

V Bruseli 11. októbra 2024
(OR. en)

14172/24

**Medziinštitucionálny spis:
2021/0296(COD)**

**CODEC 1888
EF 311
ECOFIN 1097
SURE 25
PE 226**

INFORMAČNÁ POZNÁMKA

Od:	Generálny sekretariát Rady
Komu:	Výbor stálych predstaviteľov/Rada
Predmet:	Návrh SMERNICE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní a ktorou sa menia smernice 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2009/138/ES, (EÚ) 2017/1132 a nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 a (EÚ) č. 648/2012 – výsledok prvého čítania v Európskom parlamente a postup pre korigendá (Štrasburg, 23. apríla 2024 a 8. októbra 2024)

I. ÚVOD

V súlade s ustanoveniami článku 294 ZFEÚ a so spoločným vyhlásením o praktických opatreniach pre spolurozhodovací postup¹ sa medzi Radou, Európskym parlamentom a Komisiou uskutočnilo niekoľko neformálnych kontaktov s cieľom dosiahnuť dohodu o tomto legislatívnom spise v prvom čítaní.

Očakávalo sa, že na tento spis² sa v Európskom parlamente uplatní postup pre korigendá³ po tom, ako odchádzajúci Európsky parlament prijal pozíciu v prvom čítaní.

¹ Ú. v. EÚ C 145, 30.6.2007, s. 5.

² 10078/24.

³ Článok 251 rokovacieho poriadku EP.

II. HLASOVANIE

Na svojom rokovaní 23. apríla 2024 Európsky parlament prijal k návrhu Komisie pozmeňujúci návrh č. 2 (bez revízie právnikmi lingvistami) a legislatívne uznesenie, ktoré predstavujú pozíciu Európskeho parlamentu v prvom čítaní. Táto pozícia odráža predbežnú dohodu inštitúcií.

Po finalizácii prijatého znenia právnikmi lingvistami Európsky parlament 8. októbra 2024 schválil korigendum k pozícii prijatej v prvom čítaní.

Na základe tohto korigenda by Rada mala byť schopná schváliť pozíciu Európskeho parlamentu uvedenú v prílohe⁴ k tomuto dokumentu, čím sa uzavrie prvé čítanie pre obe inštitúcie.

Akt by sa následne prijal v znení, ktoré zodpovedá pozícii Európskeho parlamentu.

⁴ Znenie korigenda sa uvádza v prílohe. Predkladá sa vo forme konsolidovaného znenia, v ktorom sú zmeny oproti návrhu Komisie vyznačené tučnou kurzívou. Znak „■“ označuje vypustený text.

P9_TA(2024)0294

Stanovenie rámca pre ozdravenie a riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní

Legislatívne uznesenie Európskeho parlamentu z 23. apríla 2024 o návrhu smernice Európskeho parlamentu a Rady, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní a ktorou sa menia smernice 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2009/138/ES, (EÚ) 2017/1132 a nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (COM(2021)0582 – C9-0365/2021 – 2021/0296(COD))

(Riadny legislatívny postup: prvé čítanie)

Európsky parlament,

- so zreteľom na návrh Komisie pre Európsky parlament a Radu (COM(2021)0582),
- so zreteľom na článok 294 ods. 2 a článok 114 Zmluvy o fungovaní Európskej únie, v súlade s ktorými Komisia predložila návrh Európskemu parlamentu (C9-0365/2021),
- so zreteľom na článok 294 ods. 3 Zmluvy o fungovaní Európskej únie,
- so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru z 23. februára 2022¹,
- so zreteľom na predbežnú dohodu schválenú gestorským výborom podľa článku 74 ods. 4 rokovacieho poriadku, a na záväzok zástupcu Rady, vyjadrený v liste z 24. januára 2024, schváliť pozíciu Európskeho parlamentu v súlade s článkom 294 ods. 4 Zmluvy o fungovaní Európskej únie,
- so zreteľom na článok 59 rokovacieho poriadku,
- so zreteľom na správu Výboru pre hospodárske a menové veci (A9-0251/2023),

¹ Ú. v. EÚ C 275, 18.7.2022, s. 45.

1. prijíma nasledujúcu pozíciu v prvom čítaní;
2. žiada Komisiu, aby mu vec znovu predložila, ak nahrádza, podstatne mení alebo má v úmysle podstatne zmeniť svoj návrh;
3. poveruje svoju predsedníčku, aby postúpila túto pozíciu Rade, Komisii a národným parlamentom.

Pozícia Európskeho parlamentu prijatá v prvom čítaní 23. apríla 2024 na účely prijatia smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/..., ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní a ktorou sa menia smernice 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2007/36/ES, 2014/59/EÚ a (EÚ) 2017/1132 a nariadenia (EÚ) č. 1094/2010, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 806/2014 a (EÚ) 2017/1129

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKY PARLAMENT A RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 114,

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

po postúpení návrhu legislatívneho aktu národným parlamentom,

I

so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru¹,

konajúc v súlade s riadnym legislatívnym postupom²,

¹ Ú. v. EÚ C 275, 18.7.2022, s. 45.

² Pozícia Európskeho parlamentu z 23. apríla 2024.

keďže:

- (1) Ťažkosti poisťovní môžu mať v prípade, že by viedli k narušeniu ochrany poskytovanej poisťníkom, oprávneným osobám alebo poškodeným osobám, značný vplyv na hospodárstvo a sociálny systém v členských štátoch. Vzhľadom na úlohu zaist'ovní v hospodárstve, ich vzájomné prepojenie s primárnymi poisťovňami a finančnými trhmi vo všeobecnosti, ako aj na relatívne koncentrovaný trh so zaistením je potrebný vhodný rámec na riadne riešenie ich ťažkostí alebo zlyhania. Treba sa preto zamerať na ozdravenie a riešenie krízových situácií primárnych poisťovní aj zaist'ovní, pričom by sa mali zohľadniť ich príslušné špecifiká.

- (2) Celosvetová finančná kríza, ku ktorej došlo v roku 2008, odhalila zraniteľné miesta finančného sektora a jeho prepojenosť. Príčiny ťažkostí a zlyhania pravdepodobne súviseli okrem iného s vývojom finančných trhov a so samotnou povahou poisťovacích alebo zaistovacích činností. V tejto súvislosti sa za hlavné zdroje obáv poisťovní a zaistovní často označujú upisovacie riziká, t. j. nedostatočne kryté nároky, stanovovanie nesprávnych cien, t. j. podhodnotené poisťné, zlé riadenie aktív a záväzkov a investičné straty. V tomto kontexte sa peniaze daňovníkov použili na obnovenie zhoršených finančných podmienok viacerých poisťovní. Hoci cieľom smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES³ bolo posilniť finančný systém v Únii a odolnosť poisťovní a zaistovní, možnosť zlyhania takýchto poisťovní a zaistovní sa ňou úplne neodstránila. Pre ziskovosť a solventnosť poisťovní a zaistovní by mohla byť obzvlášť škodlivá vysoká volatilita na trhu a dlhotrvajúce nízke úrovne úrokových sadzieb. Vzhľadom na citlivosť poisťovní a zaistovní na vývoj na trhu a hospodársky vývoj je preto potrebná mimoriadna opatrnosť a primeraný rámec na zvládnutie potenciálneho zhoršovania finančnej pozície takýchto podnikov, a to aj v preventívnom zmysle. Niektoré nedávne zlyhania a situácie, keď takmer došlo k zlyhaniu, najmä cezhraničnej povahy, poukázali na nedostatky súčasného rámca, ktoré treba riešiť s cieľom primerane zorganizovať usporiadaný odchod poisťovní alebo zaistovní z trhu.

³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1).

- (3) Činnosti, služby alebo operácie vykonávané poisťovňami alebo zaist'ovňami, ktoré pre poistníkov, oprávnené osoby alebo poškodené osoby nemožno ľahko nahradiť v primeranom čase alebo za primerané náklady, sa musia považovať za kritické funkcie, ktoré musia pokračovať. Takéto činnosti, služby alebo operácie môžu byť kritické na úrovni Únie, národnej alebo regionálnej úrovni. Kontinuita ochrany v podobe poistenia alebo zaistenia sa často uprednostňuje pred likvidáciou zlyhávajúceho podniku, keďže takáto kontinuita prináša pre poistníkov, oprávnené osoby alebo poškodené osoby najpriaznivejší výsledok. Preto je veľmi dôležité, aby boli k dispozícii primerané nástroje na predchádzanie zlyhaniam a v prípade výskytu zlyhaní na minimalizovanie negatívnych dôsledkov tým, že sa zachová kontinuita uvedených kritických funkcií.
- (4) Zabezpečenie účinného riešenia krízových situácií zlyhávajúcich poisťovní a zaist'ovní v rámci Únie je zásadným prvkom dobudovania vnútorného trhu. Zlyhanie takýchto poisťovní a zaist'ovní má vplyv nielen na poistníkov a prípadne na reálnu ekonomiku a finančnú stabilitu trhov, na ktorých tieto poisťovne a zaist'ovne pôsobia priamo, ale aj na dôveru vo vnútorný trh s poistením. Dobudovaním vnútorného trhu s finančnými službami sa posilnilo vzájomné prepojenie rôznych národných finančných systémov. Poisťovne a zaist'ovne pôsobia na finančných trhoch s cieľom riadiť svoje investičné portfólio a riziká súvisiace s ich činnosťami. ■ Neschopnosť členských štátov riešiť zlyhanie poisťovne alebo zaist'ovne a vyriešiť ho predvídateľným a harmonizovaným spôsobom, ktorý by účinne zabránil širším systémovým škodám, môže v tejto súvislosti narušiť stabilitu finančných trhov, a následne aj vnútorný trh v oblasti finančných služieb.

- (5) Celosvetová finančná kríza, ku ktorej došlo v roku 2008, poukázala na potrebu vytvoriť vhodný rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní.

Na medzinárodnej úrovni Rada pre finančnú stabilitu uverejnila v októbri 2011 a v októbri 2014 aktualizovala dokument „Kľúčové atribúty účinných režimov riešenia krízových situácií pre finančné inštitúcie“, ktorý obsahuje úvahy o riešení krízovej situácie akejkoľvek poisťovne, ktorá by mohla byť systémovo významná alebo kritická, ak zlyhá. V júni 2016 vydala Rada pre finančnú stabilitu doplnujúce usmernenia k vypracovaniu účinných stratégií a plánov riešenia krízových situácií pre systémovo významných poisťovateľov. Súbežne s tým prijala Medzinárodná asociácia orgánov dohľadu nad poisťovníctvom v novembri 2019 základné zásady poisťovníctva pre všetky poisťovne a zaistovne, spoločný rámec pre medzinárodne pôsobiace poisťovacie skupiny, v ktorom sa podrobne uvádzajú normy pre plánovanie preventívneho ozdravenia, a opatrenia, ktoré by mali orgány prijať vo vzťahu k poisťovni alebo zaistovni, ktoré by opustili trh a ich krízové situácie by sa začali riešiť. Uvedený vývoj by sa mal zohľadniť pri stanovovaní rámca pre ozdravenie a riešenie krízových situácií zlyhávajúcich poisťovní a zaistovní.

- (6) Mnoho poisťovní a zaistovní pôsobí cezhranične. Nedostatočná koordinácia a spolupráca medzi orgánmi verejnej moci pri príprave na ťažkosti alebo zlyhanie poisťovne alebo zaistovne pôsobiacej cezhranične a pri ich zvládaní by narušila vzájomnú dôveru medzi členskými štátmi, viedla by k neoptimálnemu výsledku pre poistníkov, oprávnené osoby a poškodené osoby a ovplyvnila by dôveryhodnosť vnútorného trhu s poistením.
- (7) V súčasnosti na úrovni Únie neexistuje harmonizácia postupov na riešenie krízových situácií poisťovní alebo zaistovní koordinovaným spôsobom. Namiesto toho možno v členských štátoch pozorovať značné hmotnoprávne a procesné rozdiely medzi vnútroštátnymi zákonmi, inými právnymi predpismi a administratívnymi opatreniami, ktorými sa riadi zlyhanie poisťovní a zaistovní. Navyše, konkurzné konania podnikov nemusia byť pre poisťovne alebo zaistovne vždy vhodné, keďže tieto konania nemusia vždy zabezpečiť primerané pokračovanie kritických funkcií v prospech poistníkov, oprávnených osôb a poškodených osôb, reálnu ekonomiku alebo finančnú stabilitu ako celok.

- (8) Treba zabezpečiť kontinuitu kritických funkcií zlyhávajúcich poisťovní alebo zaistovní, resp. poisťovní alebo zaistovní, ktoré pravdepodobne zlyhajú, a zároveň minimalizovať vplyv zlyhania takejto poisťovne alebo zaistovne na hospodárstvo **alebo** finančný systém. Preto treba stanoviť rámec, ktorý orgánom poskytne dôveryhodný súbor nástrojov na dostatočne včasnú a rýchlu intervenciu v poisťovniach alebo zaistovniach, ktoré zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú. Týmto rámcom by sa malo zabezpečiť, aby akcionári niesli straty ako prví a aby veritelia niesli straty po akcionároch za podmienky, že žiadnemu veriteľovi nevzniknú väčšie straty, než aké by mu boli vznikli, ak by sa poisťovňa alebo zaistovňa bola zlikvidovala v rámci bežného konkurzného konania, a to v súlade so zásadou, že žiadny veriteľ by nemal obísť horšie ako pri bežnom konkurznom konaní (ďalej len „zásada „žiadny veriteľ by nemal obísť horšie“). ***S cieľom zabezpečiť, aby sa presne zohľadnilo zaobchádzanie, aké by sa dostalo dotknutým akcionárom, poistníkom, oprávneným osobám, žiadateľom a iným veriteľom, ak by podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, vstúpil do bežného konkurzného konania, by sa mali zohľadniť všetky relevantné udalosti, ktoré by vznikli buď začatím bežného konkurzného konania, alebo pred jeho začatím, ako aj všetky relevantné udalosti, ktoré súvisia so začatím takéhoto konania, vrátane tých, ktoré súvisia s ochranou poškodených osôb podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/103/ES⁴ v súvislosti so škodou v dôsledku nehôd v prípade platobnej neschopnosti poisťovne.***

⁴ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/103/ES zo 16. septembra 2009 o poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel a o kontrole plnenia povinnosti poistenia tejto zodpovednosti (Ú. v. EÚ L 263, 7.10.2009, s. 11).

- (9) *Na základe smernice 2009/138/ES* by mal rámec, ktorý sa má stanoviť, orgánom umožniť, aby pre poisťníkov, oprávnené osoby a poškodené osoby zabezpečili kontinuitu ochrany v podobe poistenia, v prípade potreby prevádzali životaschopné činnosti a portfóliá poisťovne alebo zaistovne a rozdeľovali straty spravodlivým a predvídateľným spôsobom. Uvedené ciele by mali pomôcť zabrániť tomu, aby poisťníkom, oprávneným osobám a poškodeným osobám vznikali zbytočné straty alebo aby boli vystavení sociálnym ťažkostiam, zmierniť negatívne vplyvy na reálnu ekonomiku, minimalizovať negatívne účinky na finančné trhy a minimalizovať náklady pre daňovníkov.
- (10) Revíziou smernice 2009/138/ES, a najmä zavedením kapitálových požiadaviek citlivejších na riziko, posilneného dohľadu, posilneného monitorovania likvidity a lepších nástrojov pre makroprudenciálne politiky by sa mala ďalej znížiť pravdepodobnosť zlyhaní poisťovní alebo zaistovní a mala by sa zvýšiť ich odolnosť voči hospodárskemu stresu bez ohľadu na to, či bol spôsobený systémovými narušeniami alebo udalosťami špecifickými pre jednotlivú poisťovňu alebo zaistovňu. Napriek stabilnému a spoľahlivému prudenciálnemu rámcu však nemožno úplne vylúčiť situácie, v ktorých sa vyskytnú finančné ťažkosti. Členské štáty by preto mali byť pripravené a mali by mať k dispozícii vhodné nástroje ozdravenia a riešenia krízových situácií na zvládanie situácií zahŕňajúcich systémové krízy a zároveň aj zlyhania jednotlivých podnikov. Tieto nástroje by mali zahŕňať mechanizmy umožňujúce orgánom účinne riešiť prípady podnikov, ktoré zlyhávajú alebo ktoré pravdepodobne zlyhajú. Pri využívaní takýchto nástrojov a výkone takýchto právomocí by sa mali brať do úvahy okolnosti, za ktorých k zlyhaniu došlo.

(11) Niektoré členské štáty už zaviedli požiadavky na plánovanie preventívneho ozdravenia, ako aj mechanizmy riešenia krízových situácií zlyhávajúcich poisťovní alebo zaistovní. Skutočnosť, že v rámci Únie neexistujú spoločné podmienky, právomoci a postupy na ozdravenie a riešenie krízových situácií poisťovní alebo zaistovní, však bude pravdepodobne predstavovať prekážku pre hladké fungovanie vnútorného trhu a brániť spolupráci medzi vnútroštátnymi orgánmi v prípadoch, keď sa budú zaoberať cezhraničnými skupinami podnikov, ktoré sa nachádzajú v ťažkostiach alebo ktoré zlyhávajú. To platí najmä v prípade, keď odlišné prístupy znamenajú, že vnútroštátne orgány nemajú rovnakú úroveň kontroly alebo rovnakú schopnosť riešiť krízové situácie poisťovní a zaistovní. Tieto rozdiely v režimoch ozdravenia a riešenia krízových situácií môžu mať vplyv na rovnaké podmienky a potenciálne spôsobiť narušenia hospodárskej súťaže medzi podnikmi. Uvedená prekážka by sa mala odstrániť a mali by sa prijať pravidlá, ktorými sa zabezpečí, že nedôjde k oslabeniu vnútorného trhu. Na tento účel by pravidlá upravujúce preventívne ozdravenie a riešenie krízových situácií poisťovní alebo zaistovní mali podliehať spoločným minimálnym pravidlám harmonizácie. V záujme zabezpečenia konzistentnosti s existujúcimi právnymi predpismi Únie v oblasti poisťovacích služieb by sa režim preventívneho ozdravenia a riešenia krízových situácií mal uplatňovať na poisťovne alebo zaistovne, na ktoré sa vzťahujú požiadavky obozretného podnikania stanovené v smernici 2009/138/ES.

I

- (12) Zlyhanie subjektu pridruženého k skupine môže rýchlo ovplyvniť solventnosť a operácie celej skupiny. Preto treba zaviesť požiadavky na plánovanie preventívneho ozdravenia a riešenia krízových situácií na úrovni skupiny. Okrem toho by orgány mali mať vo vzťahu k uvedeným subjektom k dispozícii účinné prostriedky na ukladanie nápravných opatrení, v rámci ktorých sa zohľadňuje finančné zdravie všetkých subjektov skupiny, riešia sa prekážky brániace riešiteľnosti krízových situácií v kontexte skupiny a vypracúva sa konzistentný program riešenia krízových situácií pre skupinu ako celok, a to najmä v cezhraničnom kontexte. Požiadavky na plánovanie preventívneho ozdravenia a riešenia krízových situácií a riešiteľnosť krízových situácií, ako aj režim riešenia krízových situácií by sa preto mali vzťahovať aj na materské podniky, holdingové spoločnosti a iné subjekty skupiny vrátane pobočiek poisťovní a zaistovní, ktoré sú usadené mimo Únie.
- (13) *S cieľom zabezpečiť, aby plánovanie ozdravenia a riešenia krízových situácií a skutočné riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní, ktoré sú súčasťou finančných konglomerátov, alebo skupín poisťovní, ktoré sú samy finančnými konglomerátmi alebo sú súčasťou finančných konglomerátov, mohlo mať hladký priebeh a s cieľom znížiť administratívne zaťaženie by sa mali stanoviť povinnosti výmeny informácií medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií poisťovní a orgánmi dohľadu nad poisťovňami na jednej strane a orgánmi pre riešenie krízových situácií bánk a orgánmi dohľadu nad bankami na strane druhej a orgánu pre riešenie krízových situácií bánk by sa mal udeliť štatút pozorovateľa v kolégiu pre riešenie krízových situácií poisťovní pre určitú skupinu poisťovní, ktorá je finančným konglomerátom alebo jeho súčasťou v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES⁵, a naopak.*

⁵ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES zo 16. decembra 2002 o doplnkovom dohľade nad úverovými inštitúciami, poisťovňami a investičnými spoločnosťami vo finančnom konglomeráte, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/78/ES a 2000/12/ES (Ú. v. EÚ L 35, 11.2.2003, s. 1).

- (14) *Vďaka novým pravidlám zavedeným touto smernicou budú mať orgány pre riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní, ako aj orgány pre riešenie krízových situácií bánk vlastný rámec na riešenie krízových situácií, ktorý je prispôsobený špecifikám sektorov poisťovníctva a zaistovníctva, ako aj bankového sektora. Časový rámec riešenia krízovej situácie v súvislosti s poistením a zaistením sa líši od riešenia krízovej situácie v bankovom kontexte. S cieľom zabrániť hromadnému výberu peňazí v bankách je však zvyčajne potrebné, aby Jednotná rada pre riešenie krízových situácií a vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií bánk konali rýchlo. Orgány pre riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní majú na druhej strane často výhodu v tom, že majú viac času na nájdenie vhodných riešení, ktoré sú pre poisťníkov najprospešnejšie. V sektore poisťovníctva a zaistovníctva je menej pravdepodobné, že dôjde k udalosti podobnej hromadnému výberu peňazí v bankách, a dôsledky takejto udalosti by boli iné ako v bankovom sektore.*
- (15) *Oba odvetvové legislatívne rámce vytvorili pre príslušné orgány nezávislé rozhodovacie právomoci. V dôsledku toho by orgány pre riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní a orgány pre riešenie krízových situácií bánk mali konať za rovnocenných podmienok. Na plnenie úloh riešenia krízových situácií je mimoriadne dôležité, aby sa orgány pre riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní a orgány pre riešenie krízových situácií bánk navzájom informovali a spolupracovali v dobrej viere. Táto spolupráca by sa mala uľahčiť požiadavkami na výmenu informácií stanovenými v tejto smernici. Orgány pre riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní a orgány pre riešenie krízových situácií bánk, ako aj príslušné orgány pre dohľad nad poisťovňami a zaistovňami a príslušné orgány pre dohľad nad bankami by si preto mali bezodkladne vymieňať informácie, ktoré sa považujú za potrebné na plnenie ich príslušných úloh.*

- (16) *S cieľom zabezpečiť, aby orgány pre riešenie krízových situácií boli informované a aby sa s nimi v tomto procese konzultovalo dostatočne včas a štruktúrovaným spôsobom, ktorý im umožní vykonávať ich mandát informovane a konzistentne, by sa orgány pre riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní a orgány pre riešenie krízových situácií bánk mali prizývať ako pozorovatelia do kolégií pre riešenie krízových situácií druhej strany. Je to obzvlášť dôležité v kontexte plánovania preventívneho ozdravenia a plánovania riešenia krízových situácií, ako aj pri posudzovaní toho, či sú splnené podmienky na riešenie krízových situácií, a napokon pri prijímaní opatrení na riešenie krízových situácií vo vzťahu k jednému alebo viacerým subjektom, ktoré sú súčasťou finančných konglomerátov. S cieľom nadviazať na získané skúsenosti by Komisia mala preskúmať príslušné ustanovenia tejto smernice do piatich rokov od nadobudnutia jej účinnosti.*
- (17) Treba zabezpečiť vhodnosť a účinnosť rámca pre ozdravenie a riešenie krízových situácií a zároveň zabrániť zbytočnému administratívne záťaženiu a nákladom pre podniky a orgány. Vykonávanie takéhoto rámca pre ozdravenie a riešenie krízových situácií by preto malo byť primerané povahe, rozsahu a zložitosti dotknutého podniku a jeho činností a služieb. *Okrem toho by sa mali zohľadniť rozdiely medzi ozdravením na jednej strane a riešením krízovej situácie na strane druhej. Pokiaľ ide o rozsah požiadaviek na plánovanie ozdravenia a riešenia krízových situácií, orgány by mali na základe súborov kritérií založených na riziku určiť, na ktoré podniky sa vzťahujú úplné alebo zjednodušené požiadavky na plánovanie vzťahujú. Na to, aby sa posilnila dôvera v jednotný trh s poistením a zaistením a podporili sa rovnaké podmienky, by sa mal dosiahnuť minimálny stupeň pripravenosti, a to stanovením minimálnej úrovne trhového krytia pre trh so životným poistením a zaistením a trh s neživotným poistením a zaistením. Pokiaľ ide o rozsah požiadaviek na plánovanie riešenia krízových situácií, orgány by mali určiť, v prípade ktorých podnikov je pravdepodobnejšie v porovnaní s inými podnikmi v ich pôsobnosti, že opatrenie na riešenie krízovej situácie by bolo vo verejnom záujme v prípade zlyhania alebo ktoré podniky vykonávajú kritické funkcie.*

(18) Z rovnakého dôvodu by orgány mali v prípade potreby na jednotlivé podniky uplatňovať odlišné alebo znížené požiadavky na plánovanie preventívneho ozdravenia a riešenia krízových situácií a požiadavky na poskytovanie informácií, a vyžadovať aktualizácie s nižšou periodicitou. Orgány by pri uplatňovaní takýchto zjednodušených povinností mali zohľadňovať povahu, veľkosť, zložitosť a nahraditeľnosť obchodnej činnosti podniku, jeho akcionársku štruktúru a právnu formu, jeho rizikový profil a stupeň jeho prepojenosti s inými regulovanými podnikmi alebo s finančným systémom vo všeobecnosti. Orgány by mali takisto zohľadňovať, či by zlyhanie poisťovne alebo zaistovne a jej následná likvidácia v rámci bežného konkurzného konania mohli mať významný negatívny vplyv na poisťníkov, finančné trhy, iné podniky alebo na širšie hospodárstvo. Orgány by mali Európskemu orgánu dohľadu (Európskemu orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) (EIOPA) zriadenému nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010⁶ každoročne podávať správy o uplatňovaní takýchto zjednodušených povinností.

⁶ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

- (19) V záujme riadneho procesu riešenia krízových situácií a s cieľom predchádzať konfliktom záujmov by členské štáty mali vymenovať orgány verejnej správy alebo orgány poverené právomocami verejnej správy na vykonávanie funkcií a úloh súvisiacich s rámcom pre ozdravenie a riešenie krízových situácií. Členské štáty by mali zaručiť, aby sa týmto orgánom pre riešenie krízových situácií prideliť primerané zdroje. Ak členský štát určí orgán pre riešenie krízových situácií, ktorý má iné funkcie, mali by sa zaviesť primerané štrukturálne mechanizmy, aby sa uvedené funkcie oddelili od funkcií súvisiacich s riešením krízových situácií a zabezpečila sa operačná nezávislosť. Takéto oddelenie by nemalo brániť tomu, aby mala funkcia riešenia krízových situácií prístup k akýmkoľvek informáciám, ktoré potrebuje na výkon svojich povinností podľa rámca pre ozdravenie a riešenie krízových situácií alebo na spoluprácu medzi rôznymi orgánmi zapojenými do uplatňovania rámca pre ozdravenie a riešenie krízových situácií.
- (20) Vzhľadom na následky, ktoré by mohlo mať zlyhanie poisťovne alebo zaist'ovne pre poisťníkov, finančný systém a hospodárstvo členského štátu, ako aj vzhľadom na možnú potrebu použiť na riešenie takéhoto zlyhania verejné zdroje, by mali byť v počiatočnom štádiu do procesu krízového riadenia a riešenia krízových situácií úzko zapojené ministerstvá financií alebo iné príslušné ministerstvá v členských štátoch.

■

(21) Je nevyhnutné, aby skupiny alebo prípadne jednotlivé podniky vypracovali a pravidelne aktualizovali plány preventívneho ozdravenia, v ktorých sa stanovujú opatrenia, ktoré majú uvedené skupiny alebo podniky prijať s cieľom obnoviť svoju finančnú pozíciu po jej výraznom zhoršení, ktoré by mohlo predstavovať riziko pre ich životaschopnosť. Poistovne a zaistovne by preto mali určiť súbor kvantitatívnych a kvalitatívnych ukazovateľov, ktoré by spustili aktiváciu nápravných opatrení plánovaných v takýchto plánoch preventívneho ozdravenia. Takéto ukazovatele by mali pomôcť poisťovniam a zaistovniam prijať nápravné opatrenia v najlepšom záujme ich poistníkov, **a to v súlade so systémami podniku v oblasti riadenia rizika**, pričom by sa nimi nemali stanovovať nové regulačné prudenciálne požiadavky. **Touto smernicou by sa preto nemalo podnikom brániť ani od nich vyžadovať, aby do svojich plánov preventívneho ozdravenia zahrnuli body zhoršenia kapitálovej pozície, ktoré by predchádzali nedodržaniu kapitálovej požiadavky na solventnosť stanovenej v hlave I kapitole VI oddiele 4 smernice 2009/138/ES.** Plány preventívneho ozdravenia vzťahujúce sa na všetky významné právne subjekty v rámci skupiny by mali byť podrobné a mali by vychádzať z realistických predpokladov, ktoré sú uplatniteľné v rôznych solídnych a prísnych scenároch. Uvedené plány preventívneho ozdravenia by mali byť neoddeliteľnou súčasťou systému riadenia podniku. Pri vypracúvaní takýchto plánov preventívneho ozdravenia vrátane vlastného posúdenia rizika a solventnosti, záložných plánov alebo plánov riadenia rizika likvidity sa môžu zohľadniť existujúce nástroje. Požiadavka na vypracovanie plánu preventívneho ozdravenia by sa však mala uplatňovať proporcionálne a nemala by mať vplyv na vypracovanie a predloženie realistického plánu ozdravenia, ako sa vyžaduje v článku 138 ods. 2 smernice 2009/138/ES. V relevantných prípadoch by prvky plánu preventívneho ozdravenia mohli poskytnúť podklady alebo slúžiť ako základ pre vypracovanie ozdravného plánu vyžadovaného podľa článku 138 ods. 2 smernice 2009/138/ES.

- (22) Treba zabezpečiť primeraný stupeň pripravenosti na krízové situácie. Od konečných materských podnikov alebo jednotlivých poisťovní alebo zaistovní by sa preto malo vyžadovať, aby svoje plány preventívneho ozdravenia predložili orgánom dohľadu na úplné posúdenie vrátane posúdenia toho, či sú uvedené plány komplexné a či by mohli včas reálne obnoviť životaschopnosť podniku alebo skupiny, a to aj v obdobiach vážneho finančného stresu. Ak podnik predloží plán preventívneho ozdravenia, ktorý nie je vyhovujúci, orgány dohľadu by mali mať právomoc požadovať od uvedeného podniku, aby prijal opatrenia potrebné na nápravu podstatných nedostatkov plánu.
- (23) Plánovanie riešenia krízových situácií je základným prvkom účinného procesu riešenia krízových situácií. Orgány pre riešenie krízových situácií by preto mali mať všetky informácie potrebné na identifikáciu kritických funkcií a zabezpečenie ich pokračovania. Poisťovne a zaistovne majú dôverné informácie o svojom vlastnom fungovaní a akýchkoľvek problémoch, ktoré z neho vyplývajú, a preto by orgány pre riešenie krízových situácií mali vypracovať plány riešenia krízových situácií **okrem iného** na základe informácií poskytnutých dotknutými poisťovňami a zaistovňami. S cieľom vyhnúť sa zbytočnému administratívne zaťaženiu by orgány pre riešenie krízových situácií mali potrebné informácie v prvom rade získavať od orgánov dohľadu.

- (24) ***Malé a menej zložité*** podniky by ■ nemali byť povinné vypracúvať samostatné plány preventívneho ozdravenia, ani by sa na ne nemalo vzťahovať plánovanie riešenia krízových situácií s ***výnimkou prípadov, keď takýto podnik predstavuje osobitné riziko na vnútroštátnej alebo regionálnej úrovni.***
- (25) S cieľom predvídať možnú interakciu nápravných opatrení a opatrení na riešenie krízových situácií, ako aj zlepšiť pripravenosť na krízy a riešiteľnosť krízových situácií skupín by sa každé zaobchádzanie na úrovni skupiny v prípade plánovania preventívneho ozdravenia a riešenia krízových situácií malo vzťahovať na všetky subjekty skupiny podliehajúce dohľadu nad skupinou. V plánoch preventívneho ozdravenia a riešenia krízových situácií by sa mala zohľadňovať finančná, technická a obchodná štruktúra dotknutej skupiny a jej stupeň vnútornej prepojenosti.

(26) Plány preventívneho ozdravenia a riešenia krízových situácií na úrovni skupiny by sa mali vypracúvať pre skupinu ako celok a mali by sa v nich identifikovať opatrenia vo vzťahu ku konečnému materskému podniku aj jednotlivým dcérskym podnikom, ktoré sú súčasťou danej skupiny. Rozsah, v akom sa v plánoch preventívneho ozdravenia a riešenia krízových situácií na úrovni skupiny zohľadňujú dcérske podniky, by však mal byť úmerný ich významu pre skupinu a poisťníkov, reálnu ekonomiku a finančný systém v členských štátoch, v ktorých uvedené dcérske podniky pôsobia. Do vypracúvania všetkých plánov riešenia krízových situácií by mali byť zapojené orgány pre riešenie krízových situácií členských štátov, v ktorých má skupina dcérske podniky. Dotknuté orgány, ktoré konajú v rámci kolégia dohľadu alebo kolégia pre riešenie krízových situácií, by mali vyvíjať maximálne úsilie, aby sa dospelo k spoločnému rozhodnutiu o posúdení a prijatí uvedených plánov. To, že sa v rámci kolégia dohľadu alebo kolégia pre riešenie krízových situácií nedospelo k spoločnému rozhodnutiu, by však nemalo mať vplyv na primeranú pripravenosť na krízy. V takýchto prípadoch by každý orgán dohľadu zodpovedný za dcérsky podnik mal môcť požadovať plán preventívneho ozdravenia pre dcérske podniky, ktoré patria do jeho jurisdikcie, a vykonať vlastné posúdenie plánu preventívneho ozdravenia. Z rovnakých dôvodov by každý orgán pre riešenie krízových situácií zodpovedný za dcérsky podnik mal vypracovať a aktualizovať plán riešenia krízových situácií pre dcérske podniky patriace do jeho jurisdikcie. Vypracovanie jednotlivých plánov preventívneho ozdravenia a riešenia krízových situácií pre podniky, ktoré sú súčasťou skupiny, by malo byť aj naďalej výnimočné a riadne odôvodnené a mali by sa pri ňom uplatňovať rovnaké normy, aké sa uplatňujú na porovnateľné podniky v dotknutom členskom štáte. Ak sa pre podniky, ktoré sú súčasťou skupiny, vypracúvajú jednotlivé plány preventívneho ozdravenia a riešenia krízových situácií, dotknuté orgány by sa mali usilovať o dosiahnutie čo najväčšieho súladu s plánmi preventívneho ozdravenia a riešenia krízových situácií pre zostávajúcu časť skupiny.

- (27) *Orgány pre riešenie krízových situácií, ktoré nevyjadrili nesúhlas so spoločným rozhodnutím, môžu medzi sebou dospieť k spoločnému rozhodnutiu týkajúcemu sa plánu riešenia krízových situácií na úrovni skupiny, ako aj o identifikácii podstatných prekážok a v prípade potreby o posúdení opatrení navrhnutých konečným materským podnikom a opatrení požadovaných orgánmi s cieľom riešiť alebo odstrániť prekážky.***
- (28) Aby boli všetky dotknuté orgány neustále plnohodnotne informované, orgány dohľadu by mali všetky plány preventívneho ozdravenia a všetky ich zmeny postupovať dotknutým orgánom pre riešenie krízových situácií a orgány pre riešenie krízových situácií by mali všetky plány riešenia krízových situácií a všetky ich zmeny postupovať dotknutým orgánom dohľadu.

(29) Na základe posúdenia riešiteľnosti krízových situácií poisťovní alebo zaistovní by orgány pre riešenie krízových situácií mali mať právomoc požadovať, či už priamo alebo nepriamo prostredníctvom orgánu dohľadu, aby poisťovne alebo zaistovne zmenili svoju štruktúru a organizáciu. Orgány pre riešenie krízových situácií by takisto mali mať možnosť prijať potrebné, ale primerané opatrenia na zníženie alebo odstránenie akýchkoľvek podstatných prekážok brániacich uplatňovaniu nástrojov riešenia krízových situácií a na zabezpečenie riešiteľnosti krízových situácií dotknutých subjektov. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali posúdiť riešiteľnosť krízových situácií poisťovní alebo zaistovní na úrovni tých podnikov, v prípade ktorých sa očakáva, že by sa v súlade s plánom riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny prijali opatrenia na riešenie krízových situácií. Spôsobilosť orgánov pre riešenie krízových situácií požadovať zmeny štruktúry a organizácie poisťovne alebo zaistovne alebo prijímať opatrenia na zníženie alebo odstránenie akýchkoľvek podstatných prekážok brániacich uplatňovaniu nástrojov riešenia krízových situácií a na zabezpečenie riešiteľnosti krízových situácií dotknutých podnikov by nemala prekračovať rámec toho, čo je potrebné na zjednodušenie štruktúry a operácií dotknutej poisťovne alebo zaistovne v záujme zlepšenia riešiteľnosti jej krízovej situácie.

- (30) Vykonávanie opatrení uvedených v pláne preventívneho ozdravenia alebo v pláne riešenia krízovej situácie by mohlo mať vplyv na zamestnancov poisťovní alebo zaistovní. Uvedené plány by preto mali v prípade potreby zahŕňať postupy informovania zástupcov zamestnancov a konzultovania s nimi počas celého procesu ozdravenia a procesu riešenia krízovej situácie. V rámci uvedených postupov by sa mali zohľadňovať kolektívne zmluvy, iné dohody stanovené sociálnymi partnermi, ako aj vnútroštátne právo a právo Únie týkajúce sa zapojenia odborov a zástupcov pracovníkov do procesov reštrukturalizácie spoločností.
- (31) Účinné ozdravenie a riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní alebo subjektov skupiny pôsobiacej v celej Únii si vyžaduje spoluprácu orgánov dohľadu a orgánov pre riešenie krízových situácií v rámci kolégií orgánov dohľadu a kolégií pre riešenie krízových situácií vo všetkých fázach od vypracúvania plánov preventívneho ozdravenia a riešenia krízových situácií až po skutočné riešenie krízovej situácie podniku. Ak orgány nesúhlasia s rozhodnutiami, ktoré sa majú prijať v súvislosti so skupinami a podnikmi, orgán EIOPA by mal v krajnom prípade zohrávať úlohu mediácie.

- (32) Počas fázy ozdravenia a preventívnej fázy by si akcionári mali ponechať plnú zodpovednosť a kontrolu nad poisťovňou alebo zaistovňou. Túto zodpovednosť by už nemali niesť, keď sa krízová situácia podniku začne riešiť. Rámcom pre riešenie krízových situácií by sa preto malo zabezpečiť, aby sa krízová situácia začala riešiť včas, t. j. skôr, než sa poisťovňa alebo zaistovňa stane na základe súvahy alebo peňažných tokov nesolventnou, pred úplným vyčerpaním celého vlastného imania alebo pred tým, ako sa poisťovňa alebo zaistovňa stane neschopnou plniť si platobné záväzky v čase ich splatnosti. Riešenie krízovej situácie by sa malo začať, ak orgán dohľadu po tom, ako konzultoval s orgánom pre riešenie krízových situácií, alebo orgán pre riešenie krízových situácií po tom, ako konzultoval s orgánom dohľadu, usúdi, že poisťovňa alebo zaistovňa zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá a alternatívne opatrenia by takémuto zlyhaniu v primeranom čase nezabránili. Poisťovňa alebo zaistovňa by sa mala považovať za poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, ak nastane ktorákoľvek z týchto situácií: i) ak poisťovňa alebo zaistovňa porušuje alebo pravdepodobne poruší minimálnu kapitálovú požiadavku stanovenú v hlave I kapitole VI oddiele 5 smernice 2009/138/ES a ak neexistujú reálne vyhliadky, že dôjde k obnoveniu súladu; ii) ak poisťovňa alebo zaistovňa prestala spĺňať podmienky na udelenie povolenia alebo ak poisťovňa alebo zaistovňa závažným spôsobom neplní svoje právne záväzky vyplývajúce zo zákonov a iných právnych predpisov, ktorým podlieha, alebo v blízkej budúcnosti pravdepodobne závažným spôsobom nesplní svoje právne záväzky vyplývajúce zo zákonov a iných právnych predpisov, ktorým podlieha, spôsobom, ktorý by odôvodňoval odňatie povolenia; **iii) ak sú aktíva poisťovne alebo zaistovne nižšie ako jej záväzky alebo existujú objektívne prvky, ktoré podporujú konštatovanie, že aktíva poisťovne alebo zaistovne budú v blízkej budúcnosti nižšie ako jej záväzky;** iv) ak poisťovňa alebo zaistovňa nie je alebo v blízkej budúcnosti pravdepodobne nebude schopná splatiť svoje dlhy alebo iné záväzky vrátane platieb poistníkom alebo oprávneným osobám v čase ich splatnosti, alebo v) ak si poisťovňa alebo zaistovňa vyžaduje mimoriadnu verejnú finančnú podporu.

(33) *S cieľom stanoviť jasné vymedzenie zodpovedností medzi orgánmi dohľadu a orgánmi pre riešenie krízových situácií by sa malo spresniť, že keď orgán pre riešenie krízových situácií prijme opatrenie na riešenie krízovej situácie, je to orgán pre riešenie krízových situácií, ktorý je v konečnom dôsledku zodpovedný za účinné vykonávanie takéhoto opatrenia na riešenie krízovej situácie. Od tohto okamihu by sa preto orgán dohľadu mal zdržať prijímania akýchkoľvek opatrení v súvislosti s podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, bez predchádzajúceho súhlasu orgánu pre riešenie krízových situácií. Podobne by mal mať orgán pre riešenie krízových situácií právomoc ukončiť v kontexte opatrenia na riešenie krízovej situácie akékoľvek opatrenie prijaté orgánom dohľadu v prípade, že by pokračovanie takéhoto opatrenia bránilo uplatňovaniu nástrojov riešenia krízových situácií.*

- (34) Používanie nástrojov riešenia krízových situácií a príslušných právomocí by mohlo narušiť práva akcionárov a veriteľov poisťovní a zaistovní. Najmä právomoc orgánov pre riešenie krízových situácií previesť akcie alebo všetky či niektoré aktíva poisťovne alebo zaistovne na súkromného kupujúceho bez súhlasu akcionárov má vplyv na vlastnícke práva akcionárov. Navyše, právomoc rozhodnúť o tom, ktoré záväzky sa majú previesť zo zlyhávajúceho podniku, aby sa zabezpečila kontinuita služieb a zabránilo sa nepriaznivým účinkom na poisťníkov, oprávnené osoby a poškodené osoby, reálnu ekonomiku alebo finančnú stabilitu ako celok, by mohla ovplyvniť rovnaké zaobchádzanie s veriteľmi. Každý nástroj riešenia krízových situácií by sa preto mal uplatňovať len na tie poisťovne alebo zaistovne, ktoré zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú, a to len vtedy, ak je to potrebné a **primerané** na dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií vo všeobecnom záujme, **pričom sa náležite zohľadňuje cieľ spočívajúci v ochrane kolektívneho záujmu poisťníkov, oprávnených osôb a žiadateľov. Individuálny záujem konkrétnej osoby alebo skupiny by nemal prevažovať nad celkovou rovnováhou kolektívneho záujmu poisťníkov, oprávnených osôb a žiadateľov dotknutého podniku.**

- (35) Nástroje riešenia krízových situácií by sa mali uplatňovať najmä vtedy, ak sa poisťovňa alebo zaistovňa nemôže zlikvidovať v rámci bežného konkurzného konania bez toho, aby to neprimerane ovplyvnilo ochranu poistníkov, oprávnených osôb a žiadateľov, destabilizovalo finančný systém **alebo bránilo** rýchlemu prevodu a pokračovaniu kritických funkcií, a ak neexistujú reálne vyhliadky na akékoľvek alternatívne súkromné riešenie vrátane akéhokoľvek zvýšenia kapitálu existujúcimi akcionármi alebo akoukoľvek treťou stranou, ktoré by stačilo na obnovenie plnej životaschopnosti subjektu bez toho, aby to malo vplyv na pohľadávky z poistenia alebo **zaistenia**. ***Systémy poistných záruk uplatniteľné na podnik, ktorý spĺňa podmienky pre konkurzné konanie alebo riešenie krízovej situácie, by sa mali zohľadniť pri určovaní toho, či je uplatnenie nástrojov riešenia krízových situácií nevyhnutné vo verejnom záujme.*** Akýkoľvek zásah do práv akcionárov a veriteľov, ktorý vyplýva z opatrenia na riešenie krízovej situácie, by mal byť v súlade s Chartou základných práv Európskej únie (ďalej len „charta“). Najmä v prípade, ak sa v súvislosti s opatrením na riešenie krízovej situácie s veriteľmi patriacimi do rovnakej triedy zaobchádza rozdielne, by takéto rozlíšenie malo byť odôvodnené verejným záujmom a malo by byť úmerné rizikám, ktoré sa riešia, pričom by nemalo byť priamo ani nepriamo diskriminačné na základe štátnej príslušnosti.
- (36) ***Orgány pre riešenie krízových situácií by mali mať určitý stupeň flexibility na vyváženie cieľov riešenia krízových situácií, pričom by podľa potreby mali zohľadňovať povahu a okolnosti každého prípadu.***

- (37) *Pri plnení cieľov riešenia krízových situácií by orgány pre riešenie krízových situácií mali posúdiť najvhodnejší spôsob minimalizácie nákladov na riešenie krízovej situácie. Minimalizácia závislosti od mimoriadnej verejnej finančnej podpory je cieľom riešenia krízových situácií, ale použitie takejto podpory predstavuje aj náklady na riešenie krízových situácií. Minimalizácia nákladov by sa však nemala považovať za samostatný cieľ riešenia krízových situácií, ale skôr za zásadu, ktorou by sa orgány pre riešenie krízových situácií mali riadiť pri rozhodovaní o tom, ako najlepšie dosiahnuť ciele riešenia krízových situácií.*
- (38) Pri uplatňovaní nástrojov riešenia krízových situácií a vykonávaní príslušných právomocí by orgány pre riešenie krízových situácií mali prijať všetky primerané opatrenia na zabezpečenie toho, aby sa opatrenia na riešenie krízových situácií prijímali v súlade so zásadou, že pohľadávky z poistenia a **zaistenia** prídu na rad až po tom, ako akcionári a ostatní veritelia zniesli svoj podiel na stratách. Okrem toho by orgány pre riešenie krízových situácií mali zabezpečiť, aby boli náklady poisťovne alebo zaist'ovne na riešenie krízovej situácie čo najnižšie a aby sa s veriteľmi tej istej triedy zaobchádzalo rovnako.

(39) Odpísaním alebo konverziou kapitálových nástrojov, dlhových nástrojov a iných oprávnených záväzkov by sa mal zabezpečiť vnútorný mechanizmus absorpcie strát. Vďaka uvedenému mechanizmu spolu s nástrojmi na prevod, ktorých cieľom je zachovať kontinuitu poistného krytia v prospech poistníkov, oprávnených osôb a poškodených osôb, by malo byť možné dosiahnuť ciele riešenia krízových situácií a mal by sa do veľkej miery obmedziť vplyv zlyhania poisťovne alebo zaist'ovne na poistníkov. Mohli by však nastať extrémne prípady, keď si riešenie krízovej situácie poisťovne alebo zaist'ovne vyžaduje intervenciu konkrétnych vnútroštátnych systémov, najmä systému poistných záruk alebo fondu na riešenie krízových situácií, aby sa zabezpečili doplňujúce zdroje na absorpciu strát a reštrukturalizáciu, alebo v krajnom prípade mimoriadne verejné financovanie. Záruky, ktoré sú potrebné na ochranu veriteľov, by takisto mali odzrkadľovať existenciu takýchto konkrétnych vnútroštátnych systémov, ktoré zase musia byť v súlade s rámcom Únie pre štátnu pomoc. Pred využitím akejkoľvek mimoriadnej verejnej finančnej podpory by sa mal uplatniť nástroj odpísania alebo konverzie.

- (40) Zasahovanie do vlastníckych práv by nemalo byť neprimerané. Dotknutí akcionári, **poistníci, oprávnené osoby, žiadatelia a iní** veritelia poisťovní a zaistovní ■ by preto nemali utrpieť väčšie straty, než by im vznikli, keby bola poisťovňa alebo zaistovňa v čase prijatia rozhodnutia o riešení krízovej situácie zlikvidovaná. ***Uvedená zásada „žiadny veriteľ by nemal obísť horšie“ je odrazom základného vlastníckeho práva chráneného článkom 17 charty. Toto právo by sa malo chrániť v rámci administratívneho postupu riešenia krízových situácií tým, že sa zabezpečí, aby žiadny dotknutý akcionár, poistník, oprávnená osoba, žiadateľ alebo iný veriteľ neobišiel horšie ako pri bežnom konkurznom konaní. Ocenenie zaobchádzania, ktoré by sa v takomto prípade vzťahovalo na poistníkov, oprávnené osoby a poškodené osoby, by malo zahŕňať všetky platby, ktoré by poistníci, oprávnené osoby a poškodené osoby dostali zo systémov poisťných záruk, ak je to uplatniteľné, a od orgánov pre náhradu škody podľa smernice 2009/103/ES.*** V prípade čiastočného prevodu aktív a záväzkov poisťovne alebo zaistovne, ktorej krízová situácia sa rieši, na súkromného kupujúceho alebo na preklenovací podnik by sa zvyšná časť poisťovne alebo zaistovne, ktorej krízová situácia sa rieši, mala likvidovať v rámci bežného konkurzného konania. Akcionári a veritelia, ktorí zostali v likvidačnom konaní poisťovne alebo zaistovne, by mali mať právo dostať v rámci likvidačného konania za svoje nároky platbu alebo kompenzáciu, ktorá by nebola nižšia, než akú by boli získali, ak by sa celá poisťovňa alebo zaistovňa bola zlikvidovala v rámci bežného konkurzného konania.

- (41) V záujme ochrany práv akcionárov a veriteľov ***vrátane poistníkov, oprávnených osôb a žiadateľov*** treba stanoviť jasné povinnosti týkajúce sa oceňovania aktív a záväzkov podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, a oceňovania zaobchádzania, ktoré by sa na akcionárov a veriteľov ***vrátane poistníkov, oprávnených osôb a žiadateľov*** bolo uplatnilo, ak by sa bol podnik zlikvidoval v rámci bežného konkurzného konania. Treba preto stanoviť, že pred prijatím akéhokoľvek opatrenia na riešenie krízovej situácie sa vykonáva spravodlivé a realistické ocenenie aktív a záväzkov poisťovne alebo zaist'ovne. Na takéto ocenenie by sa malo vzťahovať právo podať opravný prostriedok. Vzhľadom na povahu opatrenia na riešenie krízovej situácie a jeho úzke prepojenie s ocenením by však podanie takéhoto opravného prostriedku malo byť možné len vtedy, ak je súčasne namierený proti rozhodnutiu o riešení krízovej situácie. Okrem toho treba stanoviť, že po uplatnení nástrojov riešenia krízových situácií sa vykoná porovnanie medzi zaobchádzaním, ktoré sa na akcionárov a veriteľov ***vrátane poistníkov, oprávnených osôb a žiadateľov*** skutočne uplatnilo, a zaobchádzaním, ktoré by sa na nich bolo uplatnilo v rámci bežného konkurzného konania. Toto porovnanie *ex post* by malo byť napadnuteľné nezávisle od rozhodnutia o riešení krízovej situácie. Akcionári a veritelia, ktorí dostali menej než sumu, ktorú by boli dostali v rámci bežného konkurzného konania, by mali mať právo na vyplatenie rozdielu.

(42) Po prijatí opatrení na riešenie krízovej situácie by si poistníci mohli ponechať niektoré alebo všetky výhody poskytované v ich zmluvách a nemuseli by nevyhnutne uzavrieť novú poistnú zmluvu. V prípadoch, keď sa podnik likviduje v rámci bežného konkurzného konania, by zmena zmluvy mohla pre poistníkov znamenať reprodukčné náklady. Najmä v prípade dlhodobých poistných zmlúv by trhové podmienky a vlastné charakteristiky poistníkov, ako aj dodatočné náklady, ako sú maklérske a uzatváracie poplatky, mohli viesť k značným nákladom pre poistníkov, ktorí musia nahradiť svoje zmluvy. Pri odhadovaní takýchto reprodukčných nákladov v kontexte zásady „žiadny veriteľ by nemal obísť horšie“ treba predpokladať, že k uzavretiu novej poistnej zmluvy s porovnateľným krytím dostupnej na trhu v porovnaní s prevládajúcimi trhovými sadzbami dôjde v primeranom čase od dátumu opatrenia na riešenie krízovej situácie.

(43) Je dôležité, aby sa pri zlyhaní poisťovne alebo zaistovne vykázali straty. Ocenenie aktív a záväzkov zlyhávajúcich poisťovní alebo zaistovní by malo vychádzať zo spravodlivých, obozretných a realistických predpokladov v okamihu, keď sa uplatnia nástroje riešenia krízovej situácie. Pri oceňovaní by však hodnota záväzkov nemala byť ovplyvnená finančnou situáciou poisťovne alebo zaistovne. ***Ocenenia na účely informovania o výbere a návrhu opatrení na riešenie krízových situácií by mali byť v súlade s uplatniteľným prudenciálnym regulačným rámcom, ale v kontexte riešenia krízových situácií by sa mohli vykonať cielené úpravy zásad, z ktorých tento rámec vychádza, najmä ak nie je splnený predpoklad, že podnik bude nepretržite pokračovať v činnosti.*** V mimoriadne naliehavých prípadoch by malo byť možné, aby orgány pre riešenie krízových situácií vykonali rýchle ocenenie aktív alebo záväzkov zlyhávajúcej poisťovne alebo zaistovne. Uvedené ocenenie by malo byť predbežné a malo by sa uplatňovať až do okamihu, keď sa vykoná nezávislé ocenenie. Orgán EIOPA by mal stanoviť rámec zásad, ktoré sa majú používať pri vykonávaní týchto oceňovaní, a mal by umožniť, aby orgány pre riešenie krízových situácií a nezávislí odhadcovia mohli podľa potreby uplatňovať rôzne konkrétne metodiky ■

- (44) Orgány pre riešenie krízových situácií by pri prijímaní opatrení na riešenie krízových situácií mali zohľadňovať a dodržiavať opatrenia stanovené v plánoch riešenia krízových situácií, ak s ohľadom na okolnosti prípadu neusúdia, že ciele riešenia krízových situácií sa účinnejšie dosiahnu prijatím opatrení, ktoré nie sú stanovené v plánoch riešenia krízových situácií.
- (45) Nástroje riešenia krízových situácií by mali byť navrhnuté tak, aby dokázali reagovať na širokú škálu veľmi nepredvídateľných scenárov, a mali by byť na tento účel vhodné, a to vzhľadom na skutočnosť, že môže byť rozdiel medzi krízou jednej poisťovne alebo zaistovne a všeobecnejšou systémovou krízou. Nástroje riešenia krízových situácií by sa preto mali vzťahovať na každý z uvedených scenárov vrátane solventného dovyplácania pohľadávok z poistenia podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, až do jeho ukončenia, ako aj odpredaja obchodnej činnosti alebo akcií podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, zriadenia preklenovacieho podniku, oddelenia aktív a záväzkov od portfólií so zníženou hodnotou alebo nerentabilných portfólií zlyhávajúceho podniku a odpísania alebo konverzie kapitálových nástrojov a iných oprávnených záväzkov zlyhávajúcej poisťovne alebo zaistovne.

- (46) *V osobitných prípadoch, keď určité subjekty skupiny poskytujú podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, služby, ktoré sú nevyhnutné na zabezpečenie kontinuity poistného krytia, orgán pre riešenie krízových situácií by mal mať právomoc zabezpečiť, aby sa tovar a služby, ktoré poskytuje takýto poskytovateľ základných služieb, naďalej poskytovali v prípadoch, keď sa jeho finančná pozícia zhorší v dôsledku zlyhania poisťovne alebo zaist'ovne v rámci tej istej skupiny, a použitie takejto právomoci je potrebné na zachovanie kontinuity poistného krytia poskytovaného inými subjektmi skupiny. Tieto právomoci by mohli zahŕňať vykonávanie právomocí riešenia krízových situácií a uplatňovanie nástrojov riešenia krízových situácií na poskytovateľa základných služieb.*
- (47) Ak sa nástroje riešenia krízových situácií použili na prevod poistných portfólií na zdravý subjekt, ktorý by mohol byť kupujúcim zo súkromného sektora alebo preklenovacím podnikom, zvyšná časť podniku by sa mala zlikvidovať v primeranom časovom rámci. Dĺžka tohto časového rámca by mala závisieť od potreby poskytovania služieb alebo podpory zlyhávajúcou poisťovňou alebo zaist'ovňou na to, aby mohol kupujúci zo súkromného sektora alebo preklenovací podnik vykonávať činnosti alebo služby nadobudnuté na základe uvedeného prevodu.

(48) *V každom členskom štáte by sa mali zriadiť mechanizmy financovania na odškodnenie poistníkov, oprávnených osôb a žiadateľov poisťovní a zaistovní, ktorým bolo udelené povolenie v tomto členskom štáte. Mechanizmy financovania by mali byť k dispozícii na uspokojenie pohľadávok iných veriteľov a akcionárov na základe zásady „žiadny veriteľ by nemal obísť horšie“, ak je to potrebné na to, aby sa zabránilo spoliehaniu sa na verejné finančné prostriedky. Tieto pohľadávky by sa mali vypočítat' v súlade s hierarchiou veriteľov v bežnom konkurznom konaní, aby sa zabránilo tomu, že sa akcionárom alebo iným veriteľom poskytne náhrada pred tým, ako sa poistníkom, oprávneným osobám alebo žiadateľom poskytne plná náhrada. Hoci by sa malo zabrániť priamej absorpcii strát poisťovne, malo by byť možné využiť takéto mechanizmy financovania ako poslednú možnosť na financovanie iných nákladov spojených s používaním nástrojov riešenia krízových situácií v rozsahu potrebnom na dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií a pokiaľ sa v plnej miere dodržiavajú zásady riešenia krízových situácií. Členské štáty by mali mať možnosť rozhodnúť, že mechanizmy financovania by sa mohli použiť na absorpciu strát poistníkov, oprávnených osôb a žiadateľov. V takom prípade by zlyhávajúci podnik opustil trh a všetky portfóliá poistných zmlúv alebo ich časť by sa previedli ako súčasť nástroja odpredaja obchodnej činnosti alebo na preklenovací podnik, alebo by sa ponechali v podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, ak by sa naň vzťahovalo solventné dovyplácanie pohľadávok z poistenia. V každom prípade by akcionári mali byť odpísaní pred tým, ako by sa na absorpciu strát mohli použiť mechanizmy financovania riešenia krízových situácií. Vzhľadom na rozmanitosť poistných trhov by sa členským štátom mala poskytnúť určitá flexibilita, pokiaľ ide o presné mechanizmy externého financovania, ak je zabezpečená dostupnosť dostatočnej likvidity na zaručenie kompenzácie v primeranom čase. Členský štát by mal uložiť príspevkovú povinnosť len poisťovniam a zaist'ovniam, ktorým bolo v tomto členskom štáte udelené povolenie, a pobočkám podniku z tretej krajiny v Únii, ktoré sú usadené na jeho území.*

- (49) Pomocou nástroja odpredaja obchodnej činnosti by sa malo orgánom pre riešenie krízových situácií umožniť, aby bez súhlasu akcionárov odpredali poisťovňu alebo zaistovňu, alebo časti jej obchodnej činnosti jednému alebo viacerým kupujúcim. Pri uplatňovaní nástroja odpredaja obchodnej činnosti by orgány mali prijať opatrenia na to, aby sa daná poisťovňa alebo zaistovňa, alebo časť jej obchodnej činnosti ponúkali na trhu v rámci otvoreného, transparentného a nediskriminačného postupu a aby sa zároveň čo najviac maximalizovala predajná cena. V prípadoch, keď z dôvodu naliehavosti nie je možné uplatniť tento postup, by orgány mali prijať opatrenia na nápravu škodlivých účinkov na hospodársku súťaž a vnútorný trh.
- (50) Akékoľvek čisté výnosy z prevodu aktív alebo záväzkov podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, by pri uplatnení nástroja odpredaja obchodnej činnosti mali ísť v prospech podniku, ktorý zostal v likvidačnom konaní. Akékoľvek čisté výnosy z prevodu akcií alebo iných nástrojov vlastníctva, ktoré vydal podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, by pri uplatnení nástroja odpredaja obchodnej činnosti mali ísť v prospech vlastníkov týchto akcií alebo iných nástrojov vlastníctva za ***predpokladu, že náhradu dostanú najprv poisťníci a ostatní veritelia, pokiaľ ich pohľadávky boli odpísané bez úplnej náhrady.*** Pri výpočte výnosov by sa mali odpočítat náklady, ktoré vznikli v dôsledku zlyhania poisťovne alebo zaistovne a v dôsledku procesu riešenia krízovej situácie.

- (51) Informácie týkajúce sa ponúkania zlyhávajúcej poisťovne alebo zaist'ovne na trhu a rokovaní s potenciálnymi nadobúdateľmi pred uplatnením nástroja odpredaja obchodnej činnosti sú pravdepodobne citlivé a mohli by predstavovať riziko pre dôveru v trh s poistením. Preto je dôležité zabezpečiť, aby sa zverejnenie takýchto informácií požadovaných podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014⁷ mohlo odložiť na čas nevyhnutný na vypracovanie plánu a štruktúry riešenia krízovej situácie dotknutej poisťovne alebo zaist'ovne.
- (52) Preklenovací podnik je poisťovňa alebo zaist'ovňa, ktorá je úplne alebo čiastočne vo vlastníctve jedného alebo viacerých orgánov verejnej moci alebo je kontrolovaná orgánom pre riešenie krízových situácií. Hlavným účelom preklenovacieho podniku je zabezpečiť, aby sa poisťníkom zlyhávajúcej poisťovne alebo zaist'ovne naďalej poskytovali kritické funkcie. Preklenovací podnik by preto mal byť prevádzkovaný ako životaschopný subjekt s predpokladom nepretržitého pokračovania v činnosti, a hneď ako nastanú vhodné podmienky, mal by sa vrátiť na trh, alebo ak už nie je životaschopný, mal by sa zlikvidovať.

⁷ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014 zo 16. apríla 2014 o zneužívaní trhu (nariadenie o zneužívaní trhu) a o zrušení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/6/ES a smerníc Komisie 2003/124/ES, 2003/125/ES a 2004/72/ES (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 1).

- (53) Nástroj oddelenia aktív a záväzkov by mal orgánom umožniť, aby aktíva, práva alebo záväzky podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, previedli na samostatný subjekt s cieľom odstrániť, spravovať a zlikvidovať takéto aktíva, práva alebo záväzky. Aby sa zabránilo nenáležitej konkurenčnej výhode pre zlyhávajúcu poisťovňu alebo zaistovňu, ***nástroj oddelenia*** aktív a záväzkov, ***ktorého hlavným účelom je uľahčiť prevod portfólia***, by sa mal používať len v spojení s inými nástrojmi.
- (54) Účinným režimom riešenia krízových situácií by sa malo zabezpečiť, aby sa krízové situácie poisťovní alebo zaistovní mohli riešiť spôsobom, ktorý minimalizuje negatívny vplyv zlyhania na poistníkov, daňovníkov, reálnu ekonomiku a finančnú stabilitu. Odpísaním alebo konverziou by sa malo zabezpečiť, aby predtým, ako prídu na rad pohľadávky z poistenia a ***zaistenia***, akcionári a veritelia zlyhávajúcej poisťovne alebo zaistovne utrpeli straty ako prví a znášali primeranú časť nákladov vyplývajúcich zo zlyhania poisťovne alebo zaistovne, a to hneď, ako sa využije právomoc riešiť krízové situácie. Nástroj odpísania alebo konverzie by teda mal akcionárom a veriteľom poisťovní alebo zaistovní a do určitej miery poistníkom poskytnúť silnejší stimul na monitorovanie zdravia poisťovne alebo zaistovne za normálnych okolností.

- (55) Je dôležité zabezpečiť, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali za rôznych okolností potrebnú flexibilitu na to, aby zaradili podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, do postupu solventného dovýplácania pohľadávok z poistenia, previedli jeho aktíva, práva a záväzky za najlepších podmienok pre poistníkov alebo rozdelili zostávajúce straty. Preto je vhodné stanoviť, že orgány pre riešenie krízových situácií by mali mať možnosť nástroj odpísania alebo konverzie uplatňovať tak v prípade, keď je cieľom riešiť krízovú situáciu zlyhávajúcej poisťovne alebo zaist'ovne ako podniku v postupe solventného dovýplácania pohľadávok z poistenia, ako aj v prípade, keď sa kritické poisťovacie služby prevedú, zatiaľ čo zvyšná časť poisťovne alebo zaist'ovne ukončí svoju činnosť a zlikviduje sa. V tejto súvislosti by mohlo byť opodstatnené reštrukturalizovať poisťné záväzky, aby sa zabezpečila kontinuita významnej časti poisťného krytia, a ak je to v najlepšom záujme poistníkov.
- (56) Ak existujú realistické vyhliadky, že životaschopnosť podniku sa môže obnoviť a poistníci neutrpia v procese riešenia krízovej situácie žiadne straty, nástroj odpísania alebo konverzie by sa mohol použiť na to, aby sa z podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, opäť stal subjekt s predpokladom nepretržitého pokračovania v činnosti. V takom prípade by riešenie krízovej situácie prostredníctvom odpísania alebo konverzie malo byť sprevádzané nahradením manažmentu, s výnimkou prípadov, keď je ponechanie manažmentu primerané a potrebné na dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií.

- (57) Nie je vhodné, aby sa nástroj odpísania alebo konverzie uplatňoval na nároky, pokiaľ sú zabezpečené, kolateralizované alebo inak zaručené, keďže takéto odpísanie alebo konverzia by mohli byť neúčinné, alebo by mohli mať negatívny vplyv na finančnú stabilitu. Aby sa zabezpečilo, že nástroj odpísania alebo konverzie je účinný a dosahujú sa ním jeho ciele, je žiaduce, aby sa mohol uplatňovať na čo najširšiu škálu nezabezpečených záväzkov zlyhávajúcej poisťovne alebo zaist'ovne. Napriek tomu je vhodné vylúčiť z rozsahu uplatňovania nástroja odpísania alebo konverzie niektoré druhy nezabezpečených záväzkov. V záujme zabezpečenia kontinuity kritických funkcií by sa nástroj odpísania alebo konverzie nemal uplatňovať na určité záväzky vo vzťahu k zamestnancom zlyhávajúcej poisťovne alebo zaist'ovne alebo na obchodné nároky súvisiace s tovarom a službami kritickými pre každodenné fungovanie poisťovne alebo zaist'ovne. S cieľom vyplatiť nároky na dôchodok a sumy dôchodkov splatné dôchodkovým fondom a dôchodkovým správcami by sa nástroj odpísania alebo konverzie nemal uplatňovať na záväzky zlyhávajúcej poisťovne alebo zaist'ovne vo vzťahu k dôchodkovému systému. V záujme obmedzenia rizika škodlivého vplyvu by sa nástroj odpísania alebo konverzie nemal uplatňovať na záväzky vyplývajúce z účasti v platobných systémoch, ktoré majú zostatkovú splatnosť menej ako sedem dní, alebo na záväzky voči poisťovniam alebo zaist'ovniam, úverovým inštitúciám a investičným spoločnostiam s výnimkou subjektov, ktoré sú súčasťou tej istej skupiny, s pôvodnou splatnosťou menej ako sedem dní.

- (58) Ochrana **kolektívneho záujmu** poistníkov, oprávnených osôb a **žiadateľov** je jedným z hlavných cieľov riešenia krízových situácií. pohľadávok z poistenia a **zaistenia** by preto mali podliehať uplatňovaniu nástroja odpísania alebo konverzie len v krajnom prípade a orgány pre riešenie krízových situácií by mali starostlivo zvažovať dôsledky potenciálneho odpísania pohľadávok z poistenia vyplývajúcich z poistných zmlúv fyzických osôb a mikropodnikov, malých a stredných podnikov.
- (59) Orgány pre riešenie krízových situácií by mali mať za určitých okolností možnosť záväzky vylúčiť alebo čiastočne vylúčiť, ak nie je možné v primeranom čase tieto záväzky odpísať ani konvertovať, ak je vylúčenie nevyhnutné a primerané na dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií alebo ak by uplatnenie nástroja odpísania alebo konverzie spôsobilo také znehodnotenie, že straty znášané ostatnými veriteľmi by boli vyššie než v prípade, ak by tieto záväzky vylúčené neboli. V prípadoch, keď sa uplatňujú tieto vylúčenia, sa úroveň odpísania alebo konverzie iných oprávnených záväzkov môže zvýšiť, aby sa zohľadnili tieto vylúčenia, a to za podmienky, že sa dodrží zásada, že žiadny veriteľ by nemal obísť horšie. Zároveň by sa od členských štátov nemalo vyžadovať, aby financovali riešenie krízových situácií zo svojho všeobecného rozpočtu.

- (60) *Pri uplatňovaní nástroja odpísania alebo konverzie na poistné zmluvy by orgány pre riešenie krízových situácií mali zohľadniť, že povinné minimálne úrovne krytia podľa uplatniteľného práva sú splnené po reštrukturalizácii zmluvy. To by orgánu pre riešenie krízových situácií nemalo brániť v uplatňovaní nástroja odpísania alebo konverzie na pohľadávky z poistenia, ktoré vznikli pred dátumom opatrenia na riešenie krízovej situácie.*
- (61) Orgány pre riešenie krízových situácií by spravidla mali nástroj odpísania alebo konverzie uplatňovať spôsobom, ktorý je v súlade s **rovnocenným** zaobchádzaním s veriteľmi a so zákonnou klasifikáciou nárokov podľa uplatniteľného konkurzného práva. Straty by preto mali znášať najskôr nástroje regulátorného kapitálu a mali by sa rozdeliť medzi akcionárov buď prostredníctvom zrušenia či prevodu akcií, alebo prostredníctvom výrazného zriedenia hodnoty akcií. Ak to nestačí, podriadený dlh by sa mal konvertovať alebo odpísať. Nadriadené záväzky by sa mali konvertovať alebo odpísať len v prípade, ak došlo k úplnej konverzii alebo opísaniu podriadeného dlhu. ***Napadnutie zníženia istiny nástroja alebo záväzku alebo jeho konverzie vyplývajúceho z výkonu právomoci na odpísanie alebo konverziu by malo byť možné len podľa práva členského štátu orgánu pre riešenie krízových situácií, ktorý vykonal právomoc na odpísanie alebo konverziu.***

- (62) Vyňatie záväzkov, okrem iného v prípade platobných systémov a systémov vyrovnania, zamestnancov alebo obchodných veriteľov, alebo prednostného postavenia, by sa malo uplatňovať rovnako v tretích krajinách a v Únii. S cieľom zabezpečiť možnosť odpísania alebo konverzie záväzkov v tretích krajinách treba stanoviť, aby sa uvedená možnosť uznala v zmluvných ustanoveniach, ktoré sa riadia právom tretích krajín. Takéto zmluvné podmienky by sa nemali vyžadovať v prípade záväzkov vyňatých z uplatňovania nástroja odpísania alebo konverzie ani v prípade, keď právny poriadok tretej krajiny či záväzná dohoda uzavretá s danou treťou krajinou umožňujú orgánu dotknutého členského štátu pre riešenie krízových situácií, aby uplatnil nástroj odpísania alebo konverzie.
- (63) Akcionári a veritelia by mali v potrebnom rozsahu prispievať k mechanizmu zlyhávajúceho podniku na rozdeľovanie strát. Členské štáty by preto mali zabezpečiť, aby v okamihu životaneschopnosti emitujúcej poisťovne alebo zaistovne straty v plnej miere absorbovali nástroje kapitálu Tier 1, Tier 2 a Tier 3. Preto by sa od orgánov pre riešenie krízových situácií malo vyžadovať, aby tieto nástroje v plnej výške odpísali alebo ich prípadne konvertovali na nástroje kapitálu Tier 1, a to v okamihu životaneschopnosti a ešte pred prijatím akéhokoľvek opatrenia na riešenie krízovej situácie. Na tento účel by sa mal okamih životaneschopnosti chápať ako okamih, keď dotknutý orgán pre riešenie krízových situácií skonštatuje, že poisťovňa alebo zaistovňa spĺňa podmienky pre riešenie krízovej situácie, alebo ako okamih, keď dotknutý orgán pre riešenie krízových situácií rozhodne, že poisťovňa alebo zaistovňa by prestala byť životaschopná, ak by sa uvedené kapitálové nástroje neodpísali alebo nekonvertovali. Uvedené požiadavky by sa mali uznať v podmienkach, ktorými sa nástroj riadi, a v každom prospekte alebo v dokumentoch týkajúcich sa ponuky uverejnených alebo poskytnutých v súvislosti s nástrojmi.

- (64) Aby sa zabezpečilo účinné vykonanie riešenia krízových situácií, orgány pre riešenie krízových situácií by mali mať všetky potrebné zákonné právomoci, ktoré sa môžu v rôznych kombináciách vykonávať pri uplatňovaní nástrojov riešenia krízových situácií. Uvedené zákonné právomoci by mali zahŕňať právomoc previesť akcie, aktíva, práva alebo záväzky zlyhávajúcej poisťovne alebo zaist'ovne na iný subjekt vrátane iného podniku alebo preklenovacieho podniku, právomoc odpísať alebo zrušiť akcie, alebo odpísať alebo konvertovať záväzky zlyhávajúcej poisťovne alebo zaist'ovne, právomoc vymeniť manažment a právomoc uložiť dočasné moratórium na vyplácanie nárokov. Sú potrebné pridružené právomoci vrátane právomoci vyžadovať od ostatných častí skupiny kontinuitu základných služieb.
- (65) Nie je nevyhnutné predpísať presný spôsob, akým by orgány pre riešenie krízových situácií mali intervenovať v zlyhávajúcej poisťovni alebo zaist'ovni. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali mať možnosť vybrať si medzi prevzatím kontroly prostredníctvom priamej intervencie v poisťovni alebo zaist'ovni alebo prostredníctvom vykonávacieho výnosu. Mali by sa rozhodnúť podľa okolností prípadu.

- (66) Treba stanoviť procesné požiadavky, aby sa zabezpečilo, že opatrenia na riešenie krízových situácií sa budú riadne oznamovať a zverejňovať. Informácie, ktoré orgány pre riešenie krízových situácií a ich odborní poradcovia získali počas procesu riešenia krízovej situácie, sú však pravdepodobne citlivé, a preto by pred zverejnením rozhodnutia o riešení krízovej situácie mali podliehať účinnému režimu dôvernosti. Musí sa predpokladať, že akékoľvek informácie, ktoré boli poskytnuté v súvislosti s rozhodnutím pred jeho prijatím, o tom, či boli splnené podmienky pre riešenie krízovej situácie, o použití konkrétneho nástroja alebo akéhokoľvek opatrenia v rámci postupov majú vplyv na verejné a súkromné záujmy, ktorých sa opatrenie týka. Preto treba zabezpečiť, aby boli k dispozícii náležité mechanizmy na zachovanie dôvernosti takýchto informácií vrátane informácií o obsahu a podrobnostiach plánov ozdravenia a plánov riešenia krízových situácií, ako aj o výsledkoch akéhokoľvek posúdenia vypracovaného v tejto súvislosti.
- (67) *Nemalo by sa brániť výmene informácií medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií a daňovými orgánmi. Takáto výmena informácií by mala byť v súlade s vnútroštátnym právom, a ak informácie pochádzajú z iného členského štátu, mali by sa poskytovať len s výslovným súhlasom príslušného orgánu, od ktorého pochádzajú.*

- (68) Orgány pre riešenie krízových situácií by mali mať pridružené právomoci na zabezpečenie účinnosti prevodu akcií alebo dlhových nástrojov a aktív, práv a záväzkov na kupujúceho, ktorý je treťou stranou, alebo na preklenovací podnik. Predovšetkým by sa v záujme uľahčenia prevodu pohľadávok z poistenia **alebo zaistenia** bez toho, aby bol dotknutý celkový rizikový profil súvisiaceho portfólia a súvisiacich technických rezerv a kapitálových požiadaviek, mali zachovať hospodárske prínosy stanovené v dohodách o zaistení. Orgány pre riešenie krízových situácií by preto mali byť spôsobilé previesť pohľadávok z poistenia **alebo zaistenia** spolu so svojimi príslušnými zaistnými právami. Uvedená spôsobilosť by mala zahŕňať aj právomoc vyňať práva tretích strán z prevádzaných nástrojov alebo aktív, právomoc vynucovať plnenie zmlúv a právomoc zabezpečovať kontinuitu opatrení voči príjemcovi prevádzaných aktív a akcií. Právo zmluvnej strany ukončiť zmluvu s podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo s jeho subjektom skupiny z iných dôvodov, než je riešenie krízovej situácie zlyhávajúcej poisťovne alebo zaist'ovne, by takisto malo zostať nezmenené. Okrem toho by orgány pre riešenie krízových situácií mali mať pridruženú právomoc požadovať od zvyškovej poisťovne alebo zaist'ovne, ktorá sa likviduje v rámci bežného konkurzného konania, aby poskytovala služby, ktoré sú potrebné na to, aby podnik, na ktorý boli prevedené aktíva alebo akcie na základe uplatnenia nástroja odpredaja obchodnej činnosti alebo nástroja preklenovacieho podniku, dokázal vykonávať svoju obchodnú činnosť.

- (69) Podľa článku 47 charty má každý, koho práva a slobody zaručené právom Únie sú porušené, právo na účinný prostriedok nápravy pred súdom. Rozhodnutia prijaté orgánmi pre riešenie krízových situácií by preto mali podliehať právu podať opravný prostriedok.
- (70) Opatrenia krízového riadenia prijaté orgánmi pre riešenie krízových situácií si môžu vyžadovať komplexné hospodárske hodnotenia a veľký priestor na vlastné uváženie. Orgány pre riešenie krízových situácií disponujú špecializovanými odbornými znalosťami potrebnými na vypracúvanie takýchto hodnotení a na určovanie primeraného použitia priestoru na vlastné uváženie. Preto je dôležité zabezpečiť, aby z komplexných hospodárskych hodnotení, ktoré vypracovali orgány pre riešenie krízových situácií v uvedenom kontexte, vychádzali vnútroštátne súdy pri preskúvaní príslušných opatrení krízového riadenia. Zložitosť uvedených hodnotení by však nemala brániť vnútroštátnym súdom v tom, aby skúmali, či dôkazy, o ktoré sa orgán pre riešenie krízových situácií opiera, sú vecne správne, spoľahlivé a konzistentné, či tieto dôkazy obsahujú všetky príslušné informácie, ktoré by sa mali zohľadniť, aby sa posúdila komplexná situácia, a to, či nimi možno odôvodniť závery, ktoré z nich boli vyvodené.

- (71) V záujme riešenia naliehavých situácií treba stanoviť, že podanie akéhokoľvek opravného prostriedku nemá za následok automatické pozastavenie účinkov napadnutého rozhodnutia a že rozhodnutie orgánu pre riešenie krízových situácií je okamžite vykonateľné, pričom sa predpokladá, že jeho pozastavenie by bolo v rozpore s verejným záujmom.
- (72) Treba chrániť tretie strany, ktoré na základe výkonu právomocí riešiť krízové situácie zo strany orgánov v dobrej viere nadobudli aktíva, práva a záväzky **podniku**, ktorého krízová situácia sa rieši. Rovnako treba zabezpečiť stabilitu finančných trhov. Právo podať opravný prostriedok proti rozhodnutiu o riešení krízovej situácie by preto nemalo mať vplyv na žiadny následný administratívny akt ani transakciu uzatvorenú na základe zrušeného rozhodnutia. V takýchto prípadoch by nápravné opatrenia týkajúce sa protiprávneho rozhodnutia mali byť obmedzené na poskytnutie náhrady za škody, ktoré utrpeli dotknuté osoby.

(73) Vzhľadom na závažné riziká v oblasti finančnej stability v dotknutom členskom štáte a v Únii môže byť potrebné urýchlene prijať opatrenia krízového riadenia. Každý postup podľa vnútroštátneho práva súvisiaci so žiadosťou o *ex ante* súhlas súdu s opatreniami krízového riadenia a posúdenie takejto žiadosti súdom by preto mali byť rýchle. Členské štáty by mali zabezpečiť, aby dotknutý orgán mohol prijať rozhodnutie ihneď po tom, ako súd udelí súhlas. Touto možnosťou by nemalo byť dotknuté právo zainteresovaných strán podať na súd návrh na zrušenie rozhodnutia. Takáto možnosť by sa však mala poskytnúť len na obmedzené obdobie po tom, ako orgán pre riešenie krízových situácií prijal opatrenie krízového riadenia, aby nedošlo k nenáležitému odkladu uplatňovania rozhodnutia o riešení krízovej situácie.

(74) V záujme efektívneho riešenia krízových situácií a vzhľadom na potrebu vyhýbať sa konfliktom jurisdikcií je potrebné, aby sa v prípade zlyhávajúcej poisťovne alebo zaist'ovne nezačínalo žiadne bežné konkurzné konanie ani sa v ňom nepokračovalo, kým orgán pre riešenie krízových situácií vykonáva svoje právomoci riešiť krízové situácie alebo uplatňuje nástroje riešenia krízových situácií, okrem situácií, keď k tomu dôjde z iniciatívy orgánu pre riešenie krízových situácií alebo s jeho súhlasom. Preto treba stanoviť, že určité zmluvné záväzky možno na obmedzené obdobie pozastaviť, aby orgány pre riešenie krízových situácií mohli uplatniť nástroje riešenia krízových situácií. Táto možnosť by sa však nemala vzťahovať na povinnosti týkajúce sa systémov označených členským štátom, ako sa uvádza v smernici Európskeho parlamentu a Rady 98/26/ES⁸, vrátane centrálnych protistrán. Smernicou 98/26/ES sa znižuje riziko spojené s účasťou v platobných systémoch a systémoch vyrovnania transakcií s cennými papiermi, a to najmä znížením miery narušenia v prípade platobnej neschopnosti účastníka v takomto systéme. Treba zabezpečiť, aby sa v krízových situáciách aj naďalej uplatňovala uvedená ochrana a aby sa zachovala primeraná istota pre prevádzkovateľov platobných systémov a systémov cenných papierov, ako aj ostatných účastníkov trhu. Opatrenie na predchádzanie kríze alebo opatrenie krízového riadenia by sa preto samo osebe nemalo považovať za konkurzné konanie v zmysle smernice 98/26/ES, pokiaľ sa naďalej plnia vecné povinnosti vyplývajúce z dotknutých zmlúv.

⁸ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 98/26/ES z 19. mája 1998 o konečnom zúčtovaní v platobných systémoch a zúčtovacích systémoch cenných papierov (Ú. v. ES L 166, 11.6.1998, s. 45).

(75) Treba zabezpečiť, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali pri prevode aktív a záväzkov na kupujúceho zo súkromného sektora alebo na preklenovací podnik primeraný čas na identifikáciu zmlúv, ktoré treba previesť. Orgány pre riešenie krízových situácií by preto mali mať možnosť obmedziť práva protistrán na konečné zúčtovanie, urýchlenie alebo iné ukončenie finančných zmlúv pred uskutočnením prevodu. Takéto obmedzenia by mali orgánom pre riešenie krízových situácií umožniť získať skutočný obraz o súvahe zlyhávajúcej poisťovne alebo zaistovne bez zmien hodnoty a rozsahu, ktoré by so sebou prinieslo rozsiahle uplatnenie práva na ukončenie, a mali by pomôcť zabrániť vzniku nestability na trhu. Zasahovanie do zmluvných práv protistrán by však malo byť obmedzené na nevyhnutné minimum. Akékoľvek obmedzenia práva na ukončenie uložené orgánmi pre riešenie krízových situácií by sa preto mali uplatňovať len v súvislosti s opatreniami krízového riadenia alebo udalosťami priamo spojenými s uplatňovaním takýchto opatrení. Práva na ukončenie vyplývajúce z akéhokoľvek iného zlyhania vrátane neschopnosti zaplatiť alebo realizovať maržu by preto mali zostať zachované.

- (76) V prípade prevodu niektorých, ale nie všetkých aktív, práv a záväzkov zlyhávajúcej poisťovne alebo zaistovne treba zachovať legitímne dohody kapitálového trhu. Je preto vhodné stanoviť ochranné opatrenia, aby sa zabránilo rozdeleniu súvisiacich záväzkov alebo súvisiacich práv a zmlúv vrátane zmlúv s tou istou protistranou krytých dohodami o zábezpeke, dohodami o finančnom kolateráli s prevodom vlastníckeho práva, dohodami o vzájomnom započítaní, dohodami o konečnom čistom zúčtovaní a dohodami o štruktúrovanom financovaní. Keď sa uplatňujú ochranné opatrenia, orgány pre riešenie krízových situácií by mali mať povinnosť previesť všetky súvisiace zmluvy v rámci chránenej dohody alebo ich všetky ponechať v zvyškovej poisťovni alebo zaistovni, ktorá zlyháva. Uvedenými ochrannými opatreniami by sa malo zaručiť, že nebude dotknuté nakladanie s regulárnym kapitálom v prípade expozícií, na **ktoré sa** na účely smernice 2009/138/ES **vzťahuje** dohoda o čistom zúčtovaní.
- (77) S cieľom poskytnúť poisťovni alebo zaistovni finančnú stabilitu by sa malo zaviesť moratórium na práva poistníkov na odkúpenie. Vďaka takémuto moratóriu a finančnej stabilite, ktorá by z neho pre dotknutý podnik vyplývala, by mali orgány pre riešenie krízových situácií mať dostatočný čas na ocenenie uvedených podnikov a na posúdenie, ktoré nástroje riešenia krízových situácií by sa mali uplatniť. Takýmto moratóriom by sa zároveň malo zabezpečiť rovnaké zaobchádzanie s poistníkmi, a tým by sa malo zabrániť možným nepriaznivým finančným vplyvom na poistníkov, ktorí by neodkúpili svoju poistku medzi prvými. Keďže jedným z cieľov riešenia krízových situácií je pokračovanie poistného krytia, poistenci by mali naďalej vykonávať všetky povinné platby na základe dotknutých poistných **alebo zaistných** zmlúv, a to aj v prípade anuít.

(78) Zabezpečením toho, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali k dispozícii rovnaké nástroje riešenia krízových situácií a príslušné právomoci, sa uľahčí koordinovaný postup v prípade zlyhania cezhraničnej skupiny. Na podporu spolupráce a predchádzanie roztriešteným reakciám na úrovni jednotlivých štátov sú však potrebné ďalšie opatrenia. Od orgánov pre riešenie krízových situácií by sa preto na to, aby sa dohodli na programe riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny pri riešení krízových situácií subjektov skupiny, malo vyžadovať, aby navzájom konzultovali a spolupracovali v kolégiách pre riešenie krízových situácií. Aby sa zabezpečilo fórum na diskusiu a dosiahnutie takejto dohody, mali by sa okolo jadra existujúcich kolégií orgánov dohľadu zriadiť kolégiá pre riešenie krízových situácií, a to začlenením orgánov pre riešenie krízových situácií a zapojením príslušných ministerstiev, orgánu EIOPA a v prípade potreby orgánov zodpovedných za systémy poistných záruk. Kolégiá pre riešenie krízových situácií by nemali byť rozhodovacími orgánmi, ale platformami uľahčujúcimi rozhodovanie národných orgánov, pričom spoločné rozhodnutia by mali prijímať dotknuté národné orgány.

(79) *V nadväznosti na vývoj v oblasti regulácie v reakcii na globálnu finančnú krízu, skúsenosti získané od tejto krízy a uplatňovanie tejto smernice by Komisia po konzultácii s orgánom EIOPA mala predložiť Európskemu parlamentu a Rade správu, v ktorej posúdi vhodnosť minimálnych spoločných noriem pre systémy poistných záruk v rámci Únie. V uvedenej správe by sa malo prinajmenšom: posúdiť aktuálny stav v oblasti systémov poistných záruk v členských štátoch (úroveň krytia, druhy poistného krytia, spúšťacie udalosti); diskutovať o možnostiach politiky vrátane rôznych možností poistenia, ako je využívanie systémov poistných záruk na pokračovanie alebo likvidáciu poistných zmlúv, čím sa náležite zohľadnia rozdiely v poistných produktoch v rôznych členských štátoch; posúdiť potrebu zavedenia a v prípade potreby načrtnúť kroky potrebné na zavedenie minimálneho základu pre systémy poistných záruk v celej Únii. K správe by mal byť v prípade potreby pripojený legislatívny návrh.*

(80) Pri riešení krízových situácií cezhraničných skupín by sa mala dosiahnuť rovnováha medzi potrebou mať postupy, ktoré zohľadňujú závažnosť situácie a umožňujú efektívne, spravodlivé a včasné riešenia pre skupinu ako celok, na jednej strane, a nevyhnutnosťou chrániť poisťníkov, reálnu ekonomiku a finančnú stabilitu vo všetkých členských štátoch, v ktorých skupina pôsobí, na strane druhej. Jednotlivé orgány pre riešenie krízových situácií by si preto mali vymieňať názory v kolégiu pre riešenie krízových situácií a akékoľvek opatrenia na riešenie krízových situácií navrhnuté orgánom pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** by sa mali pripraviť a prediskutovať medzi rôznymi orgánmi pre riešenie krízových situácií v kontexte plánov riešenia krízových situácií na úrovni skupiny. S cieľom uľahčiť prijatie rýchlych a spoločných rozhodnutí vždy, keď je to možné, by kolégiá pre riešenie krízových situácií mali zohľadňovať aj názory orgánov pre riešenie krízových situácií všetkých členských štátov, v ktorých skupina pôsobí.

- (81) V rámci opatrení na riešenie krízových situácií prijatých orgánom pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** by sa mal vždy zohľadňovať ich vplyv na poisťníkov, reálnu ekonomiku a finančnú stabilitu v členských štátoch, v ktorých skupina pôsobí. Orgány pre riešenie krízových situácií členského štátu, v ktorom je dcérsky podnik usadený, by preto mali môcť v krajnom prípade a v riadne odôvodnených prípadoch namietat' proti rozhodnutiam orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**, ak dané orgány pre riešenie krízových situácií zastávajú názor, že opatrenia na riešenie krízových situácií nie sú vhodné, a to buď z dôvodu potreby chrániť poisťníkov, reálnu ekonomiku a finančnú stabilitu v danom členskom štáte, alebo z dôvodu povinností, ktoré sa vzťahujú na porovnateľné podniky v daných členských štátoch.
- (82) Programy riešenia krízových situácií na úrovni skupiny by mali uľahčiť koordinované riešenie krízových situácií, pri ktorom existuje väčšia pravdepodobnosť, že sa dosiahnu najlepšie výsledky pre všetky podniky skupiny. Orgány pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** by preto mali navrhnúť programy riešenia krízových situácií na úrovni skupiny a predložiť tieto programy kolégiu pre riešenie krízových situácií. Orgány pre riešenie krízových situácií, ktoré nesúhlasia s programom riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny alebo sa rozhodnú prijať nezávislé opatrenie na riešenie krízovej situácie, by mali orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** a iným orgánom pre riešenie krízových situácií, na ktoré sa vzťahuje program riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, vysvetliť dôvody svojho nesúhlasu a oznámiť tieto dôvody spolu s podrobnosťami o každom nezávislom opatrení na riešenie krízovej situácie, ktoré plánujú prijať. Každý orgán pre riešenie krízových situácií, ktorý sa rozhodne odchýliť od programu riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, by mal náležite zohľadniť možný vplyv takejto odchýlky na poisťníkov, reálnu ekonomiku a finančnú stabilitu v členských štátoch, v ktorých sa nachádzajú ostatné orgány pre riešenie krízových situácií, ako aj možné účinky takejto odchýlky na ostatné časti skupiny.

- (83) S cieľom zabezpečiť koordinovaný postup na úrovni skupiny by sa orgány pre riešenie krízových situácií mali vyzvať, aby v rámci programu riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny uplatňovali na subjekty patriace do skupiny, ktoré spĺňajú podmienky pre riešenie krízových situácií, ten istý nástroj. Orgány pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** by preto mali mať právomoc uplatňovať nástroj preklenovacieho podniku na úrovni skupiny s cieľom stabilizovať skupinu ako celok a previesť vlastníctvo dcérskych podnikov na preklenovací podnik na účely ďalšieho predaja takýchto dcérskych podnikov, a to buď ako balík, alebo jednotlivo, ak nastanú vhodné trhové podmienky. Okrem toho by orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny mal mať právomoc uplatniť nástroj odpísania alebo konverzie na úrovni materského podniku.
- (84) Účinné riešenie krízových situácií medzinárodne pôsobiacich poisťovní, zaistovní a skupín si vyžaduje spoluprácu medzi členskými štátmi a orgánmi pre riešenie krízových situácií z tretích krajín. Ak je to odôvodnené danou situáciou, orgán EIOPA by mal na tento účel mať právomoc vypracúvať a uzatvárať nezáväzné rámcové dohody o spolupráci s orgánmi tretích krajín v súlade s článkom 33 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010. Z rovnakého dôvodu by vnútroštátne orgány mali mať možnosť uzatvárať dvojstranné dohody s orgánmi tretích krajín v súlade s rámcovými dohodami o spolupráci orgánu EIOPA. Vypracovaním takýchto dvojstranných dohôd by sa malo zabezpečiť účinné plánovanie, rozhodovanie a koordinácia, pokiaľ ide o takéto medzinárodne pôsobiace poisťovne a zaistovne. V záujme vytvorenia rovnakých podmienok by takéto dvojstranné dohody mali byť recipročné, pričom orgány pre riešenie krízových situácií by svoje konanie navzájom uznávali a presadzovali, okrem prípadov uplatňovania akejkoľvek výnimky, ktorá by umožňovala odmietnuť uznanie postupov tretej krajiny zameraných na riešenie krízovej situácie.

(85) Spolupráca medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií by sa mala uskutočňovať vo vzťahu k dcérskym podnikom skupín z Únie alebo z tretích krajín, ako aj vo vzťahu k pobočkám poisťovní alebo zaistovní z Únie alebo z tretích krajín. Dcérske podniky skupín z tretích krajín sú podnikmi usadenými v Únii, a preto sa na ne v plnej miere vzťahuje právo Únie vrátane uplatňovania akýchkoľvek nástrojov riešenia krízových situácií. Je však potrebné, aby si členské štáty zachovali právo konať vo vzťahu k pobočkám poisťovní a zaistovní, ktoré majú ústredie v tretích krajinách, ak by sa uznaním a uplatňovaním postupov tretej krajiny zameraných na riešenie krízových situácií vo vzťahu k pobočke ohrozila reálna ekonomika alebo finančná stabilita v Únii alebo ak by sa s poisťníkmi z Únie nezaobchádzalo rovnako ako s poisťníkmi z tretej krajiny. Za týchto okolností by členské štáty mali mať právo po konzultácii so svojimi orgánmi pre riešenie krízových situácií odmietnuť uznanie postupov tretej krajiny zameraných na riešenie krízovej situácie.

- I**
- (86) *Vykonávanie tejto smernice by nemalo brániť tomu, aby vnútroštátne systémy poisťných záruk existovali spolu s rámcom pre ozdravenie a riešenie krízových situácií bez ohľadu na zdroj financovania vnútroštátnych systémov poisťných záruk. Použitie nástrojov riešenia krízových situácií a súvisiacich právomocí v prípade poisťovní alebo zaistovní by nemalo brániť poisťníkom, oprávneným osobám a iným žiadateľom, aby prostredníctvom týchto vnútroštátnych systémov poisťných záruk získali náhradu.*
- (87) Orgán EIOPA by mal podporovať konvergenciu postupov orgánov pre riešenie krízových situácií prostredníctvom usmernení vydaných v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010. Konkrétne by mal orgán EIOPA upresniť všetky tieto skutočnosti: a) ***d'alšie podrobnosti o kritériách týkajúcich sa uplatňovania zjednodušených povinností pre určité podniky***; b) celý rad scenárov plánov preventívneho ozdravenia a minimálny zoznam kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov; c) kritériá na identifikáciu kritických funkcií; ***d) d'alšie záležitosti a kritériá pre posúdenie riešiteľnosti krízových situácií***; e) podrobnosti o opatreniach na riešenie alebo odstránenie prekážok riešiteľnosti krízovej situácie a okolnosti, za ktorých sa každé opatrenie môže uplatniť a f) ako by sa informácie mali poskytovať v súhrnnej alebo kolektívnej forme na účely požiadaviek na dôvernosť.

- (88) Technickými predpismi v oblasti finančných služieb by sa mala uľahčiť konzistentná harmonizácia a primeraná ochrana poistníkov, investorov a spotrebiteľov v celej Únii. Bolo by efektívne a vhodné, aby sa orgán EIOPA ako orgán s vysoko špecializovanými odbornými znalosťami poveril vypracovaním návrhu regulačných a vykonávacích technických predpisov nezahŕňajúcich rozhodnutia v príslušných oblastiach politiky, ktorý sa predloží Komisii.
- (89) Komisia by mala v prípadoch stanovených v tejto smernici prijať prostredníctvom delegovaných aktov podľa článku 290 ZFEÚ návrh regulačných technických predpisov vypracovaných orgánom EIOPA v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 s cieľom spresniť tieto prvky: **a) kritériá na podriadenie podniku plánovaniu preventívneho ozdravenia, metódy, ktoré sa majú použiť pri určovaní trhových podielov na účely plánovania ozdravenia, a** informácie, ktoré majú byť obsiahnuté v plánoch preventívneho ozdravenia; b) obsah plánov riešenia krízových situácií a obsah plánov riešenia krízových situácií na úrovni skupiny; **c) rôzne prvky oceňovania vrátane okolností, za ktorých sa osoba považuje za nezávislú na účely vykonania ocenenia, metodík posudzovania hodnoty aktív a záväzkov v súvislosti s riešením krízovej situácie, oddelenia rôznych ocenení, metodiky výpočtu rezervy na dodatočné straty, ktorá sa má zahrnúť do predbežných ocenení, metodík a zásad oceňovania záväzkov vyplývajúcich z derivátov a** metodiky vykonávania oceňovania rozdielu v zaobchádzaní; d) obsah zmluvných podmienok, ktoré sa majú zahrnúť do finančných zmlúv, ktoré sa riadia právom tretej krajiny; e) operatívne fungovanie kolégií pre riešenie krízových situácií. Komisia by mala prostredníctvom vykonávacích aktov podľa článku 291 ZFEÚ v prípadoch stanovených v tejto smernici prijať v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 návrh vykonávacích technických predpisov vypracovaných orgánom EIOPA s cieľom spresniť postupy, obsah a minimálny súbor štandardných formulárov a vzorov na poskytovanie informácií na účely plánov riešenia krízových situácií a spolupráce zo strany poisťovne alebo zaist'ovne.

I

(90) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/25/ES⁹, smernica Európskeho parlamentu a Rady 2007/36/ES¹⁰ a smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1132¹¹ obsahujú pravidlá týkajúce sa ochrany akcionárov a veriteľov podnikov, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti uvedených smerníc. V situácii, keď orgány pre riešenie krízových situácií potrebujú konať rýchlo, môžu uvedené pravidlá brániť účinnému opatreniu na riešenie krízovej situácie a uplatňovaniu nástrojov riešenia krízových situácií a príslušných právomocí orgánmi pre riešenie krízových situácií. Výnimky podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ¹² a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/23¹³ by sa preto mali rozšíriť na opatrenia prijaté v súvislosti s riešením krízových situácií poisťovní a zaistovní. V záujme zaručenia maximálnej úrovne právnej istoty pre zainteresované strany by takéto výnimky mali byť jasne vymedzené, mali by byť úzke a mali by sa využívať len vo verejnom záujme a vtedy, keď sú splnené podmienky na aktivovanie riešenia krízových situácií.

⁹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/25/ES z 21. apríla 2004 o ponukách na prevzatie (Ú. v. EÚ L 142, 30.4.2004, s. 12).

¹⁰ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2007/36/ES z 11. júla 2007 o výkone určitých práv akcionárov spoločností registrovaných na regulovanom trhu (Ú. v. EÚ L 184, 14.7.2007, s. 17).

¹¹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1132 zo 14. júna 2017 týkajúca sa niektorých aspektov práva obchodných spoločností (Ú. v. EÚ L 169, 30.6.2017, s. 46).

¹² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

¹³ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/23 zo 16. decembra 2020 o rámci na ozdravenie a riešenie krízových situácií centrálnych protistrán a o zmene nariadení (EÚ) č. 1095/2010, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 806/2014 a (EÚ) 2015/2365 a smerníc 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2007/36/ES, 2014/59/EÚ a (EÚ) 2017/1132 (Ú. v. EÚ L 22, 22.1.2021, s. 1).

(91) S cieľom zabezpečiť primeranú výmenu informácií a prístup pre všetky dotknuté orgány treba zabezpečiť, aby orgány pre riešenie krízových situácií boli zastúpené na všetkých príslušných fórach a aby mal orgán EIOPA prospech z odborných znalostí potrebných na vykonávanie úloh týkajúcich sa ozdravenia a riešenia krízových situácií poisťovní a zaistovní. Nariadenie (EÚ) č. 1094/2010 by sa preto malo zmeniť tak, aby sa orgány pre riešenie krízových situácií určili za príslušné orgány, ako sa uvádza v uvedenom nariadení. Takáto asimilácia medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií a príslušnými orgánmi je v súlade s funkciami pridelenými orgánu EIOPA podľa článku 25 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010, ktoré spočívajú v prispievaní k vypracúvaniu a koordinácii plánov ozdravenia a riešenia krízových situácií a v zúčastňovaní sa na ich vypracúvaní a koordinácii.

(92) Treba zabezpečiť, aby si poisťovne a zaistovne, tí, ktorí účinne kontrolujú ich obchodnú činnosť, a ich správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán plnili povinnosti v súvislosti s riešením krízových situácií takýchto podnikov. Rovnako treba zabezpečiť, aby sa na uvedené podniky, tých, ktorí účinne kontrolujú ich obchodnú činnosť, a ich správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán vzťahovalo v celej Únii podobné zaobchádzanie. Od členských štátov by sa preto malo vyžadovať, aby stanovili administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia, ktoré sú účinné, primerané a odrádzajúce. Takéto administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia by mali spĺňať určité základné požiadavky vo vzťahu k subjektom, na ktoré sa vzťahujú, kritériám, ktoré sa majú zohľadniť pri uplatňovaní administratívnej sankcie alebo iného administratívneho opatrenia, k uverejňovaniu administratívnych sankcií alebo iných administratívnych opatrení, ku kľúčovým právomociam ukladať sankcie a k úrovniam administratívnych pokút. Orgán EIOPA by mal pod podmienkou prísneho zachovávania služobného tajomstva viesť centrálnu databázu všetkých administratívnych sankcií alebo iných administratívnych opatrení a informácií o opravných prostriedkoch, ktoré mu nahlásili orgány dohľadu a orgány pre riešenie krízových situácií.

- (93) Od členských štátov by sa nemalo vyžadovať, aby stanovili pravidlá pre administratívne sankcie alebo iné administratívne opatrenia za porušenia tejto smernice, ktoré podliehajú vnútroštátnemu trestnému právu. Tým, že sa zachovajú skôr trestné sankcie než administratívne sankcie alebo iné administratívne opatrenia za porušenia, by sa však nemala znížiť ani inak ovplyvniť schopnosť orgánov pre riešenie krízových situácií a orgánov dohľadu spolupracovať, mať prístup k informáciám a včas si vymieňať informácie s orgánmi pre riešenie krízových situácií a orgánmi dohľadu v iných členských štátoch, a to aj po každom predložení dotknutých porušení príslušným súdnym orgánom na trestné stíhanie.
- (94) Keďže cieľ tejto smernice, t. j. harmonizáciu pravidiel a postupov na riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní, nie je možné uspokojivo dosiahnuť na úrovni členských štátov, ale z dôvodu účinkov zlyhania ktoréhokoľvek podniku v celej Únii ho možno lepšie dosiahnuť na úrovni Únie, môže Únia prijať opatrenia v súlade so zásadou subsidiarity podľa článku 5 Zmluvy o Európskej únii. V súlade so zásadou proporcionality podľa uvedeného článku táto smernica nepresahuje rámec nevyhnutný na dosiahnutie tohto cieľa.

(95) Orgány dohľadu a orgány pre riešenie krízových situácií by pri prijímaní rozhodnutí alebo opatrení podľa tejto smernice mali vždy náležite zohľadňovať vplyv svojich rozhodnutí a opatrení na poistníkov, reálnu ekonomiku a finančnú stabilitu v iných členských štátoch a mali by zvážiť význam každého dcérskeho podniku alebo cezhraničných činností pre poistníkov, finančný sektor a ekonomiku členského štátu, v ktorom je takýto dcérsky podnik usadený alebo v ktorom sa dané činnosti vykonávajú, a to aj v prípadoch, keď majú dcérsky podnik alebo cezhraničné činnosti menší význam pre skupinu.

(96) Do piatich rokov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice by Komisia mala na základe získaných skúseností a po konzultácii s orgánom EIOPA vypracovať podrobnejšie vyhodnotenie a podať správu Európskemu parlamentu a Rade so zameraním sa na vybrané aspekty uplatňovania tejto smernice,

PRIJALI TÚTO SMERNICU:

HLAVA I
PREDMET ÚPRAVY A ROZSAH PÔSOBNOSTI, VYMEDZENIE POJMOV A URČENIE
ORGÁNOV PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Článok 1

Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti

1. V tejto smernici sa stanovujú pravidlá a postupy **týkajúce sa** ozdravenia a riešenia krízových situácií týchto subjektov:
 - a) poisťovní a zaistovní, ktoré sú usadené v Únii a patria do rozsahu pôsobnosti článku 2 smernice 2009/138/ES;
 - b) materských poisťovní a zaistovní usadených v Únii;

- c) holdingových poisťovní a zmiešaných finančných holdingových spoločností, ktoré sú usadené v Únii;
- d) materských holdingových poisťovní v členskom štáte a materských zmiešaných finančných holdingových spoločností v členskom štáte;
- e) materských holdingových poisťovní v Únii a materských zmiešaných finančných holdingových spoločností v Únii;
- f) pobočiek poisťovní a zaistovní, ktoré sú usadené v tretej krajine a spĺňajú podmienky stanovené v článkoch 75 až 80.

V tejto smernici sa stanovujú aj pravidlá a postupy týkajúce sa poskytovateľov základných služieb, ak sa v súvislosti s príslušnou poisťovňou alebo zaistovňou začne riešiť krízová situácia.

Orgány pre riešenie krízových situácií a orgány dohľadu pri stanovovaní a uplatňovaní požiadaviek stanovených v tejto smernici a pri uplatňovaní rôznych nástrojov, ktoré majú k dispozícii vo vzťahu k subjektu uvedenému v prvom ***alebo druhom pododseku***, zohľadňujú povahu obchodnej činnosti tohto subjektu, jeho akcionársku štruktúru, právnu formu, rizikový profil, veľkosť, právny štatút a vzájomné prepojenie s inými inštitúciami alebo s finančným systémom vo všeobecnosti a rozsah a zložitosť činností subjektu.

2. Členské štáty môžu prijať alebo zachovať prísnejšie alebo dodatočné pravidlá v porovnaní s pravidlami stanovenými v tejto smernici a v delegovaných a vykonávacích aktoch prijatých na základe tejto smernice, a to pod podmienkou, že tieto ***pravidlá*** majú všeobecnú platnosť a nie sú v rozpore s touto smernicou a s delegovanými a vykonávacími aktmi prijatými na základe tejto smernice.

Článok 2

Vymedzenie pojmov

Na účely tejto smernice sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

1. „riešenie krízovej situácie“ je uplatnenie nástroja riešenia krízovej situácie alebo nástroja uvedeného v článku 26 ods. 7 s **cieľom** dosiahnuť jeden alebo viaceré ciele riešenia krízovej situácie uvedené v článku 18 ods. 2;
2. „poisťovňa“ je poisťovňa v zmysle vymedzenia v článku 13 bode 1 smernice 2009/138/ES;
3. „zaisťovňa“ je zaisťovňa v zmysle vymedzenia v článku 13 bode 4 smernice 2009/138/ES;
4. „*holdingová poisťovňa*“ je *holdingová poisťovňa v zmysle vymedzenia v článku 212 ods. 1 písm. f) smernice 2009/138/ES;*
5. „*zmiešaná finančná holdingová spoločnosť*“ je *zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 15 smernice 2002/87/ES;*

6. „materská holdingová poisťovňa v členskom štáte“ je holdingová poisťovňa, ktorá je usadená v členskom štáte a ktorá nie je dcérskym podnikom poisťovne ani zaist'ovne, holdingovej poisťovne ani zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorej bolo udelené povolenie alebo ktorá bola zriadená v tom istom členskom štáte;
7. „materská holdingová poisťovňa v Únii“ je materská holdingová poisťovňa v členskom štáte, ktorá nie je dcérskym podnikom poisťovne ani zaist'ovne, inej holdingovej poisťovne ani zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorej bolo udelené povolenie alebo ktorá bola zriadená v niektorom členskom štáte;
8. „materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v členskom štáte“ je zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorá je usadená v členskom štáte a ktorá sama osebe nie je dcérskym podnikom poisťovne ani zaist'ovne, holdingovej poisťovne ani zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorej bolo udelené povolenie alebo ktorá bola zriadená v tom istom členskom štáte;

9. „materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v Únii“ je materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v členskom štáte, *ktorá* nie je dcérskym podnikom podniku, ktorému bolo udelené povolenie v niektorom členskom štáte, ani inej holdingovej poisťovne, ani zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti zriadenej v niektorom členskom štáte;
- 10. „skupina“ je skupina v zmysle vymedzenia v článku 212 ods. 1 písm. c) smernice 2009/138/ES;**
11. „ciele riešenia krízových situácií“ sú ciele riešenia krízových situácií uvedené v článku 18 ods. 2;
12. „orgán pre riešenie krízových situácií“ je orgán poverený členským štátom v súlade s článkom 3;
13. „orgán dohľadu“ je orgán dohľadu v zmysle vymedzenia v článku 13 bode 10 smernice 2009/138/ES;

14. „nástroj riešenia krízovej situácie“ je nástroj riešenia krízovej situácie uvedený v článku 26 ods. 3;
15. „právomoc riešiť krízovú situáciu“ je právomoc uvedená v článkoch 42 až 54;
16. „príslušné ministerstvá“ sú ministerstvá financií alebo iné ministerstvá členských štátov, ktoré sú zodpovedné za hospodárske, finančné a rozpočtové rozhodnutia na vnútroštátnej úrovni podľa vnútroštátnych právomocí a ktoré boli určené v súlade s článkom 3 ods. 7;
17. „vrcholový manažment“ je **osoba alebo** sú osoby, ktoré **skutočne prevádzkujú** podnik a ktoré sú zodpovedné za jeho každodenné riadenie, pričom sa zodpovedajú správnomu orgánu, riadiacemu orgánu alebo kontrolnému orgánu podniku;

18. „cezhraničná skupina“ je skupina, ktorej subjekty skupiny sú usadené vo viac než jednom členskom štáte;
19. „mimoriadna verejná finančná podpora“ je štátna pomoc v zmysle článku 107 ods. 1 ZFEÚ alebo akákoľvek iná verejná finančná podpora na nadnárodnej úrovni, ktorá – ak by sa poskytla na národnej úrovni – by bola štátnou pomocou, ktorá sa poskytuje s cieľom zachovať alebo obnoviť životaschopnosť, likviditu alebo solventnosť
■ subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. a) až e) alebo skupiny, ktorej súčasťou je takýto ■ subjekt;
20. „subjekt skupiny“ je právnická osoba, ktorá je súčasťou skupiny;
21. **„orgán dohľadu nad skupinou“ je orgán dohľadu nad skupinou v zmysle vymedzenia v článku 212 ods. 1 písm. d) smernice 2009/138/ES;**
22. „plán preventívneho ozdravenia“ je plán preventívneho ozdravenia vypracovaný a udržiavaný v súlade s článkom 5;

23. „plán preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny“ je plán preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny vypracovaný a udržiavaný v súlade s článkom 7;
24. „významné cezhraničné činnosti“ sú **významné cezhraničné** činnosti v **zmysle vymedzenia v článku 152aa ods. 1 smernice 2009/138/ES**;
25. „kritické funkcie“ sú činnosti, služby alebo operácie vykonávané poisťovňou alebo zaist'ovňou pre tretie strany, ktoré nemožno nahradiť v primeranom čase alebo za primerané náklady, a v prípade ktorých by neschopnosť poisťovne alebo zaist'ovne vykonávať tieto činnosti, služby alebo operácie pravdepodobne mala významný vplyv na finančný systém **alebo** reálnu ekonomiku v jednom alebo viacerých členských štátoch, **najmä vrátane vplyvu vyplývajúceho z účinkov na** sociálne blaho veľkého počtu poistníkov, oprávnených alebo poškodených osôb, alebo **vyplývajúceho zo** systémového narušenia alebo **straty** všeobecnej dôvery v poskytovanie poisťovacích služieb;

26. „hlavné oblasti obchodnej činnosti“ sú oblasti obchodnej činnosti a súvisiace služby, ktoré pre poisťovňu alebo zaistovňu, alebo pre skupinu, ktorej súčasťou je poisťovňa alebo zaistovňa, predstavujú podstatné zdroje príjmov, zisku alebo hodnoty koncesie;
27. „mechanizmus financovania“ je mechanizmus **zriadený** členským štátom v **súlade s článkom 81** s cieľom zabezpečiť účinné uplatňovanie nástrojov riešenia krízových situácií orgánom pre riešenie krízových situácií a účinný výkon právomocí riešiť krízové situácie;
28. „vlastné zdroje“ sú vlastné zdroje **uvedené** v článku 87 smernice 2009/138/ES;
29. „opatrenie na riešenie krízovej situácie“ je rozhodnutie o tom, že sa začne riešiť krízová situácia subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. a) až e) podľa článku 19 alebo 20, uplatnenie nástroja riešenia krízových situácií alebo vykonanie jednej alebo viacerých právomocí riešiť krízové situácie;

30. „plán riešenia krízovej situácie“ je plán riešenia krízovej situácie, ktorý sa pre poisťovňu alebo zaistovňu vypracoval v súlade s článkom 9;
31. „riešenie krízovej situácie na úrovni skupiny“ je ktorékoľvek z týchto opatrení:
- a) prijatie opatrenia na riešenie krízovej situácie na úrovni materského podniku alebo poisťovne či zaistovne, ktorá podlieha dohľadu nad skupinou, alebo
 - b) koordinácia uplatňovania nástrojov riešenia krízových situácií a výkonu právomocí riešiť krízové situácie orgánmi pre riešenie krízových situácií vo vzťahu k subjektom skupiny ■ ;
32. „plán riešenia krízových situácií na úrovni skupiny“ je plán na riešenie krízových situácií na úrovni skupiny vypracovaný v súlade s článkami 10 a 11;
33. „orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**“ je orgán pre riešenie krízových situácií v členskom štáte, v ktorom sa nachádza orgán dohľadu nad skupinou;

34. „program riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny“ je plán vypracovaný na účely riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny v súlade s článkom 73;
35. „kolégium pre riešenie krízových situácií“ je kolégium zriadené v súlade s článkom 70
■ ;
36. *„európske kolégium pre riešenie krízových situácií“ je kolégium zriadené v súlade s článkom 71;*
37. *„zmiešaná holdingová poisťovňa“ je zmiešaná holdingová poisťovňa v zmysle vymedzenia v článku 212 ods. 1 písm. g) smernice 2009/138/ES;*

38. „bežné konkurzné konanie“ je kolektívne konkurzné konanie, ktorého súčasťou je čiastočné alebo úplné uspokojenie veriteľov dlžníka a vymenovanie likvidátora alebo správcu, bežne uplatniteľné na poisťovne a zaistovne na základe vnútroštátneho práva, a to buď konkrétne v prípade uvedenej poisťovne či zaistovne, alebo všeobecne v prípade akejkoľvek fyzickej alebo právnickej osoby;
39. „dlhové nástroje“ sú dlhopisy a iné formy prevoditeľného dlhu, nástroje, ktorými sa vytvára alebo uznáva dlh, a nástroje, ktoré poskytujú práva na nadobudnutie dlhových nástrojov;
40. „pohľadávka z poistenia“ je poistné plnenie v zmysle vymedzenia v článku 268 ods. 1 písm. g) smernice 2009/138/ES;
41. „materský podnik“ je materský podnik v zmysle vymedzenia v článku 13 bode 15 smernice 2009/138/ES;

I

42. „rámec Únie pre štátnu pomoc“ je rámec stanovený v článkoch 107, 108 a 109 ZFEÚ a v nariadeniach a všetkých aktoch Únie vrátane usmernení, oznámení a upozornení vypracovaných alebo prijatých podľa článku 108 ods. 4 alebo článku 109 ZFEÚ;
43. „likvidácia“ je speňaženie aktív subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e);
44. „nástroj oddelenia aktív a záväzkov“ je mechanizmus na vykonanie prevodu aktív, práv alebo záväzkov podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, na subjekt pre správu aktív a záväzkov orgánom pre riešenie krízových situácií v súlade s článkom 30;
45. „subjekt pre správu aktív a záväzkov“ je právnická osoba, ktorá spĺňa požiadavky stanovené v článku 30 ods. 2;

46. „nástroj odpísania alebo konverzie“ je mechanizmus výkonu právomoci orgánu pre riešenie krízových situácií na odpísanie alebo konverziu vo vzťahu k záväzkom podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, v súlade s článkom 35;
47. „nástroj odpredaja obchodnej činnosti“ je mechanizmus na vykonanie prevodu akcií alebo iných nástrojov vlastníctva emitovaných podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo aktív, práv alebo záväzkov podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, na kupujúceho, ktorý nie je preklenovacím podnikom, orgánom pre riešenie krízových situácií v súlade s článkom 31;
48. „preklenovací podnik“ je právnická osoba, ktorá spĺňa všetky požiadavky stanovené v článku 32 ods. 2;

49. „nástroj preklenovacieho podniku“ je mechanizmus prevodu akcií alebo iných nástrojov vlastníctva emitovaných podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo aktív, práv alebo záväzkov podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, na preklenovací podnik v súlade s článkom 32;
50. „nástroj solventného dovýplácania pohľadávok z poistenia“ je mechanizmus **zabraňujúci** podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, uzatvárať nové poistné alebo zaistné zmluvy a obmedzujúci jeho činnosť na výhradnú správu jeho existujúceho portfólia až do **ukončenia jeho činnosti a likvidácie** v rámci bežného konkurzného konania v súlade s článkom 27;
51. „nástroje vlastníctva“ sú akcie, iné nástroje, ktorými sa zveruje vlastníctvo, nástroje, ktoré sa môžu konvertovať na akcie alebo iné nástroje vlastníctva, alebo ktoré poskytujú právo na nadobudnutie akcií alebo iných nástrojov vlastníctva, a nástroje predstavujúce podiely na akciách alebo iných nástrojoch vlastníctva;

52. „akcionár“ je držiteľ nástrojov vlastníctva;
53. „právomoci vykonať prevod“ sú právomoci bližšie určené v článku 42 ods. 1 písm. e) alebo f), a to právomoci previesť akcie, iné nástroje vlastníctva, dlhové nástroje, aktíva, práva alebo záväzky, alebo akúkoľvek ich kombináciu z podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, na príjemcu;
54. **„centrálna protistrana“ je** centrálna protistrana v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012¹⁴.
55. **„derivát“ je derivát v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 5 nariadenia (EÚ) č. 648/2012;**
56. „právomoci na odpísanie alebo konverziu“ sú právomoci uvedené v článku 35 ods. 2 a v článku 42 ods. 1 písm. g) až k);

¹⁴ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27.7.2012, s. 1).

57. „zabezpečený záväzok“ je záväzok, v ktorom je nárok veriteľa na platbu alebo inú formu plnenia zabezpečený záložným bremenom, záložným alebo zadržiavacím právom, alebo dohodami o kolateráli vrátane záväzkov vznikajúcich z repo transakcií a inými dohodami o finančnom kolateráli s prevodom vlastníckeho práva;
58. „nástroje kapitálu Tier 1“ sú položky základných vlastných zdrojov, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 94 ods. 1 smernice 2009/138/ES;
59. „nástroje kapitálu Tier 2“ sú položky základných a dodatkových vlastných zdrojov, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 94 ods. 2 smernice 2009/138/ES;
60. „nástroje kapitálu Tier 3“ sú položky základných a dodatkových vlastných zdrojov, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 94 ods. 3 smernice 2009/138/ES;
61. „oprávnené záväzky“ sú záväzky a kapitálové nástroje, ktoré sa nekvalifikujú ako nástroje kapitálu Tier 1, Tier 2 alebo Tier 3 subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) a ktoré nie sú vylúčené z rozsahu pôsobnosti nástroja odpísania alebo konverzie podľa článku 35 ods. 5 až 8;

62. „systém poistných záruk“ je systém oficiálne uznaný členským štátom a financovaný prostredníctvom príspevkov poisťovní **alebo** zaistovní **alebo poisťníkov** zaručujúci platbu oprávnených pohľadávok z poistenia, čiastočne alebo úplne, oprávneným poisťníkom, poisteným osobám a oprávneným osobám, **alebo zabezpečujúci kontinuitu poistenia**, ak poisťovňa nie je schopná alebo pravdepodobne nebude schopná plniť si povinnosti a záväzky vyplývajúce z jej poistných zmlúv;
63. „relevantné kapitálové nástroje“ sú nástroje kapitálu Tier 1, Tier 2 alebo Tier 3;
64. „konverzný koeficient“ je faktor, ktorým sa určuje počet akcií alebo iných nástrojov vlastníctva, na ktoré bude záväzok konkrétnej triedy konvertovaný, a to buď odkazom na jediný nástroj predmetnej triedy alebo na špecifikovanú jednotku hodnoty pohľadávky;

65. „dotknutý veriteľ“ je veriteľ, ktorého nárok sa vzťahuje na záväzok, ktorý je na základe výkonu právomoci na odpísanie alebo konverziu v súvislosti s použitím nástroja odpísania alebo konverzie znížený alebo konvertovaný na akcie alebo iné nástroje vlastníctva;
66. „príjemca“ je subjekt, na ktorý sa akcie, iné nástroje vlastníctva, dlhové nástroje, aktíva, práva alebo záväzky, alebo každá ich kombinácia prevádzajú z podniku, ktorého krízová situácia sa rieši;
67. „pracovný deň“ je deň iný než sobota, nedeľa alebo deň, ktorý je v príslušnom členskom štáte štátnym sviatkom;
68. „právo na ukončenie“ je právo ukončiť zmluvu, právo na urýchlenie, zatvorenie, vzájomné započítanie, vyrovnanie alebo čisté zúčtovanie záväzkov, alebo akékoľvek podobné ustanovenie, ktorým sa povinnosť zmluvnej strany pozastavuje, upravuje alebo anuluje, alebo ustanovenie, ktorým sa zabraňuje vzniku povinnosti na základe zmluvy, ktorá by inak vznikla;

69. „podnik, ktorého krízová situácia sa rieši“ je ktorýkoľvek zo subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. a) až e), vo vzťahu ku ktorým sa prijíma opatrenie na riešenie krízovej situácie;
70. „konečný materský podnik“ je materský podnik v členskom štáte skupiny, ktorá podlieha dohľadu nad skupinou v súlade s článkom 213 ods. 2 písm. a) alebo b) smernice 2009/138/ES, ktorý nie je dcérskym podnikom inej poisťovne ani zaist'ovne, holdingovej poisťovne ani zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorej bolo udelené povolenie a ktorá bola zriadená v niektorom členskom štáte;
71. „poisťovňa alebo zaist'ovňa z tretej krajiny“ je poisťovňa z tretej krajiny alebo zaist'ovňa z tretej krajiny v zmysle vymedzenia v článku 13 bodoch 3 a 6 smernice 2009/138/ES;

72. „postupy tretej krajiny zamerané na riešenie krízovej situácie“ sú opatrenia podľa práva tretej krajiny s cieľom zvládnuť zlyhanie poisťovne alebo zaist'ovne z tretej krajiny, alebo materského podniku z tretej krajiny, ktoré sú v zmysle cieľov a predpokladaných výsledkov porovnateľné s opatreniami na riešenie krízovej situácie podľa tejto smernice;
73. „pobočka *podniku z tretej krajiny* v Únii“ je pobočka poisťovne alebo zaist'ovne z tretej krajiny nachádzajúca sa v členskom štáte;
74. „relevantný orgán tretej krajiny“ je orgán tretej krajiny zodpovedný za vykonávanie funkcií porovnateľných s funkciami orgánov pre riešenie krízových situácií alebo orgánov dohľadu podľa tejto smernice;
75. „dohoda o finančnej záruke (kolateráli) s prevodom vlastníckeho práva“ je dohoda o finančnej záruke s prevodom vlastníckeho práva v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 písm. b) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2002/47/ES¹⁵;

¹⁵ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2002/47/ES zo 6. júna 2002 o dohodách o finančných zárukách (Ú. v. ES L 168, 27.6.2002, s. 43).

76. „dohoda o čistom zúčtovaní“ je dohoda, na základe ktorej je možné niekoľko pohľadávok alebo záväzkov konvertovať na jednu čistú pohľadávku, vrátane mechanizmov konečného čistého zúčtovania, v rámci ktorých sú v prípade vymáhacej udalosti (akokoľvek a kdekoľvek vymedzenej) záväzky zmluvných strán urýchlené tak, že sa stanú okamžite splatnými alebo sú ukončené, pričom v oboch prípadoch sú konvertované na jednu čistú pohľadávku vrátane „ustanovení o konečnom čistom zúčtovaní“ v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 písm. n) bode i) smernice 2002/47/ES a „vysporiadania“ v zmysle vymedzenia v článku 2 písm. k) smernice 98/26/ES alebo sú ňou nahradené;
77. „dohoda o vzájomnom započítaní“ je dohoda, na základe ktorej je možné navzájom započítať dva alebo viaceré nároky alebo záväzky splatné medzi podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, a protistranou;
78. „finančné zmluvy“ sú finančné zmluvy v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 100 smernice 2014/59/EÚ;

79. „opatrenie na predchádzanie kríze“ je uplatňovanie právomocí s cieľom nasmerovať **podnik k riešeniu** nedostatkov alebo prekážok v súvislosti s ozdraviteľnosťou na základe článku 6 ods. 5 tejto smernice, uplatňovanie právomocí s cieľom riešiť alebo odstrániť prekážky brániace riešiteľnosti krízovej situácie na základe článku 15 alebo 16 tejto smernice, uplatňovanie akýchkoľvek opatrení na základe článku 137, článku 138 **ods. 3 a 5**, článku 139 ods. 3 a článku 140 smernice 2009/138/ES a uplatňovanie preventívnych opatrení podľa článku 141 smernice 2009/138/ES;
80. „opatrenie krízového riadenia“ je opatrenie na riešenie krízovej situácie alebo vymenovanie osobitného správcu podľa článku 44, alebo vymenovanie osoby podľa článku 54 ods. 1;
81. „určený vnútroštátny orgán makroprudenciálneho dohľadu“ je orgán poverený vykonávaním makroprudenciálnej politiky uvedenej v odporúčaní B1 odporúčania Európskeho výboru pre systémové riziká z 22. decembra 2011 o makroprudenciálnych právomociach vnútroštátnych orgánov (ESRB/2011/3);

82. „regulovaný trh“ je regulovaný trh v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 21 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ¹⁶;
83. „úverová inštitúcia“ je úverová inštitúcia v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013¹⁷;
84. „investičná spoločnosť“ je investičná spoločnosť v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

¹⁶ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 349).

¹⁷ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

85. „*malý a menej zložitý podnik*“ je *malý a menej zložitý* podnik v zmysle vymedzenia v článku 13 bode 10a smernice 2009/138/ES;
86. „*poskytovateľ základných služieb*“ je *subjekt, ktorý poskytuje tovar alebo služby, ako sú IT služby, verejnoprospešné služby a prenájom, servis a údržba priestorov, ktoré sú potrebné na zachovanie nepretržitého fungovania operácií poisťovne alebo zaist'ovne alebo sú potrebné na zabezpečenie kontinuity poisťného krytia, a ktorý je súčasťou tej istej skupiny ako daný podnik;*



87. „dcérsky podnik“ je dcérsky podnik v zmysle vymedzenia v článku 13 bode 16 smernice 2009/138/ES;
88. „dcérsky podnik v Únii“ je poisťovňa alebo zaist'ovňa, ktorá má ústredie v členskom štáte a ktorá je dcérskym podnikom poisťovne alebo zaist'ovne z tretej krajiny alebo materského podniku z tretej krajiny;

89. „pobočka“ je pobočka v zmysle vymedzenia v článku 13 bode 11 smernice 2009/138/ES;
90. „správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán“ je „správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán v zmysle vymedzenia v článku 1 bode 43 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35¹⁸;
91. ***„finančný konglomerát“ je finančný konglomerát v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 14 smernice 2002/87/ES.***

¹⁸ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 12, 17.1.2015, s. 1).

Článok 3

Určenie orgánov pre riešenie krízových situácií a príslušných ministerstiev

1. Každý členský štát určí jeden alebo výnimočne viacero orgánov pre riešenie krízových situácií, ktoré sú splnomocnené uplatňovať nástroje riešenia krízových situácií a vykonávať právomoci riešiť krízové situácie.
2. Orgánmi pre riešenie krízových situácií sú národné centrálné banky, príslušné ministerstvá, orgány verejnej správy alebo orgány poverené právomocami verejnej správy.
3. Ak je orgán pre riešenie krízových situácií poverený inými funkciami ***vrátane funkcií dohľadu***, zavedú sa primerané štrukturálne mechanizmy na zabránenie konfliktom záujmov medzi funkciami zverenými orgánu pre riešenie krízových situácií podľa tejto smernice a ***funkciami dohľadu alebo*** ostatnými funkciami ■ bez toho, aby boli dotknuté povinnosti týkajúce sa výmeny informácií a povinnosti v oblasti spolupráce požadované v odseku 6.

Členské štáty zabezpečia, aby sa uvedenými mechanizmami ■ **zaistila účinná operačná nezávislosť vrátane oddelenia zamestnancov, hierarchických línií a rozhodovacích procesov orgánu pre riešenie krízových situácií od akýchkoľvek funkcií dohľadu alebo iných funkcií daného orgánu pre riešenie krízových situácií.**

4. Požiadavky stanovené v odseku 3 nevylučujú:

- a) zbližovanie hierarchických línií na najvyššej úrovni **alebo na úrovni vrcholového manažmentu** organizácie, ktorá zahŕňa rôzne funkcie alebo orgány;
- b) spoločné využívanie zamestnancov ■ , a to za vopred stanovených podmienok, ■ medzi **funkciou riešenia krízových situácií a inými funkciami vrátane** funkcií **dohľadu**, aby sa mohol zvládnuť dočasne vysoký pracovný nápor, alebo aby orgán pre riešenie krízových situácií mohol využívať odborné znalosti spoločne využívaných zamestnancov.

5. Orgány pre riešenie krízových situácií prijímajú a zverejňujú vnútorné pravidlá s cieľom **predchádzať konfliktom záujmov v súlade s požiadavkami stanovenými** v odsekoch 3 a 4 vrátane pravidiel týkajúcich sa služobného tajomstva a výmeny informácií medzi rôznymi funkčnými oblasťami.

6. Členské štáty vyžadujú, aby orgány vykonávajúce funkcie dohľadu a riešenia krízových situácií a osoby vykonávajúce tieto funkcie v ich mene úzko spolupracovali na príprave, plánovaní a uplatňovaní rozhodnutí o riešení krízových situácií, a to v prípade, že sú orgán pre riešenie krízových situácií a orgán dohľadu samostatné subjekty, ako aj vtedy, ak tieto funkcie vykonáva ten istý subjekt.
7. Každý členský štát určí jedno ministerstvo ako príslušné ministerstvo podľa tejto smernice.
Členské štáty v prípade potreby zabezpečia zavedenie vhodného mechanizmu koordinácie s inými zapojenými ministerstvami.
8. Keď orgánom pre riešenie krízových situácií v členskom štáte nie je príslušné ministerstvo, orgán pre riešenie krízových situácií bez zbytočného odkladu oznamuje príslušnému ministerstvu rozhodnutia prijaté podľa tejto smernice, a pokiaľ nie je vo vnútroštátnych právnych predpisoch stanovené inak, nevykonáva žiadne rozhodnutia, ktoré majú priamy fiškálny dosah, bez toho, aby predtým získal súhlas tohto príslušného ministerstva.

9. *Ak* členský štát ■ určí viac než jeden orgán pre riešenie krízových situácií, poskytne Komisii a orgánu EIOPA plne zdôvodnené oznámenie s vysvetlením svojho konania a zreteľne medzi tieto orgány rozdelí funkcie a úlohy, zabezpečí primeranú koordináciu medzi nimi a určí jeden orgán ako kontaktný orgán na účely spolupráce a koordinácie s relevantnými orgánmi ostatných členských štátov.
10. Členské štáty informujú orgán EIOPA o vnútroštátnom orgáne alebo orgánoch určených ako orgány pre riešenie krízových situácií a v prípade potreby o kontaktnom orgáne a ■ o ich špecifických funkciách a úlohách. EIOPA uverejňuje zoznam týchto orgánov pre riešenie krízových situácií a kontaktných orgánov.
11. Bez toho, aby bol dotknutý článok 67, členské štáty môžu obmedziť zodpovednosť orgánu pre riešenie krízových situácií, orgánu dohľadu a ich príslušných zamestnancov v súlade s vnútroštátnym právom za konanie a opomenutia počas vykonávania ich funkcií podľa tejto smernice.

HLAVA II
PRÍPRAVA

KAPITOLA I

Plánovanie preventívneho ozdravenia a plánovanie riešenia krízových situácií

Oddiel 1

Všeobecné ustanovenia

Článok 4

Zjednodušené povinnosti pre určité podniky

1. Berúc do úvahy vplyv, ktorý by zlyhanie poisťovne alebo zaist'ovne mohlo mať vzhľadom na povahu jej obchodnej činnosti, akcionársku štruktúru, právnu formu, rizikový profil, veľkosť a právny štatút, vzájomnú prepojenosť s inými regulovanými podnikmi alebo finančným systémom vo všeobecnosti, rozsah a zložitosť jej činností a to, či by jej zlyhanie a následná likvidácia v rámci bežného konkurzného konania pravdepodobne mali významný negatívny vplyv na finančné trhy, iné podniky, poisťníkov, podmienky financovania alebo na širšie hospodárstvo, **členské štáty zabezpečia, aby** orgány dohľadu a orgány pre riešenie krízových situácií ■ určili, či na určité poisťovne, zaist'ovne a skupiny možno uplatniť zjednodušené povinnosti so zreteľom na:
- a) obsah a podrobnosti **plánov** preventívneho ozdravenia **uvedených v článkoch 5 až 8** a plánov riešenia krízových situácií uvedených v článkoch **9 až 12**;
 - b) lehotu, v ktorej sa vypracujú prvé plány preventívneho ozdravenia a plány riešenia krízových situácií, a frekvenciu aktualizácie plánov **preventívneho** ozdravenia a plánov riešenia krízových situácií, ktorá môže byť nižšia než frekvencia uvedená v článku **5 ods. 4**, článku 7 ods. 3, článku 9 ods. 5 a článku 11 ods. 3;

- c) obsah a úroveň podrobnosti informácií požadovaných od podnikov podľa článku 5 ods. 6 článku 7 ods. 3, článku 10 ods. 2 a článku 12 ods. 1;
 - d) úroveň podrobnosti na účely posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie podľa článkov 13 a 14.
2. Orgán EIOPA do ... [**30** mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice] vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 s cieľom ***upresniť podrobnosti týkajúce sa*** kritérií uvedených v ***úvodnej časti*** odseku 1 ***tohto článku***.
3. Členské štáty vyžadujú, aby orgány dohľadu alebo prípadne orgány pre riešenie krízových situácií poskytovali orgánu EIOPA každoročne a za každý členský štát osobitne všetky tieto informácie:
- a) počet poisťovní, zaistovní a skupín, na ktoré sa vzťahuje plánovanie preventívneho ozdravenia a plánovanie riešenia krízových situácií podľa článkov 5, 7, 9 a 10;

- b) počet poisťovní, zaistovní a skupín, na *ktoré sa vzťahujú* zjednodušené povinnosti uvedené v odseku 1 ■ ;
- c) kvantitatívne informácie o uplatňovaní kritérií uvedených v *úvodnej časti* odseku 1;
- d) opis zjednodušených povinností uplatňovaných na základe kritérií uvedených v *úvodnej časti* odseku 1 v porovnaní s celkovými povinnosťami spolu s objemom kapitálových požiadaviek, poistného, technických rezerv a aktív meranými ako percentuálne podiely celkového objemu kapitálových požiadaviek, poistného, technických rezerv a aktív poisťovní a zaistovní členských štátov, resp. všetkých skupín.

4. Orgán EIOPA každoročne a za každý členský štát osobitne zverejňuje **informácie uvedené v odseku 3 písm. a) až d) spolu s posúdením akýchkoľvek rozdielov týkajúcich sa vykonávania odseku 1 na vnútroštátnej úrovni.**

I

Oddiel 2

Plány preventívneho ozdravenia

Článok 5

Plány preventívneho ozdravenia

1. Členské štáty zabezpečia, aby poisťovne a zaist'ovne, ktoré nie sú súčasťou skupiny podliehajúcej plánovaniu preventívneho ozdravenia podľa článku 7 a ktoré spĺňajú kritériá stanovené v odseku 2 alebo 3 tohto článku, vypracúvali a aktualizovali plán preventívneho ozdravenia. Uvedený plán preventívneho ozdravenia obsahuje opatrenia, ktoré má dotknutý podnik prijať na obnovenie svojej finančnej pozície, ak sa táto pozícia výrazne zhoršila.

Vypracovanie, aktualizácia a uplatňovanie plánov preventívneho ozdravenia sa považuje za súčasť systému správy v zmysle článku 41 smernice 2009/138/ES.

2. **Členské štáty zabezpečia, aby** orgán dohľadu *podriadil* poisťovne a zaist'ovne požiadavkám na plánovanie preventívneho ozdravenia na základe ich veľkosti, obchodného modelu, rizikového profilu, prepojenosti a nahraditeľnosti, *ich významu pre hospodárstvo členských štátov, v ktorých pôsobia, a ich cezhraničných činností*, najmä *významných* cezhraničných činností.

Orgány dohľadu zabezpečia, aby aspoň **60 %** trhu členského štátu so životným *poistením* a zaistením a aspoň 60 % jeho trhu s neživotným poistením a zaistením členského štátu podliehalo požiadavkám na plánovanie preventívneho ozdravenia podľa tohto článku, pričom trhový podiel životného poistenia je založený na hrubých technických rezervách a trhový podiel neživotného poistenia je založený na hrubom predpísanom poistnom.

Pri výpočte úrovne trhového krytia uvedenej v druhom pododseku sa môžu zohľadniť dcérske poisťovne alebo zaist'ovne skupiny, ak sú tieto dcérske poisťovne alebo zaist'ovne súčasťou skupiny, pre ktorú konečný materský podnik vypracúva a udržiava plán preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny.

■

3. Každá poisťovňa alebo zaist'ovňa, na ktorú sa vzťahuje plán riešenia krízovej situácie, podlieha požiadavkám na plánovanie preventívneho ozdravenia.

Na **malé a menej zložité** podniky ■ sa nevzťahujú požiadavky na plánovanie preventívneho ozdravenia s **výnimkou prípadov, keď sa orgán dohľadu domnieva, že takýto podnik predstavuje osobitné riziko na vnútroštátnej alebo regionálnej úrovni.**

4. Orgány dohľadu zabezpečia, aby poisťovne a zaist'ovne aktualizovali svoje plány preventívneho ozdravenia aspoň ***každé dva roky a v každom prípade:***
- a) po zmene právnej alebo organizačnej štruktúry podniku, jeho obchodnej činnosti alebo finančnej ***pozície***, ktorá by mohla mať významný vplyv na plán preventívneho ozdravenia alebo ktorá by si vyžadovala podstatnú zmenu plánu preventívneho ozdravenia;
 - b) ***keď sa podstatná zmena finančnej pozície podniku, ktorá by mohla mať podstatný vplyv na účinnosť plánu alebo ktorá by si inak vyžadovala revíziu plánu preventívneho ozdravenia, stane predvídateľnou.***

5. V plánoch preventívneho ozdravenia sa nepočíta s možnosťou prístupu k mimoriadnej verejnej finančnej podpore ani so získaním takejto podpory.
6. Členské štáty vyžadujú, aby plány preventívneho ozdravenia obsahovali všetky tieto prvky:
 - a) zhrnutie kľúčových prvkov plánu vrátane podstatných zmien najnovšieho predloženého plánu;
 - b) opis podniku alebo skupiny ***vrátane súhrnu všetkých podstatných zmien od posledného predloženého plánu;***
 - c) rámec ukazovateľov, ako sa uvádza v odseku 8;
 - d) opis toho, ako bol vypracovaný plán preventívneho ozdravenia, ako sa bude aktualizovať a ako sa bude uplatňovať;

- e) celú škálu nápravných opatrení;
- f) komunikačnú stratégiu;
- g) ***ak podnik porušil kapitálovú požiadavku na solventnosť*** stanovenú v hlave I kapitole VI oddiele 4 smernice 2009/138/ES a ***predložil ozdravný plán v súlade s článkom 138 ods. 2 smernice 2009/138/ES niekedy v posledných 10 rokoch, tento ozdravný plán, ako aj posúdenie opatrení prijatých na obnovenie súladu podniku s kapitálovou požiadavkou na solventnosť***.

7. Členské štáty vyžadujú, aby poisťovne a zaist'ovne ■ posudzovali dôveryhodnosť a uskutočniteľnosť ***svojich*** plánov preventívneho ozdravenia, najmä rámca ukazovateľov uvedeného v odseku 8 a nápravných opatrení, na základe rôznych scenárov závažného makroekonomického a finančného stresu relevantných pre osobitné podmienky poisťovne alebo zaist'ovne vrátane udalostí na úrovni celého systému, idiosynkratických stresových udalostí, ktoré by pravdepodobne významne ovplyvnili ich profil aktív a záväzkov, a kombinácie takýchto stresových udalostí.

8. Členské štáty vyžadujú, aby poisťovne a zaist'ovne zabezpečili, aby ich plány preventívneho ozdravenia obsahovali rámec kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov, ktoré určujú body, v ktorých by sa mali zväžiť **alebo prijať** nápravné opatrenia. Tieto ukazovatele môžu zahŕňať kritériá týkajúce sa ■ okrem ■ iného kapitálu, likvidity, kvality aktív, ziskovosti, trhových podmienok, makroekonomických podmienok a prevádzkových udalostí. Ukazovatele týkajúce sa kapitálovej pozície obsahujú minimálne akékoľvek porušenie kapitálovej požiadavky na solventnosť stanovenej v hlave I kapitole VI oddiele 4 smernice 2009/138/ES.

Členské štáty vyžadujú, aby akékoľvek porušenie kapitálovej požiadavky na solventnosť malo za následok primerané nápravné opatrenia zo strany dotknutého podniku v súlade s plánom preventívneho ozdravenia.

Členské štáty vyžadujú, aby orgány dohľadu zabezpečili, aby poisťovne a zaist'ovne zaviedli náležité mechanizmy na pravidelné monitorovanie ukazovateľov ■ ***uvedených v prvom pododseku.***

9. Poist'ovňa alebo zaist'ovňa ■ , ktorá sa rozhodne prijať nápravné opatrenie obsiahnuté v *jej* pláne preventívneho ozdravenia alebo sa rozhodne od prijatia takéhoto nápravného opatrenia upustiť, hoci bol ukazovateľ uvedený v *odseku 8* prvom pododseku splnený, bezodkladne oznámi takéto rozhodnutie orgánu dohľadu.
10. Správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán poisťovne alebo zaist'ovne uvedený v odseku 1 posudzuje a schvaľuje plán preventívneho ozdravenia pred tým, ako ho predloží na preskúmanie orgánu dohľadu.
11. Orgán EIOPA do ... [24 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice] vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 s cieľom upresniť:

■

a) v spolupráci s Európskym výborom pre systémové riziká škálu scenárov uvedených v odseku 7 tohto článku;

b) kvalitatívne a kvantitatívne ukazovatele uvedené v odseku 8 tohto článku.

12. Orgán EIOPA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom ďalej upresniť:

- a) kritériá uvedené v odseku 2 prvom pododseku, najmä pokiaľ ide o cezhraničnú činnosť;
- b) metódy, ktoré sa majú použiť pri určovaní trhových podielov uvedených v odseku 2 druhom a treťom pododseku;
- c) informácie, ktoré má poisťovňa alebo zaistovňa zahrnúť do plánu preventívneho ozdravenia vrátane nápravných opatrení uvedených v odseku 6 písm. e), a ich vykonávanie.

Orgán EIOPA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do ...
[18 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice].

Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

Článok 6

Preskúmanie a posúdenie plánov preventívneho ozdravenia orgánmi dohľadu

1. Orgány dohľadu do **deviatich** mesiacov od predloženia každého plánu preventívneho ozdravenia ■ preskúmajú tento plán a posúdia, do akej miery spĺňa požiadavky stanovené v článku 5 ■ a všetky tieto aspekty:
 - a) či možno odôvodnene predpokladať, že vykonávaním opatrení navrhovaných v pláne sa v **primeranom časovom rámci** zachová alebo obnoví životaschopnosť a finančná pozícia poisťovne alebo zaist'ovne ■ ;
 - b) či možno odôvodnene predpokladať, že plán a konkrétne možnosti v rámci tohto plánu sa v situáciách finančného stresu implementujú rýchlo a účinne;
 - c) či možno odôvodnene predpokladať, že plánom a konkrétnymi možnosťami v rámci tohto plánu sa v najväčšej možnej miere predíde akýmkoľvek významným nepriaznivým vplyvom na finančný systém vrátane scenárov, ktoré by ostatné poisťovne a zaist'ovne viedli k tomu, aby vykonali plány preventívneho ozdravenia v tom istom období.

2. Orgány dohľadu poskytujú orgánom pre riešenie krízových situácií všetky plány preventívneho ozdravenia, ktoré dostali. Orgány pre riešenie krízových situácií môžu plán preventívneho ozdravenia preskúmať s cieľom identifikovať v ňom všetky opatrenia, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť riešiteľnosť krízovej situácie dotknutých poisťovní alebo zaistovní, a v **lehote stanovenej v odseku 1** vypracovať pre orgán dohľadu odporúčania v súvislosti s týmito záležitosťami.
3. Ak poisťovňa alebo zaistovňa vykonáva významné cezhraničné činnosti, domovský orgán dohľadu poskytne na žiadosť hostiteľského orgánu dohľadu plán preventívneho ozdravenia danému hostiteľskému orgánu dohľadu. Hostiteľský orgán dohľadu môže plán preventívneho ozdravenia preskúmať s cieľom identifikovať v ňom všetky opatrenia, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť poisťníkov, reálnu ekonomiku alebo finančnú stabilitu v jeho členskom štáte, a vypracovať pre domovský orgán dohľadu odporúčania v súvislosti s týmito záležitosťami. ***Domovský orgán dohľadu poskytne odôvodnenú odpoveď, pokiaľ ide o jeho rozhodnutie riadiť sa odporúčaniami alebo nie. Ak domovský orgán dohľadu náležite nezohľadní odporúčania hostiteľského orgánu dohľadu, hostiteľský orgán dohľadu môže vec postúpiť orgánu EIOPA v súlade s článkom 31 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.***

4. Orgány dohľadu, ktoré po posúdení plánu preventívneho ozdravenia dospeli k záveru, že v tomto pláne existujú podstatné nedostatky alebo podstatné prekážky brániace jeho vykonávaniu, oznámia dotknutej poisťovni alebo zaist'ovni ■ obsah svojho posúdenia a požiadajú dotknutý podnik, aby do dvoch mesiacov predložil revidovaný plán, v ktorom uvedie, ako sa tieto nedostatky alebo prekážky riešia. Ak orgán dohľadu súhlasí, uvedená dvojmesačná lehota sa môže na ***základe žiadosti dotknutého podniku*** predĺžiť o jeden mesiac.

Pred tým, než orgán dohľadu požiadá poisťovňu alebo zaist'ovňu o opätovné predloženie plánu preventívneho ozdravenia, poskytne jej možnosť vyjadriť sa k tejto požiadavke.

Orgán dohľadu, ktorý sa domnieva, že uvedené nedostatky a prekážky neboli prostredníctvom revidovaného plánu primerane vyriešené, môže poisťovni alebo zaist'ovni nariadiť, aby v pláne vykonala konkrétne zmeny.

5. Ak poisťovňa alebo zaistovňa nepredloží revidovaný plán preventívneho ozdravenia alebo ak orgán dohľadu dospeje k záveru, že revidovaný plán preventívneho ozdravenia primerane neodstraňuje nedostatky alebo prekážky zistené pri pôvodnom posúdení, a ak nie je možné primerane odstrániť nedostatky a prekážky vydaním pokynu vykonať v pláne konkrétne zmeny, orgán dohľadu požiada poisťovňu alebo zaistovňu, aby v primeranej lehote identifikovala zmeny v obchodnej činnosti, ktoré môže vykonať s cieľom riešiť nedostatky v pláne preventívneho ozdravenia alebo prekážky spojené s jeho vykonávaním.

Ak poisťovňa alebo zaistovňa tieto zmeny neidentifikuje v lehote stanovenej orgánom dohľadu alebo ak orgán dohľadu dospeje k záveru, že opatrenia navrhnuté poisťovňou alebo zaistovňou by primerane neriešili nedostatky alebo prekážky, orgán dohľadu môže prijať odôvodnené rozhodnutie s cieľom vydať pokyn poisťovní alebo zaistovní, aby prijala všetky opatrenia, ktoré uvedený orgán dohľadu považuje za nevyhnutné a primerané, pričom zohľadní závažnosť nedostatkov a prekážok, ako aj vplyv opatrení na obchodnú činnosť poisťovne alebo zaistovne.

Toto ■ rozhodnutie sa písomne oznamuje poisťovní alebo zaistovní a vzťahuje sa naň právo podať opravný prostriedok.

Článok 7

Plány preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny

1. Členské štáty zabezpečia, aby mal **orgán dohľadu nad skupinou právomoc požadovať, aby** konečný materský **podnik skupiny vypracoval a predložil** orgánu dohľadu nad skupinou plán preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny.

Plány preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny zahŕňajú plán preventívneho ozdravenia pre skupinu, ktorú vedie konečný materský podnik. V pláne preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny sa identifikujú nápravné opatrenia, ktoré môže byť potrebné vykonať na úrovni tohto konečného materského podniku a na **úrovni jeho** jednotlivých dcérskych podnikov s **cieľom obnoviť ich finančnú pozíciu, ak sa táto pozícia výrazne zhoršila**.

Orgán dohľadu nad skupinou uloží požiadavku uvedenú v prvom pododseku na základe kritérií uvedených v článku 5 ods. 2 alebo 3.

2. Plán preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny obsahuje nápravné opatrenia na dosiahnutie stabilizácie skupiny alebo ktorejkoľvek poisťovne alebo zaist'ovne skupiny, ak sa skupina alebo ktorákoľvek z jej poisťovní alebo zaist'ovní nachádzajú v stresovej situácii, aby sa riešili alebo odstránili dôvody ťažkostí a obnovila finančná pozícia skupiny alebo poisťovne alebo zaist'ovne, ktorá je súčasťou danej skupiny, a zároveň zohľadňuje finančnú pozíciu ostatných subjektov skupiny.

Plán preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny obsahuje mechanizmy na zabezpečenie koordinácie a konzistentnosti primeraných opatrení, ktoré sa majú prijať na úrovni skupiny a subjektov skupiny.

3. Plán preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny a každý plán vypracovaný pre jednotlivú dcérsku poisťovňu alebo zaist'ovňu ***sa vypracujú v súlade s článkom 5 ods. 5 až 8 a aktualizujú sa v súlade s článkom 5 ods. 4.***

V súlade s článkom 5 ods. 8 tretím pododsekom sa zavedú vhodné opatrenia na pravidelné monitorovanie ukazovateľov.

V pláne preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny sa určuje, či existujú prekážky brániace vykonávaniu nápravných opatrení v rámci skupiny, a to aj na úrovni jednotlivých subjektov, na ktoré sa plán vzťahuje, a či existujú podstatné praktické alebo právne prekážky brániace rýchlemu prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov alebo aktív v rámci skupiny.

4. Orgány dohľadu môžu od dcérskych poisťovní alebo zaistovní alebo od subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. c) a d) požadovať, aby vypracovali a predložili plány preventívneho ozdravenia, *ak plány preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny neexistujú.*

I

5. *Ak dotknutý orgán dohľadu **usúdi**, že subjekt nie je v pláne preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny dostatočne zohľadnený vzhľadom na význam dotknutého subjektu v príslušnom členskom štáte a vzhľadom na povinnosti, ktorým podliehajú porovnateľné podniky v tomto členskom štáte, môže požiadať orgán dohľadu nad skupinou, aby na základe odôvodneného stanoviska požiadal konečný materský podnik alebo holdingovú poisťovňu, ktorá vedie skupinu, aby predložila revidovaný plán preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny, pričom zohľadní obavy, ktoré vyjadril dotknutý orgán dohľadu. Ak bol predložený revidovaný plán preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny a dotknutý orgán dohľadu usúdi, že uvedený revidovaný plán dostatočne nerieši jeho obavy, môže požiadať dotknuté dcérske poisťovne alebo zaist'ovne alebo subjekty uvedené v článku 1 ods. 1 písm. c) a d), aby vypracovali a predložili plán preventívneho ozdravenia. V takom prípade orgán dohľadu poskytne orgánu dohľadu nad skupinou odôvodnené stanovisko k tomuto úsudku. Následne poskytne orgánu dohľadu nad skupinou plán preventívneho ozdravenia.*

6. Ak sú **dodržané** požiadavky na dôvernosť informácií stanovené v článku 66, orgán dohľadu nad skupinou postúpi plány preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny:
- a) orgánu EIOPA;
 - b) príslušným orgánom dohľadu, ktoré sú členmi kolégia orgánov dohľadu alebo sa na ňom zúčastňujú, ako sa uvádza v článku 248 ods. 3 smernice 2009/138/ES;
 - c) orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**;
 - d) orgánom pre riešenie krízových situácií dcérskych podnikov;
 - e) ***v prípade, že skupina je finančným konglomerátom alebo jeho súčasťou, relevantnému orgánu pre riešenie krízových situácií určenému v súlade s článkom 3 smernice 2014/59/EÚ, a príslušnému orgánu v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 40 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.***
7. Správny, riadiaci alebo kontrolný orgán subjektu, ktorý vypracúva plán preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny podľa odseku 1 alebo plán preventívneho ozdravenia podľa odseku 4 alebo 5, dotknutý plán posúdi a schváli pred tým, než ho predloží na preskúmanie orgánu dohľadu nad skupinou, prípadne orgánu dohľadu.

- 8. Pri vypracúvaní plánov preventívneho ozdravenia môže dcérsky podnik v Únii prípadne zohľadniť akékoľvek plány skupiny týkajúce sa preventívneho ozdravenia vypracované poisťovňami alebo zaist'ovňami z tretej krajiny alebo materským podnikom z tretej krajiny, ktorých je dcérsym podnikom.**

Článok 8

Preskúmanie a posudzovanie plánov preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny orgánom dohľadu nad skupinou

1. Orgán dohľadu nad skupinou po konzultáciách s príslušnými orgánmi dohľadu, ktoré sú členmi kolégia orgánov dohľadu alebo sa na ňom zúčastňujú, ako sa uvádza v článku 248 ods. 3 smernice 2009/138/ES, preskúmava plán preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny a posudzuje rozsah, v akom spĺňa požiadavky a kritériá stanovené v **článku 7**. Takéto posúdenie sa vykonáva v súlade s postupom stanoveným v článku 6 a v tomto článku a v **lehote stanovenej v článku 6 ods. 1**, pričom sa v ňom zohľadňuje možný vplyv nápravných opatrení na poisťníkov, reálnu ekonomiku a finančnú stabilitu vo všetkých členských štátoch, v ktorých skupina pôsobí.

2. Orgán dohľadu nad skupinou sa usiluje dosiahnuť spoločné rozhodnutie uvedené v článku 17 tejto smernice v rámci kolégia orgánov dohľadu ***zriadeného v súlade s článkom 248 smernice 2009/138/ES***, pokiaľ ide:
- a) o preskúmanie a posúdenie plánu preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny;
 - b) o to, či sa má pre poisťovne a zaist'ovne, ktoré sú súčasťou skupiny, vypracovať plán preventívneho ozdravenia na individuálnom základe v ***súlade s článkom 7 ods. 4 alebo 5*** tejto smernice;
 - c) o uplatňovanie opatrení uvedených v článku 6 ods. 4 a 5 tejto smernice.

ODDIEL 3

PLÁNOVANIE RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Článok 9

Plány riešenia krízových situácií

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií po konzultácii s orgánom dohľadu vypracovali plán riešenia krízových situácií pre každú poisťovňu alebo zaistovňu, **■** ktorá nie je súčasťou skupiny podliehajúcej plánovaniu riešenia krízových situácií podľa článkov 10 a 11 a **ktorá spĺňa podmienky stanovené v odseku 2 tohto článku**. V pláne riešenia krízovej situácie sa stanovujú opatrenia na riešenie krízovej situácie, ktoré môže orgán pre riešenie krízových situácií prijať, ak poisťovňa alebo zaistovňa spĺňa podmienky pre riešenie krízovej situácie uvedené v článku 19 ods. 1 alebo článku 20 ods. 3.

■

2. Orgány pre riešenie krízových situácií vypracujú plány riešenia krízových situácií poisťovní a zaistovní, v *súvislosti s ktorými usúdia, že v porovnaní s inými podnikmi, ktoré patria do ich pôsobnosti, je pravdepodobnejšie, že opatrenie na riešenie krízovej situácie by bolo vo verejnom záujme, ako sa uvádza v článku 19 ods. 5 v prípade zlyhania dotknutého podniku, alebo v súvislosti s ktorými orgány usúdia, že vykonávajú kritickú funkciu. V týchto posúdeniach* ■ sa zohľadní *aspoň potreba dosiahnuť ciele riešenia krízových situácií a veľkosť, obchodný model, rizikový profil, prepojenosť, nahraditeľnosť, a najmä cezhraničná činnosť* podniku.

Na základe posúdení uvedených v prvom pododseku orgány pre riešenie krízovej situácie zabezpečia, aby aspoň **40 %** trhu členského štátu so životným poistením a zaistením a aspoň 40 % jeho trhu s neživotným **poistením** a zaistením členského štátu podliehalo plánovaniu riešenia krízových situácií, pričom trhový podiel životného poistenia je založený na hrubých technických rezervách a trhový podiel neživotného poistenia je založený na hrubom predpísanom poistnom. Dcérske podniky skupiny sa pri výpočte úrovne trhového krytia môžu zohľadniť, ak sú tieto dcérske podniky zahrnuté v pláne riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny.

Malé a menej zložité podniky nepodliehajú požiadavkám na plánovanie riešenia krízových situácií s *výnimkou prípadov, keď sa orgán pre riešenie krízových situácií domnieva, že takýto podnik predstavuje osobitné riziko na vnútroštátnej alebo regionálnej úrovni.*

3. Ak dotknutá poisťovňa alebo zaistovňa vykonáva významné cezhraničné činnosti, domovské orgány pre riešenie krízových situácií ■ poskytnú hostiteľskému orgánu dohľadu alebo **orgánom** pre riešenie krízových situácií návrh plánu riešenia krízovej situácie. Hostiteľský orgán dohľadu alebo **orgány** pre riešenie krízových situácií môžu návrh plánu riešenia krízovej situácie preskúmať s cieľom identifikovať v ňom všetky opatrenia, ktoré môžu nepriaznivo ovplyvniť poisťníkov, reálnu ekonomiku alebo finančnú stabilitu v ich členskom štáte, a vypracovať pre domovský orgán pre riešenie krízových situácií odporúčania v súvislosti s týmito záležitosťami. *Domovský orgán pre riešenie krízových situácií poskytne odôvodnenú odpoveď, pokiaľ ide o jeho rozhodnutie riadiť sa odporúčaniami alebo nie. Ak domovský orgán pre riešenie krízových situácií náležite nezohľadní odporúčania hostiteľského orgánu dohľadu alebo orgánu pre riešenie krízových situácií, hostiteľský orgán dohľadu alebo orgán pre riešenie krízových situácií môže vec postúpiť orgánu EIOPA v súlade s článkom 31 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.*

4. V plánoch riešenia krízových situácií sa pri upresňovaní možností uplatňovania nástrojov riešenia krízových situácií a právomocí riešiť krízové situácie zohľadňujú príslušné scenáre riešenia krízových situácií vrátane scenára, keď je zlyhanie poisťovne alebo zaist'ovne idiosynkratické alebo nastane v čase všeobecnej finančnej nestability alebo udalostí na úrovni celého systému.

V plánoch riešenia krízových situácií sa nepočíta so žiadnou mimoriadnou verejnou finančnou podporou okrem použitia systémov poisťných záruk alebo akýchkoľvek mechanizmov financovania, ak sú k dispozícii.

5. Orgány pre riešenie krízových situácií preskúmajú a v prípade potreby aktualizujú plány riešenia krízových situácií aspoň **každé dva roky a v každom prípade:**
- a) po každej podstatnej zmene právnej alebo organizačnej štruktúry poisťovne alebo zaist'ovne, **jej obchodnej činnosti** alebo jej **finančnej pozície, ktorá by mohla mať podstatný vplyv na účinnosť plánu alebo by si inak vyžadovala revíziu plánu riešenia krízových situácií;**
 - b) **keď sa podstatná zmena** finančnej pozície poisťovne alebo zaist'ovne, ktorá by mohla mať podstatný vplyv na účinnosť plánu alebo by si inak vyžadovala revíziu plánu riešenia krízových situácií, **stane predvídateľnou.**

Poist'ovne a zaist'ovne a orgány dohl'adu bezodkladne oznamujú orgánom pre riešenie krízových situácií každú udalosť, ktorá si vyžaduje preskúmanie alebo aktualizáciu plánu riešenia krízových situácií.

6. Bez toho, aby bol dotknutý článok 4, sa v plánoch riešenia krízových situácií stanovujú možnosti pre uplatňovanie nástrojov riešenia krízových situácií a právomocí riešiť krízové situácie na poisťovňu alebo zaist'ovňu. Plány riešenia krízových situácií obsahujú všetky nasledujúce údaje (pokiaľ je to vhodné a možné, v kvantifikovanej podobe):
- a) zhrnutie kľúčových prvkov plánu;
 - b) zhrnutie podstatných zmien v podniku, ku ktorým došlo od posledného predloženia informácií týkajúcich sa riešenia krízových situácií;
 - c) preukázanie toho, ako by sa mohli kritické funkcie a hlavné oblasti obchodnej činnosti právne a ekonomicky oddeliť od ostatných funkcií v rozsahu, ktorý je potrebný na zabezpečenie kontinuity pri zlyhaní podniku;
 - d) určenie tých aktív, v súvislosti s ktorými by sa očakávalo, že sa kvalifikujú ako kolaterál;

- e) odhad časového rámca pre realizáciu každého vecného aspektu plánu;
- f) podrobný opis posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie ***vrátane posúdenia uskutočniteľnosti a dôveryhodnosti likvidácie v rámci bežného konkurzného konania*** vykonaného v súlade s článkom 13;
- g) opis všetkých opatrení požadovaných podľa článku 15 na riešenie alebo odstránenie prekážok brániacich riešiteľnosti krízovej situácie zistených na základe posúdenia vykonaného v súlade s článkom 13;
- h) vysvetlenie, akým spôsobom by mohli byť možnosti riešenia krízových situácií financované bez toho, aby sa počítalo s mimoriadnou verejnou finančnou podporou okrem využívania systémov poistných záruk alebo mechanizmov financovania (ak sú dostupné);
- i) podrobný opis rôznych stratégií riešenia krízových situácií, ktoré by sa mohli uplatniť so zreteľom na rôzne možné scenáre a príslušné časové rámce;
- j) opis kritických vzájomných prepojení;

- k) analýzu vplyvu plánu riešenia krízovej situácie na zamestnancov podniku vrátane posúdenia všetkých nákladov, ktoré s tým súvisia, a opis plánovaných postupov konzultácií s pracovníkmi v rámci procesu riešenia krízových situácií, v prípade potreby aj so zohľadnením vnútroštátnych systémov dialógu so sociálnymi partnermi;
- l) plán komunikácie s médiami a verejnosťou;
- m) opis základných operácií a systémov na zachovanie nepretržitého fungovania prevádzkových procesov podniku;
- n) prípadne akékoľvek stanovisko podniku v súvislosti s plánom riešenia krízovej situácie.

Zhrnutie kľúčových prvkov plánu sa poskytne poisťovni *alebo* zaist'ovni.

- 7. Orgán pre riešenie krízových situácií postupuje plány riešenia krízových situácií a všetky ich zmeny dotknutým orgánom dohľadu.

8. Orgán EIOPA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom upresniť obsah plánu riešenia krízovej situácie.

Orgán EIOPA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do ...
[18 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice].

Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

9. Orgán EIOPA do ... [**24** mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice] vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 s cieľom upresniť kritériá identifikácie kritických funkcií.

Článok 10

Plány riešenia krízových situácií na úrovni skupiny

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií ***na úrovni skupiny mali právomoc*** vypracovať plány riešenia krízových situácií na úrovni skupiny ***pre skupiny, ktoré podliehajú plánovaniu riešenia krízových situácií na základe podmienok stanovených v článku 9 ods. 2.***
2. V pláne riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny sa:
 - a) stanovujú opatrenia na riešenie krízových situácií, ktoré sa majú prijať v súvislosti s každým subjektom, ak budú na zabezpečenie kontinuity kritických funkcií potrebné opatrenia;
 - b) skúma rozsah, v akom by sa mohli uplatňovať nástroje riešenia krízových situácií a vykonávať právomoci riešiť krízové situácie koordinovaným spôsobom, a identifikujú sa akékoľvek možné prekážky brániace koordinovanému riešeniu krízových situácií;

- c) v prípade, ak skupina obsahuje subjekty registrované v tretích krajinách, identifikujú náležité mechanizmy spolupráce a koordinácie s relevantnými orgánmi týchto tretích krajín a dôsledky riešenia krízových situácií v rámci Únie;
- d) identifikujú opatrenia vrátane právneho a ekonomického oddelenia konkrétnych funkcií alebo oblastí obchodnej činnosti, ktoré sú potrebné na uľahčenie riešenia krízových situácií na úrovni skupiny, s prihliadnutím na vzájomné prepojenia v rámci skupiny;
- e) identifikujú dostupné zdroje financovania na financovanie opatrení na riešenie krízových situácií na úrovni skupiny a v prípade, že by sa vyžadovalo využitie systémov poistných záruk alebo akéhokoľvek mechanizmu financovania, stanovujú sa zásady zdieľania zodpovednosti za toto financovanie medzi zdrojmi financovania v rôznych členských štátoch, **pričom sa nepočíta so** žiadnou mimoriadnou verejnou finančnou podporou;
- f) zahŕňajú prvky stanovené v článku 9 ods. 6.

3. Orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** postúpi plány riešenia krízových situácií na úrovni skupiny a všetky ich zmeny dotknutým orgánom dohľadu a v **prípade, že skupina je finančným konglomerátom alebo jeho súčasťou, relevantnému orgánu pre riešenie krízových situácií určenému v súlade s článkom 3 smernice 2014/59/EÚ a príslušnému orgánu v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 40 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.**

I

4. **Orgány pre riešenie krízových situácií môžu vypracovať plány riešenia krízových situácií pre dcérske poisťovne alebo zaist'ovne alebo pre subjekty uvedené v článku 1 ods. 1 písm. c) a d), keď neexistuje plán riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny.**
5. **Pri vypracúvaní plánov riešenia krízových situácií môžu orgány pre riešenie krízových situácií dcérskych podnikov v Únii zohľadniť stratégiu riešenia krízových situácií, ktorú sledujú dotknuté orgány z tretích krajín pre skupiny, za ktoré sú tieto orgány pre riešenie krízových situácií zodpovedné.**

Ak orgán pre riešenie krízových situácií považuje takúto stratégiu riešenia krízových situácií za dôveryhodnú a uskutočniteľnú, môže túto stratégiu riešenia krízových situácií a jej možné dôsledky pre dotknutú dcérsku spoločnosť v Únii primerane zohľadniť vo svojom pláne riešenia krízových situácií. Tým sa neohrozí dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií uvedených v článku 18.

6. Orgán EIOPA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom upresniť obsah plánov riešenia krízových situácií na úrovni skupiny, s prihliadnutím na rôznorodosť obchodných modelov skupín na vnútornom trhu.

Orgán EIOPA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do ...
[18 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice].

Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

Článok 11

Požiadavky vzťahujúce sa na plány riešenia krízových situácií na úrovni skupiny a príslušný postup

1. Členské štáty zabezpečia, aby konečné materské podniky ■ predložili orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** informácie, ktoré sa môžu vyžadovať **podľa** článku 12. Uvedené informácie sa vzťahujú na konečný materský podnik a v požadovanom rozsahu na každý zo subjektov skupiny vrátane subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. b) až e).

Ak sú **splnené** požiadavky na dôvernosť informácií, ktoré sú ustanovené v tejto smernici, orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** postúpi príslušné informácie poskytnuté v súlade s týmto odsekom:

- a) orgánu EIOPA;
- b) orgánom pre riešenie krízových situácií, ktoré sú členmi kolégia pre riešenie krízových situácií;
- c) relevantným orgánom dohľadu, ktoré sú členmi kolégia orgánov dohľadu alebo sa na ňom zúčastňujú, ako sa uvádza v článku 248 ods. 3 smernice 2009/138/ES.

2. Členské štáty zabezpečia, aby v kolégiách pre riešenie krízových situácií orgány pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** konajúce spoločne s orgánmi pre riešenie krízových situácií uvedenými v odseku 1 druhom pododseku písm. b) a po konzultáciách s dotknutými orgánmi dohľadu, ktoré sú členmi kolégia orgánov dohľadu alebo sa na ňom zúčastňujú, ako sa uvádza v článku 248 ods. 3 smernice 2009/138/ES, vypracovali a udržiavali plány riešenia krízových situácií na úrovni skupiny. Orgány pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** môžu na základe vlastného uváženia a pod podmienkou splnenia požiadaviek na dôvernosť informácií stanovených v článku 80 tejto smernice zapojiť do vypracovania a udržiavania plánov riešenia krízových situácií na úrovni skupiny orgány pre riešenie krízových situácií z tretích krajín patriace so jurisdikcie, v ktorej skupina zriadila dcérske poisťovne, zaist'ovne, holdingové poisťovne alebo významné pobočky v zmysle vymedzenia podľa článku 248 ods. 8 smernice 2009/138/ES.
3. Členské štáty zabezpečia, aby sa plány riešenia krízových situácií na úrovni skupiny preskúmali a v prípade potreby aktualizovali aspoň **každé dva roky a v každom prípade:**
- a) po každej zmene právnej alebo organizačnej štruktúry, obchodnej činnosti alebo finančnej pozície skupiny vrátane akéhokoľvek subjektu skupiny, ktorá by mohla mať významný vplyv na plán alebo ktorá by si vyžadovala jeho zmenu;
 - b) **keď sa podstatná zmena jej finančnej pozície, ktorá by mohla mať podstatný vplyv na účinnosť plánu alebo by si inak vyžadovala revíziu plánu riešenia krízových situácií, stane predvídateľnou.**

4. Prijatie plánu riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny má podobu spoločného rozhodnutia, ako sa uvádza v článku 17, orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** a orgánov pre riešenie krízových situácií dcérskych poisťovní a zaistovní a subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. b) až e).

Článok 12

Informácie na účely plánov riešenia krízových situácií a spolupráca poisťovne alebo zaistovne

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali právomoc požadovať od poisťovní a zaistovní alebo prípadne od konečného materského podniku, aby:
- a) s nimi v nevyhnutnej miere spolupracovali pri vypracúvaní plánov riešenia krízových situácií alebo plánov riešenia krízových situácií na úrovni skupiny;
 - b) im poskytnú, a to priamo alebo prostredníctvom orgánu dohľadu, všetky informácie potrebné na vypracovanie a vykonávanie plánov riešenia krízových situácií alebo plánov riešenia krízových situácií na úrovni skupiny.

2. Orgány dohľadu v dotknutých členských štátoch spolupracujú s orgánmi pre riešenie krízových situácií s cieľom overiť, či sú niektoré alebo všetky informácie uvedené v odseku 1 už dostupné, a poskytujú tieto informácie týmto orgánom pre riešenie krízových situácií. Orgány pre riešenie krízových situácií získavajú všetky takéto dostupné informácie od orgánov dohľadu pred tým, ako požiadajú o informácie poisťovne a zaist'ovne.
3. Orgán EIOPA vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov s cieľom upresniť postupy a minimálny súbor štandardných formulárov a vzorov na poskytovanie informácií podľa tohto článku, ako aj bližšie určiť obsah takýchto informácií.

Orgán EIOPA predloží tento návrh vykonávacích technických predpisov Komisii do ...
[18 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice].

Komisii sa udeľuje právomoc prijímať vykonávacie technické predpisy uvedené v prvom pododseku v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

KAPITOLA II

Riešiteľnosť krízovej situácie

Článok 13

Posúdenie riešiteľnosti krízovej situácie

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií po konzultáciách s orgánom dohľadu posúdili rozsah riešiteľnosti krízových situácií poisťovní alebo zaistovní, ktoré nie sú súčasťou skupiny, bez toho, aby sa počítalo s akoukoľvek mimoriadnou verejnou finančnou podporou okrem použitia systémov poisťných záruk alebo mechanizmov financovania, ak sú dostupné a uplatniteľné.

Krízová situácia poisťovne alebo zaistovne sa považuje za riešiteľnú, ak je uskutočniteľné a dôveryhodné, aby sa táto poisťovňa alebo zaistovňa zlikvidovala v rámci bežného konkurzného konania alebo aby orgán pre riešenie krízových situácií riešil krízovú situáciu tejto poisťovne alebo zaistovne tak, že v jej prípade uplatní nástroje riešenia krízových situácií a právomoci riešiť krízové situácie.

2. *Ak orgán pre riešenie krízových situácií dospeje k záveru, že opatrenie na riešenie krízovej situácie môže byť potrebné vo verejnom záujme, pretože likvidácia v rámci bežného konkurzného konania by nespĺnila ciele riešenia krízovej situácie v rovnakej miere, pristúpi k týmto po sebe nasledujúcim fázam:*
- a) *zvolí uprednostňované opatrenie na riešenie krízovej situácie vhodné na dosiahnutie cieľov riešenia krízovej situácie vzhľadom na štruktúru a obchodný model poisťovne alebo zaist'ovne;*
 - b) *posúdi, či je možné účinne uplatniť zvolené opatrenie na riešenie krízovej situácie v primeranom časovom rámci a identifikovať potenciálne prekážky brániace jeho vykonávaniu;*
 - c) *posúdi dôveryhodnosť zvoleného opatrenia na riešenie krízovej situácie s prihliadnutím na pravdepodobný vplyv riešenia krízovej situácie na finančné systémy alebo reálne hospodárstva členských štátov alebo Únie a ochranu kolektívnych záujmov poisťníkov, oprávnených osôb a žiadateľov s cieľom zabezpečiť kontinuitu kritických funkcií vykonávaných poisťovňou alebo zaist'ovňou.*

3. Orgány pre riešenie krízových situácií vykonávajú posúdenie riešiteľnosti krízovej situácie uvedené v odseku 1 v rovnakom čase, v akom sa vypracuje a aktualizuje plán riešenia krízovej situácie podľa článku 9, a na účely vypracovania a aktualizácie tohto plánu.
Pri vykonávaní posúdenia uvedeného v odseku 1 orgány pre riešenie krízových situácií preskúmajú aspoň aspekty riešiteľnosti krízovej situácie uvedené v prílohe.
4. ***Na účely posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie môžu orgány pre riešenie krízových situácií požiadať poisťovne alebo zaist'ovne o poskytnutie všetkých potrebných informácií.***
5. Orgán EIOPA ***do... [24 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice] vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 s cieľom ďalej upresniť záležitosti a kritériá, ktoré sú uvedené v odseku 1 tohto článku a v článku 14 tejto smernice, na posúdenie riešiteľnosti krízových situácií poisťovní a zaist'ovní alebo skupín.***

Článok 14

Posúdenie riešiteľnosti krízových situácií skupín

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** spolu s orgánmi pre riešenie krízových situácií dcérskych podnikov po konzultáciách s orgánom dohľadu nad skupinou a orgánmi dohľadu takýchto dcérskych podnikov posúdili, do akej miery je krízová situácia skupiny riešiteľná bez toho, aby sa počítalo s mimoriadnou verejnou finančnou podporou okrem použitia systémov poistných záruk alebo mechanizmov financovania, ak sú dostupné a uplatniteľné.
2. Krízová situácia skupiny sa považuje za riešiteľnú, ak je pre orgány pre riešenie krízových situácií uskutočniteľné a dôveryhodné buď subjekty skupiny zlikvidovať v rámci bežného konkurzného konania alebo riešiť krízovú situáciu takejto skupiny uplatnením nástrojov riešenia krízových situácií na subjekty skupiny a vykonávaním právomocí riešiť krízové situácie vo vzťahu k subjektom skupiny, ak ich možno ľahko a včas oddeliť, alebo akýmkoľvek inými prostriedkami stanovenými vo vnútroštátnom práve.

Kolégiá pre riešenie krízových situácií uvedené v článku 70 zohľadňujú pri vykonávaní svojich funkcií posúdenie riešiteľnosti krízovej situácie skupiny.

3. *Ak orgán pre riešenie krízových situácií dospeje k záveru, že opatrenie na riešenie krízovej situácie môže byť potrebné vo verejnom záujme, pretože likvidácia v rámci bežného konkurzného konania by nespĺnila ciele riešenia krízovej situácie v rovnakej miere, pristúpi k týmto po sebe nasledujúcim fázam:*
- a) *zvolí uprednostňované opatrenia na riešenie krízovej situácie vhodné na dosiahnutie cieľov riešenia krízovej situácie vzhľadom na štruktúru a obchodný model skupiny;*
 - b) *posúdi, či je možné účinne uplatniť zvolené opatrenie na riešenie krízovej situácie v primeranom časovom rámci a identifikovať potenciálne prekážky brániace jeho vykonávaniu;*
 - c) *posúdi dôveryhodnosť zvoleného opatrenia na riešenie krízovej situácie s prihliadnutím na pravdepodobný vplyv riešenia krízovej situácie na finančné systémy alebo reálne hospodárstva členských štátov alebo Únie a ochranu kolektívneho záujmu poisťníkov, oprávnených osôb a žiadateľov s cieľom zabezpečiť kontinuitu kritických funkcií vykonávaných skupinou.*
4. Orgány pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** vykonávajú posúdenie riešiteľnosti krízových situácií skupín v rovnakom čase, v akom sa vypracujú a aktualizujú plány riešenia krízových situácií na úrovni skupiny podľa článku 10, a na účely vypracovania a aktualizácie týchto plánov. Posúdenie sa vykonáva v rámci rozhodovacieho postupu ustanoveného v článku 11. *Pri vykonávaní posúdenia uvedeného v odseku 1 orgány pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny preskúmajú aspoň aspekty riešiteľnosti krízovej situácie uvedené v prílohe.*
5. *Na účely posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie môžu orgány pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny požiadať subjekty skupiny o poskytnutie všetkých potrebných informácií.*

Článok 15

Právomoc riešiť alebo odstrániť prekážky brániace riešiteľnosti krízovej situácie

1. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že posúdenie vykonané v súlade s článkom 13 alebo 14 odhalí, že existujú podstatné prekážky brániace riešiteľnosti krízovej situácie poisťovne alebo zaist'ovne, orgán pre riešenie krízových situácií túto skutočnosť písomne oznámil tejto poisťovni alebo zaist'ovni a dotknutému orgánu dohľadu.
2. Požiadavka, aby orgány pre riešenie krízových situácií vypracovali plány riešenia krízových situácií a aby relevantné orgány pre riešenie krízových situácií dospeli v súlade s článkom 17 k spoločnému rozhodnutiu o plánoch riešenia krízových situácií na úrovni skupiny uvedených v článku 9 ods. 1, resp. článku 11 ods. 4, sa pozastavuje po oznámení uvedenom v odseku 1 tohto článku až do schválenia opatrení na odstránenie podstatných prekážok riešiteľnosti krízovej situácie orgánom pre riešenie krízových situácií podľa odseku 3 tohto článku alebo do rozhodnutia o týchto opatreniach podľa odseku 4 tohto článku.

3. Do štyroch mesiacov od prijatia oznámenia uvedeného v odseku 1 poisťovňa alebo zaistovňa navrhne orgánu pre riešenie krízových situácií možné opatrenia na riešenie alebo odstránenie podstatných prekážok uvedených v tomto oznámení.

V harmonograme na vykonávanie uvedených opatrení, ktoré navrhuje poisťovňa alebo zaistovňa, sa zohľadnia dôvody podstatných prekážok.

Orgán pre riešenie krízových situácií po konzultáciách s orgánom dohľadu posúdi, či sa týmito opatreniami účinne riešia alebo odstraňujú podstatné prekážky.

4. Orgány pre riešenie krízových situácií, ktoré zistia, že opatrenia navrhnuté poisťovňou alebo zaistovňou v súlade s odsekom 3 účinne neznižujú ani neodstraňujú predmetné prekážky, požiadajú poisťovňu alebo zaistovňu, a to priamo alebo nepriamo prostredníctvom orgánu dohľadu, aby prijala ktorékoľvek z alternatívnych opatrení stanovených v odseku 5 a písomne takéto opatrenia oznámila tomuto podniku, ktorý do jedného mesiaca od prijatia takéhoto oznámenia navrhne plán na dosiahnutie súladu s danými požiadavkami.

Pri určovaní alternatívnych opatrení orgány pre riešenie krízových situácií preukazujú, že opatreniami navrhovanými poisťovňou alebo zaistovňou by nebolo možné odstrániť prekážky brániace riešiteľnosti krízovej situácie a že navrhované alternatívne opatrenia sú primerané na odstránenie daných prekážok. Orgány pre riešenie krízových situácií zohľadňujú účinok opatrení na obchodnú činnosť poisťovne alebo zaistovne, jej stabilitu a jej schopnosť prispievať k hospodárstvu.

5. *Na účely odseku 4 majú orgány pre riešenie krízových situácií právomoc prijať aspoň jedno z týchto alternatívnych opatrení:*

- a) požadovať, aby poisťovňa alebo zaistovňa prehodnotila akúkoľvek dohodu o financovaní v rámci skupiny alebo preskúmala jej absenciu, alebo vypracovala dohody o poskytovaní služieb, či už v rámci skupiny, alebo s tretími stranami;
- b) požadovať, aby poisťovňa alebo zaistovňa obmedzila svoju maximálnu individuálnu alebo súhrnnú expozíciu;
- c) ukladať špecifickú alebo pravidelnú dodatočnú povinnosť poskytnúť informácie relevantné na účely riešenia krízových situácií;

- d) požadovať, aby sa poisťovňa alebo zaistovňa zbavila konkrétnych aktív alebo reštrukturalizovala záväzky;
- e) požadovať, aby poisťovňa alebo zaistovňa obmedzila alebo ukončila konkrétne existujúce alebo navrhované činnosti;
- f) obmedziť rozvoj nových alebo existujúcich oblastí obchodnej činnosti alebo predaj nových či existujúcich výrobkov alebo zabrániť takémuto rozvoju alebo predaju;
- g) požadovať, aby poisťovňa alebo zaistovňa zmenila zaistovaciu stratégiu;
- h) požadovať zmeny právnych alebo prevádzkových štruktúr poisťovne alebo zaistovne alebo ktoréhokoľvek subjektu skupiny, ktorý je pod jej priamou alebo nepriamou kontrolou, s cieľom zmierniť zložitosť a zabezpečiť tak, aby kritické funkcie bolo možné právne a prevádzkovo oddeliť od ostatných funkcií prostredníctvom uplatnenia nástrojov riešenia krízových situácií;

- i) požadovať, aby poisťovňa alebo zaistovňa alebo materský podnik zriadili materskú holdingovú poisťovňu v členskom štáte alebo materskú holdingovú poisťovňu v Únii;
 - j) vyžadovať, aby v prípade, že je poisťovňa alebo zaistovňa dcérskym podnikom zmiešanej holdingovej poisťovne, zriadila zmiešaná holdingová poisťovňa samostatnú holdingovú poisťovňu na kontrolu poisťovne alebo zaistovne, ak je to potrebné na uľahčenie riešenia krízovej situácie poisťovne alebo zaistovne a na zabránenie nepriaznivému vplyvu uplatňovania nástrojov riešenia krízových situácií a výkonu právomocí riešiť krízové situácie na nefinančnú časť skupiny.
6. Orgán pre riešenie krízových situácií pred určením akéhokoľvek alternatívneho opatrenia uvedeného v odseku 5 a po konzultáciách s orgánom dohľadu náležite zváži potenciálny účinok takéhoto opatrenia na spoľahlivosť a stabilitu prebiehajúcej obchodnej činnosti tejto konkrétnej poisťovne alebo zaistovne a na vnútorný trh.

7. Oznámenie alebo rozhodnutie prijaté podľa odseku 1 alebo 4:

- a) obsahuje dôvody vedúce k predmetnému posúdeniu alebo konštatovaniu;
- b) podlieha právu podať opravný prostriedok.

Okrem toho sa v rozhodnutí prijatom podľa odseku 4 uvedie informácia o tom, ako splňa požiadavku primeraného uplatňovania stanovenú v odseku 4 druhom pododseku.

8. Orgán EIOPA do ... [**30** mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice] vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 s cieľom upresniť opatrenia uvedené v odseku 5 tohto článku a okolnosti, za ktorých sa každé opatrenie môže uplatňovať.

Článok 16

Právomoc riešiť alebo odstrániť prekážky brániace riešiteľnosti krízovej situácie: zaobchádzanie na úrovni skupiny

1. Orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** spolu s orgánmi pre riešenie krízových situácií dcérskych podnikov po konzultáciách s kolégiom orgánov dohľadu zriadeným v súlade s článkom 248 smernice 2009/138/ES zväžia posúdenie uvedené v článku 14 v rámci kolégia pre riešenie krízových situácií a prijímú všetky primerané kroky na dosiahnutie spoločného rozhodnutia, ako sa uvádza v článku 17, o uplatňovaní opatrení určených v súlade s článkom 15 ods. 4 vo vzťahu ku všetkým relevantným subjektom skupiny.
2. Orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** v spolupráci s orgánom dohľadu nad skupinou a s orgánom EIOPA v súlade s článkom 25 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 vypracúva správu a predkladá ju konečnému materskému podniku a orgánom pre riešenie krízových situácií dcérskych podnikov, ktoré túto správu poskytujú dcérskym podnikom spadajúcim do ich právomoci. Správa sa pripraví po konzultácii s orgánmi dohľadu a zanalyzujú sa v nej podstatné prekážky účinného uplatňovania nástrojov riešenia krízových situácií a vykonávania právomocí riešiť krízové situácie vo vzťahu k skupine. V správe sa odporúčajú všetky primerané a ciele opatrenia, ktoré sú podľa názoru orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** nevyhnutné alebo vhodné na odstránenie týchto prekážok, pričom sa zohľadňuje vplyv týchto opatrení na obchodný model skupiny.

3. Materská spoločnosť v Únii môže do štyroch mesiacov od prijatia správy predložiť pripomienky a navrhnúť orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** alternatívne opatrenia na riešenie alebo odstránenie prekážok identifikovaných v správe.

Orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny po konzultáciách s orgánom dohľadu nad skupinou posúdi, či sa týmito opatreniami účinne riešia alebo odstraňujú predmetné podstatné prekážky.

4. Orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** oznámi každé opatrenie, ktoré navrhol konečný materský podnik orgánom, ktoré sú členmi kolégia pre riešenie krízových situácií alebo sa na ňom zúčastňujú. **Orgán** pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** a orgány pre riešenie krízových situácií dcérskych podnikov po konzultáciách s orgánmi dohľadu urobia všetko, čo je v ich silách, aby dospeli k spoločnému rozhodnutiu uvedenému v článku 17 v rámci kolégia pre riešenie krízových situácií, pokiaľ ide o identifikáciu podstatných prekážok a v prípade potreby aj posúdenie opatrení navrhovaných konečným materským podnikom a opatrení požadovaných orgánmi s cieľom riešiť alebo odstrániť prekážky. Prihliadajú pritom na možný vplyv opatrení vo všetkých členských štátoch, v ktorých skupina pôsobí.

KAPITOLA III

Spoločné rozhodnutia

Článok 17

Spoločné rozhodnutia

1. Orgány dohľadu nad skupinou, orgány dohľadu, orgány pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** a orgány pre riešenie krízových situácií sa usilujú dospieť k spoločným rozhodnutiam uvedeným v článku 8 ods. 2, článku 11 ods. 4 a prípadne v článku 16 ods. 4 do štyroch mesiacov od dátumu:
 - a) postúpenia plánu preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny zo strany orgánu dohľadu nad skupinou v súlade s článkom 7 ods. 6;
 - b) postúpenia informácií uvedených v článku 11 ods. 1 druhom pododseku zo strany orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**;
 - c) predloženia akýchkoľvek pripomienok alebo návrhu akýchkoľvek alternatívnych opatrení zo strany konečného materského podniku alebo po uplynutí lehoty uvedenej v článku 16 ods. 3, podľa toho, čo nastane skôr.

Orgán EIOPA môže na žiadosť orgánu dohľadu alebo orgánu pre riešenie krízových situácií pomôcť orgánom dohľadu nad skupinou, orgánom dohľadu, orgánom pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** a orgánom pre riešenie krízových situácií dospieť k spoločnému rozhodnutiu v súlade s článkom 31 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

2. Ak sa v lehote uvedenej v odseku 1 prvom pododseku úvodnom slovnom spojení neprijme spoločné rozhodnutie o ktorejkoľvek z týchto záležitostí, orgán dohľadu nad skupinou alebo prípadne orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** prijme o nich vlastné rozhodnutie:
 - a) o preskúmanie a posúdenie plánu preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny;
 - b) všetky opatrenia, ktoré je konečný materský podnik povinný prijať v súlade s článkom 6 ods. 4 a 5;
 - c) plán riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny;
 - d) opatrenia uvedené v článku 16.

Rozhodnutie orgánu dohľadu nad skupinou alebo prípadne orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** musí byť plne odôvodnené a musia sa v ňom zohľadniť názory a výhrady ostatných orgánov dohľadu alebo prípadne orgánov pre riešenie krízových situácií vyjadrené počas lehoty uvedenej v odseku 1 prvom pododseku úvodnom slovnom spojení. Toto rozhodnutie sa poskytuje konečnému materskému podniku a ostatným dotknutým orgánom.

3. Ak sa v lehote uvedenej v odseku 1 prvom pododseku úvodnom slovnom spojení neprijme medzi orgánmi dohľadu alebo orgánmi pre riešenie krízových situácií spoločné rozhodnutie o ktorejkoľvek z týchto záležitostí, každý orgán dohľadu dcérskeho podniku alebo prípadne orgán pre riešenie krízových situácií dcérskeho podniku prijme o nich vlastné rozhodnutie:
 - a) či sa má pre poisťovne alebo zaist'ovne, ktoré patria do jeho jurisdikcie, vypracovať plán **preventívneho** ozdravenia na individuálnom základe, ako sa uvádza v článku 8 ods. 2;
 - b) uplatňovanie opatrení uvedených v článku 6 ods. 4 a 5 na úrovni dcérskych podnikov;

- c) identifikácia podstatných prekážok a v prípade potreby posúdenie opatrení navrhovaných konečným materským podnikom a opatrení požadovaných orgánmi s cieľom riešiť alebo odstrániť prekážky, ako sa uvádza v článku 16 ods. 1.

4. Ak sa v lehote uvedenej v odseku 1 prvom pododseku úvodnom slovnom spojení tohto článku neprijme medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií spoločné rozhodnutie o prijatí plánu riešenia krízových situácií na úrovni skupiny podľa článku 11 ods. 4, každý orgán pre riešenie krízových situácií zodpovedný za dcérsky podnik prijme vlastné rozhodnutie a vypracuje a aktualizuje plán riešenia krízových situácií pre subjekty, ktoré patria do jeho jurisdikcie. Každý orgán pre riešenie krízových situácií oznamuje svoje rozhodnutie ostatným členom kolégia pre riešenie krízových situácií.
5. Každé rozhodnutie orgánov dohľadu alebo orgánov pre riešenie krízových situácií v súlade s odsekom 3 alebo 4 musí byť plne odôvodnené a musia sa v ňom zohľadniť názory a výhrady ostatných orgánov dohľadu, orgánov pre riešenie krízových situácií, orgánov dohľadu nad skupinou alebo orgánov pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny.

6. Orgány dohľadu alebo orgány pre riešenie krízových situácií, ktoré nevyjadria nesúhlas s rozhodnutím uvedeným v odsekoch 3 a 4, môžu dospieť k spoločnému rozhodnutiu o pláne preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny alebo pláne riešenia krízových situácií na úrovni skupiny, ktorý sa vzťahuje na subjekty skupiny patriace do ich jurisdikcie.
7. Ak do konca lehoty uvedenej v odseku 1 prvom pododseku úvodnom slovnom spojení ktorýkoľvek z dotknutých orgánov dohľadu alebo orgánov pre riešenie krízových situácií postúpi záležitosť orgánu EIOPA v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010, dotknutý orgán dohľadu nad skupinou, orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**, orgán dohľadu, resp. orgán pre riešenie krízových situácií odloží prijatie svojho rozhodnutia na základe odsekov 2, 3 a 4 tohto článku, počká na rozhodnutie, ktoré orgán EIOPA môže prijať v súlade s článkom 19 ods. 3 uvedeného nariadenia a prijme svoje rozhodnutie v súlade s rozhodnutím orgánu EIOPA. Lehota uvedená v odseku 1 prvom pododseku úvodnom slovnom spojení tohto článku sa považuje za zmierovaciú fázu uvedenú v článku 19 ods. 2 uvedeného nariadenia. Orgán EIOPA prijme svoje rozhodnutie do jedného mesiaca. Záležitosť sa orgánu EIOPA nepostupuje po skončení lehoty uvedenej v odseku 1 prvom pododseku úvodnom slovnom spojení alebo po dosiahnutí spoločného rozhodnutia. Ak orgán EIOPA nerozhodne v jednomesačnej lehote od postúpenia záležitosti orgánu EIOPA, uplatňuje sa rozhodnutie orgánu dohľadu nad skupinou, orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**, orgánu dohľadu, resp. orgánu pre riešenie krízových situácií pre skupinu alebo dcérsky podnik na individuálnej úrovni.

8. Spoločné rozhodnutia uvedené v článku 8 ods. 2, článku 11 ods. 4, článku 16 ods. 4 a v odseku 6 tohto článku a rozhodnutia uvedené v odsekoch 2, 3 a 4 tohto článku sa uznávajú za konečné a orgány dohľadu alebo orgány pre riešenie krízových situácií v dotknutých členských štátoch ich uplatňujú.
9. Ak sa spoločné rozhodnutia prijímajú podľa článku 11 ods. 4 a v súvislosti s plánmi riešenia krízových situácií na úrovni skupiny podľa odseku 6 tohto článku a ak orgán pre riešenie krízových situácií usúdi, že predmet nesúhlasu týkajúceho sa plánov riešenia krízových situácií na úrovni skupiny zasahuje do fiškálnych zodpovedností jeho členského štátu, orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** iniciuje opätovné posúdenie plánu riešenia krízových situácií na úrovni skupiny.

HLAVA III

RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

KAPITOLA I

Ciele riešenia krízových situácií, podmienky pre riešenie krízovej situácie a všeobecné zásady

Článok 18

Ciele riešenia krízových situácií

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií pri uplatňovaní nástrojov riešenia krízových situácií a pri výkone právomocí riešiť krízové situácie zohľadňovali ciele riešenia krízových situácií uvedené v odseku 2 a vyberali nástroje a právomoci, ktorými sa najlepšie dosiahnu ciele, ktoré sú vzhľadom na okolnosti daného prípadu relevantné.

2. Ciele riešenia krízových situácií sú:

- a) ochrana **kolektívneho záujmu** poistníkov, oprávnených osôb a žiadateľov;
- b) zachovanie finančnej stability, najmä predchádzaním šíreniu škodlivého vplyvu a zachovaním trhovej disciplíny;
- c) zabezpečenie kontinuity vykonávania kritických funkcií;
- d) ochrana verejných prostriedkov minimalizáciou závislosti od mimoriadnej verejnej finančnej podpory.

Pri plnení cieľ'a riešenia krízových situácií uvedeného v prvom pododseku písm. c) si orgány pre riešenie krízových situácií vyberú tie prístupy vo vzťahu ku kritickým funkciám, ktoré pre poistníkov najlepšie zachovávajú kontinuitu poistného krytia.

Pri plnení cieľ'a riešenia krízových situácií uvedeného v prvom pododseku písm. d) orgány pre riešenie krízových situácií v maximálnej možnej miere uprednostňujú použitie iných zdrojov financovania, než je rozpočet členských štátov, vrátane mechanizmov financovania uvedených v článku 81 a systémov poistných záruk, ak sú na tento účel k dispozícii podľa uplatniteľného práva.

Členské štáty zabezpečia, aby sa orgány pre riešenie krízových situácií pri dosahovaní cieľov riešenia krízových situácií snažili minimalizovať náklady na riešenie krízových situácií a predchádzať zničeniu hodnoty, pokiaľ to nie je nevyhnutné na dosiahnutie týchto cieľov riešenia krízových situácií.

3. Ciele riešenia krízových situácií majú rovnocenný význam a členské štáty zabezpečia, aby ich orgány pre riešenie krízových situácií vyvažovali podľa povahy a okolností každého prípadu.

Článok 19

Podmienky pre riešenie krízových situácií

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií vo vzťahu k poisťovni alebo zaist'ovni prijali opatrenie na riešenie krízovej situácie len vtedy, ak sú splnené všetky tieto podmienky:
 - a) orgán dohľadu po konzultáciách s orgánom pre riešenie krízových situácií, alebo orgán pre riešenie krízových situácií po konzultáciách s orgánom dohľadu určil, že poisťovňa alebo zaist'ovňa zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá;
 - b) neexistujú reálne vyhliadky, že by sa v primeranej lehote dalo zabrániť zlyhaniu podniku prijatím akýchkoľvek alternatívnych opatrení súkromného sektora alebo orgánu dohľadu vrátane preventívnych a nápravných opatrení;
 - c) opatrenie na riešenie krízovej situácie je nevyhnutné vo verejnom záujme.

2. *Ak orgán pre riešenie krízových situácií prijme opatrenie na riešenie krízovej situácie a kým sa toto opatrenie na riešenie krízovej situácie neukončí, orgán dohľadu neprijme opatrenia vo vzťahu k podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, pokiaľ orgán pre riešenie krízových situácií s takýmito opatreniami nesúhlasí.*
3. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali potrebné nástroje, najmä primeraný prístup ku všetkým relevantným informáciám, na úsudok podľa odseku 1 písm. a) po konzultácii s orgánom dohľadu. Orgán dohľadu bezodkladne poskytuje orgánu pre riešenie krízových situácií všetky relevantné informácie, o ktoré orgán pre riešenie krízových situácií požiada na účely vykonania posúdenia.
4. Poist'ovňa alebo zaist'ovňa sa považuje za poist'ovňu alebo zaist'ovňu, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, ak nastane ktorákoľvek z týchto situácií:
- a) poist'ovňa alebo zaist'ovňa porušuje alebo pravdepodobne poruší minimálnu kapitálovú požiadavku uvedenú v hlave I kapitole VI oddiele 5 smernice 2009/138/ES a neexistujú reálne vyhliadky, že dôjde k obnoveniu súladu;

- b) poisťovňa alebo zaistovňa už nespĺňa podmienky na udelenie povolenia alebo závažným spôsobom porušuje svoje povinnosti podľa zákonov a iných právnych predpisov, ktoré sa na ňu vzťahujú, alebo existujú objektívne skutočnosti, ktoré potvrdzujú konštatovanie, že poisťovňa alebo zaistovňa sa v blízkej budúcnosti dopustí závažného porušenia svojich povinností spôsobom, ktorý by odôvodňoval odňatie povolenia;
- c) ***ak sú aktíva poisťovne alebo zaistovne nižšie ako jej záväzky alebo existujú objektívne skutočnosti, ktoré podporujú konštatovanie, že aktíva poisťovne alebo zaistovne budú v blízkej budúcnosti nižšie ako jej záväzky;***
- d) poisťovňa alebo zaistovňa nie je schopná splácať svoje dlhy alebo iné záväzky vrátane platieb poisťníkom alebo oprávneným osobám v čase ich splatnosti, alebo existujú objektívne skutočnosti, ktoré podporujú konštatovanie, že podnik sa v blízkej budúcnosti v takejto situácii ocitne;
- e) je potrebná mimoriadna verejná finančná podpora.

5. Na účely odseku 1 písm. c) je opatrenie na riešenie krízovej situácie opatrením vo verejnom záujme, ak je nevyhnutné na dosiahnutie jedného alebo viacerých cieľov riešenia krízových situácií a ak je úmerné tomuto cieľu alebo cieľom, a ak by sa splnenie týchto cieľov nedosiahlo v rovnakom rozsahu likvidáciou **podniku** v rámci bežného konkurzného konania, *a to ani s využitím systémov poistných záruk uplatniteľných na tento podnik pri splnení podmienok bežného konkurzného konania.*

I

Článok 20

Podmienky pre riešenie krízovej situácie vzhľadom na materské podniky a holdingové spoločnosti

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mohli prijať opatrenie na riešenie krízovej situácie vo vzťahu ku **ktorýmkoľvek subjektom** uvedeným v článku 1 ods. 1 písm. b) až e), ■ ak daný subjekt spĺňa *mutatis mutandis* podmienky stanovené v článku 19 ods. 1.
2. V prípade, keď sú dcérske poisťovne alebo zaist'ovne zmiešanej holdingovej poisťovne v priamej alebo nepriamej držbe sprostredkujúcej holdingovej poisťovne, členské štáty zabezpečia, aby sa opatrenia na riešenie krízových situácií na účely riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny prijímali vo vzťahu k sprostredkujúcej holdingovej poisťovni, a neprijímajú opatrenia na riešenie krízových situácií na účely riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny vo vzťahu k zmiešanej holdingovej poisťovni.

3. S výhradou odseku 2 môžu orgány pre riešenie krízových situácií prijať opatrenia na riešenie krízových situácií vo vzťahu ku ktorémukoľvek zo subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. c) až e), aj keď tieto subjekty nespĺňajú podmienky stanovené v odseku 1 tohto článku, ak sú splnené všetky tieto podmienky:
- a) jedna alebo viac dcérskych poisťovní alebo zaistovní spĺňa podmienky stanovené v článku 19 ods. 1;
 - b) aktíva a záväzky dcérskych poisťovní alebo zaistovní sú také, že ich zlyhanie ohrozuje inú poisťovňu alebo zaistovňu skupiny alebo skupinu ako celok, alebo sa v konkurznom práve členského štátu vyžaduje, aby sa so skupinami zaobchádzalo ako s celkom;
 - c) opatrenie na riešenie krízovej situácie vo vzťahu k subjektom uvedeným v článku 1 ods. 1 písm. c) až e) je potrebné na riešenie krízových situácií dcérskych poisťovní alebo zaistovní alebo na riešenie krízovej situácie skupiny ako celku.

Článok 21

■ *Postup vo vzťahu k podnikom, na ktoré sa nevzťahuje opatrenie na riešenie krízovej situácie*

Členské štáty zabezpečia, aby poisťovne alebo zaist'ovne, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 19 ods. 1 písm. a) a b), ale nie podmienku stanovenú v článku 19 ods. 1 písm. c), **podliehali likvidácii v zmysle vymedzenia v článku 268 ods. 1 písm. d) smernice 2009/138/ES alebo inému konaniu podľa vnútroštátneho práva, ktoré začali a monitorujú príslušné orgány v zmysle vymedzenia v článku 268 ods. 1 písm. a) smernice 2009/138/ES, čím sa zabezpečí riadny odchod z trhu.**

Článok 22

Všeobecné zásady, ktorými sa riadi riešenie krízových situácií

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií pri uplatňovaní nástrojov riešenia krízových situácií a výkone právomocí riešiť krízové situácie prijali všetky vhodné opatrenia na zabezpečenie toho, aby sa opatrenia na riešenie krízových situácií prijímali v súlade s týmito zásadami:

- a) akcionári podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, znášajú straty ako prví;
- b) veritelia podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, znášajú straty po akcionároch v súlade s hierarchiou ich nárokov v rámci bežného konkurzného konania, pokiaľ v tejto smernici nie je výslovne stanovené inak;
- c) správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán a vrcholový manažment podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, sa nahrádzajú s výnimkou prípadov, keď sa úplné alebo čiastočné zachovanie tohto orgánu alebo vrcholového manažmentu považuje za potrebné na dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií;
- d) správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán a vrcholový manažment podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, poskytujú všetku pomoc potrebnú na dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií;

- e) fyzické a právnické osoby sa považujú za občianskoprávne alebo trestnoprávne zodpovedné za zlyhanie podniku, ktorého krízová situácia sa rieši;
 - f) s veriteľmi tej istej triedy sa zaobchádza **rovnako** s výnimkou prípadov, keď sa v tejto smernici stanovuje iná úprava;
 - g) žiadnemu akcionárovi ani veriteľovi nevzniknú vyššie straty, než by mu boli vznikli, ak by sa poisťovňa alebo zaistovňa bola zlikvidovala v rámci bežného konkurzného konania v súlade ochrannými opatreniami podľa článkov 55 až 57;
 - h) opatrenia na riešenie krízových situácií sa prijímú v súlade s ochrannými opatreniami uvedenými v tejto smernici.
2. Ak je poisťovňa alebo zaistovňa súčasťou skupiny, orgány pre riešenie krízových situácií uplatňujú nástroje riešenia krízových situácií a vykonávajú právomoci riešiť krízové situácie spôsobom, ktorým sa najmä v krajinách, v ktorých skupina pôsobí, minimalizuje:
- a) vplyv na ostatné subjekty skupiny a na skupinu ako celok;
 - b) nepriaznivý účinok na poisťníkov, reálnu ekonomiku a finančnú stabilitu v Únii a členských štátoch.

3. Pri uplatňovaní nástrojov riešenia krízových situácií a vykonávaní právomocí riešiť krízové situácie členské štáty zabezpečia, aby sa dodržal rámec Únie pre štátnu pomoc.
4. Ak sa uplatňujú nástroje riešenia krízových situácií, subjekt, na ktorý sa tieto nástroje uplatňujú, sa na účely článku 5 ods. 1 smernice Rady 2001/23/ES¹⁹ považuje za subjekt, na ktorý sa vzťahuje konkurzné konanie alebo podobné konanie, ktorým sa rieši platobná neschopnosť.
5. Pri uplatňovaní nástrojov riešenia krízových situácií a vykonávaní právomocí riešiť krízové situácie orgány pre riešenie krízových situácií informujú v prípade potreby zástupcov zamestnancov dotknutého podniku a konzultujú s nimi.
6. Orgány pre riešenie krízových situácií uplatňujú nástroje riešenia krízových situácií a vykonávajú právomoci riešiť krízové situácie bez toho, aby tým boli dotknuté ustanovenia o zastúpení zamestnancov v riadiacich orgánoch podľa vnútroštátnych právnych predpisov alebo praxe.

¹⁹ Smernica Rady 2001/23/ES z 12. marca 2001 o aproximácii zákonov členských štátov týkajúcich sa zachovania práv zamestnancov pri prevodoch podnikov, závodov alebo častí podnikov alebo závodov (Ú. v. ES L 82, 22.3.2001, s. 16).

KAPITOLA II

Oceňovanie

Článok 23

Oceňovanie na účely riešenia krízových situácií

1. Orgány pre riešenie krízových situácií zabezpečia, aby sa každé opatrenie na riešenie krízovej situácie prijímalo na základe ocenenia zabezpečujúceho spravodlivé, obozretné a realistické posúdenie aktív, záväzkov, práv a povinností **subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. a) až e)**.
2. Pred tým, ako orgán pre riešenie krízových situácií rozhodne, že krízovú situáciu **subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. a) až e)** treba riešiť, zabezpečí vykonanie prvého ocenenia s cieľom zistiť, či sú splnené podmienky pre riešenie krízovej situácie podľa článku 19 ods. 1 alebo článku 20 ods. 3.

3. Po tom, ako orgán pre riešenie krízových situácií rozhodne, že krízovú situáciu **subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. a) až e)** treba riešiť, zabezpečí vykonanie druhého ocenenia s cieľom:
- a) podložiť informáciami rozhodnutie o vhodných opatreniach na riešenie krízovej situácie, ktoré sa majú prijať;
 - b) zabezpečiť, aby akékoľvek straty uvedeného **subjektu** boli v okamihu uplatnenia nástrojov riešenia krízových situácií plne uznané;
 - c) podložiť informáciami rozhodnutie o rozsahu zrušenia nástrojov vlastníctva alebo zriadenia ich hodnoty;
 - d) podložiť informáciami rozhodnutie o rozsahu odpísania alebo konverzie akýchkoľvek nezabezpečených záväzkov vrátane dlhových nástrojov;

- e) ak sa uplatňuje nástroj preklenovacieho podniku, podložiť informáciami rozhodnutie o aktívach, záväzkoch, právach a povinnostiach alebo nástrojoch vlastníctva, ktoré sa môžu previesť na preklenovací podnik, ako aj podložiť informáciami rozhodnutie o výške akejkoľvek protihodnoty, ktorá sa môže zaplatiť ■ podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo prípadne držiteľom nástrojov vlastníctva;
- f) ak sa uplatňuje nástroj odpredaja obchodnej činnosti, podložiť informáciami rozhodnutie o aktívach, záväzkoch, právach a povinnostiach alebo nástrojoch vlastníctva, ktoré sa môžu previesť na kupujúceho, ktorý je treťou stranou, ako aj poskytnúť informácie potrebné na to, aby orgán pre riešenie krízových situácií pochopil, čo predstavuje komerčné podmienky na účely článku 31.

4. *Ocenenie uvedené v odseku 3 je v súlade s článkom 75 smernice 2009/138/ES. Uvedené ocenenie sa však môže v náležitých prípadoch upraviť tak, aby sa zohľadnilo, že nie je splnený predpoklad, že podnik bude nepretržite pokračovať v činnosti, a aby sa zohľadnili osobitné okolnosti súvisiace s použitím nástrojov riešenia krízových situácií.*
5. Ocenenia uvedené v odsekoch 2 a 3 môžu podliehať opravnému prostriedku v súlade s článkom 67 iba spolu s rozhodnutím o uplatnení nástroja riešenia krízovej situácie alebo výkone právomoci riešiť krízovú situáciu.

Článok 24

Požiadavky na oceňovanie

1. Členské štáty zabezpečia, aby ocenenia uvedené v článku 23 vykonávala:
 - a) osoba nezávislá od akéhokoľvek orgánu verejnej moci a od **subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. a) až e)**;
 - b) ak tieto ocenenia nemôže vykonať osoba uvedená v písmene a), orgán pre riešenie krízových situácií.
2. Ocenenia uvedené v článku 23 sa považujú za konečné, ak ich vykonala osoba uvedená v odseku 1 písm. a) tohto článku a všetky požiadavky stanovené v odsekoch 3 až 5 tohto článku boli splnené.

3. Bez toho, aby bol dotknutý rámec Únie pre štátnu pomoc, sa konečné ocenenie zakladá na obozretných predpokladoch a nepočíta sa v ňom so žiadnym možným poskytnutím mimoriadnej verejnej finančnej podpory od momentu prijatia opatrenia na riešenie krízovej situácie.
4. Konečné ocenenie sa dopĺňa o nasledujúce informácie, ktoré má k dispozícii subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e):
 - a) aktualizovanú účtovnú závierku a aktualizované ekonomické ocenenie subjektu *v súlade so smernicou 2009/138/ES*;
 - b) správu o finančnej pozícii subjektu vrátane prípadného hodnotenia technických rezerv subjektu uvedených v hlave I kapitole VI oddiele 2 smernice 2009/138/ES nezávislou aktuárskou funkciou;

c) všetky dodatočné informácie o trhovej a účtovnej hodnote aktív, technických rezerv uvedených v hlave I kapitole VI oddiele 2 smernice 2009/138/ES a iných záväzkov subjektu.

5. V konečnom ocenení sa uvádza ďalšie rozdelenie veriteľov na triedy v súlade s hierarchiou ich úrovní podľa uplatniteľného konkurzného práva. Konečné ocenenie obsahuje aj odhad zaobchádzania, ktoré by sa podľa očakávaní uplatňovalo na každú triedu akcionárov a veriteľov, ak by sa dotknutý subjekt zlikvidoval v rámci bežného konkurzného konania.

Odhadom uvedeným v prvom pododseku nie je dotknuté ocenenie uvedené v článku 56.

6. Orgán EIOPA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom upresniť:

- a) okolnosti, za ktorých sa na účely odseku 1 tohto článku považuje osoba za nezávislú od orgánu pre riešenie krízových situácií a od subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. a) až e);
- b) *metodiky* na posúdenie hodnoty aktív a záväzkov poisťovne alebo zaist'ovne v kontexte riešenia krízovej situácie;
- c) oddelenie ocenení podľa článkov 23 a 56 tejto smernice.

Orgán EIOPA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do ...
[30 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice].

Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

Článok 25

Predbežné a konečné oceňovanie

1. Ocenenia uvedené v článku 23, ktoré nespĺňajú požiadavky stanovené v článku 24 ods. 2, sa považujú za predbežné ocenenia.

Predbežné ocenenia obsahujú rezervu na dodatočné straty spolu s primeraným odôvodnením tejto rezervy.

2. Orgány pre riešenie krízových situácií, ktoré prijímú opatrenie na riešenie krízovej situácie na základe predbežného ocenenia, zabezpečia, aby sa konečné ocenenie vykonalo čo najskôr.

Orgány pre riešenie krízových situácií zabezpečia, aby konečné ocenenie uvedené v prvom pododseku:

- a) umožňovalo úplné uznanie akýchkoľvek strát **subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. a) až e)** vo svojich účtovných knihách;
- b) podložilo informáciami rozhodnutie odpísať nároky veriteľov alebo zvýšiť výšku vyplatenej protihodnoty, a to v súlade s odsekom 3.

3. Ak je odhad konečného ocenenia čistej hodnoty aktív *subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. a) až e)* vyšší než odhad predbežného ocenenia čistej hodnoty aktív *tohto subjektu*, orgán pre riešenie krízových situácií môže:
- a) zvýšiť hodnotu nárokov dotknutých veriteľov, ktoré boli odpísané alebo reštrukturalizované;
 - b) požadovať, aby preklenovací podnik v súvislosti s aktívami, záväzkami, právami a povinnosťami vyplatil ■ podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo prípadne vlastníkom nástrojov vlastníctva ďalšiu protihodnotu.
4. Orgán EIOPA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom upresniť na účely odseku 1 tohto článku metodiku výpočtu rezervy na dodatočné straty, ktorá sa má zahrnúť do predbežných ocenení.

Orgán EIOPA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do ...
[30 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice].

Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

KAPITOLA III

Nástroje riešenia krízových situácií

Oddiel 1

Všeobecné zásady

Článok 26

Všeobecné zásady týkajúce sa nástrojov riešenia krízových situácií

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali právomoci potrebné na uplatňovanie nástrojov riešenia krízových situácií na **subjekt** uvedený v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e), ktorý spĺňa podmienky pre riešenie krízovej situácie uvedené v článku 19 ods. 1 alebo článku 20 ods. 3.

2. Ak sa orgán pre riešenie krízových situácií rozhodne uplatniť na ■ subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až **e)** nástroj riešenia krízovej situácie, pričom dané opatrenie na riešenie krízovej situácie by viedlo k stratám, ktoré by znášali veritelia, najmä poisťníci, alebo k reštrukturalizácii či konverzii ich nárokov, orgán pre riešenie krízových situácií uplatní právomoc odpísať alebo konvertovať kapitálové nástroje a oprávnené záväzky v súlade s článkom 35 bezprostredne pred uplatnením nástroja riešenia krízovej situácie alebo súbežne s jeho uplatnením.

Z akýchkoľvek výnosov vytvorených po vymožení akýchkoľvek primeraných výdavkov, ktoré sa riadne vynaložili v súvislosti s využitím nástrojov riešenia krízových situácií alebo výkonom právomocí riešiť krízové situácie v dôsledku uplatnenia akéhokoľvek nástroja riešenia krízových situácií v súlade s odsekom 5, sa najprv poskytne náhrada poisťníkom a ostatným veriteľom subjektu v rozsahu, v akom boli ich pohľadávky odpísané bez toho, aby im bola poskytnutá úplná náhrada.

Konverzia oprávnených záväzkov na kapitálové nástroje ***sa môže uplatniť na pohľadávky z poistenia len v prípadoch, keď orgán pre riešenie krízových situácií odôvodní, že ciele riešenia krízových situácií nemožno dosiahnuť inými nástrojmi riešenia krízových situácií alebo že konverzia pohľadávok z poistenia by viedla k lepšej ochrane poisťníkov v porovnaní s použitím akéhokoľvek iného nástroja riešenia krízových situácií a odpísaním ich nárokov.***

3. Medzi nástroje riešenia krízových situácií patrí:

- a) nástroj solventného dovýplácania pohľadávok z poistenia;
- b) nástroj odpredaja obchodnej činnosti;
- c) nástroj preklenovacieho podniku;
- d) nástroj oddelenia aktív a záväzkov;
- e) nástroj odpísania alebo konverzie.

Orgány pre riešenie krízových situácií uplatňovať nástroje riešenia krízových situácií jednotlivo alebo v akejkoľvek kombinácii, s výnimkou nástroja oddelenia aktív a záväzkov, ktorý sa uplatní len spolu s iným nástrojom riešenia krízovej situácie.

4. Ak sa používa iba nástroj odpredaja obchodnej činnosti a nástroj preklenovacieho podniku a ak sa tieto nástroje používajú na prevod len časti aktív, práv alebo záväzkov podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, zvyšková poisťovňa, zaistovňa alebo **zvyškový** subjekt, ako sa uvádzajú v článku 1 ods. 1 písm. b) až e), z ktorých sa previedli aktíva, práva alebo záväzky, sa zlikviduje v rámci bežného konkurzného konania. Takáto likvidácia sa uskutočňuje v primeranom časovom horizonte, s ohľadom na akúkoľvek potrebu, aby daná zvyšková poisťovňa, zaistovňa alebo **zvyškový** subjekt uvedené v článku 1 ods. 1 písm. b) až e) poskytovali služby alebo podporu podľa článku 45 s cieľom umožniť príjemcovi, aby vykonával činnosti alebo poskytoval služby, ktoré nadobudol prostredníctvom prevodu, ako aj s ohľadom na akýkoľvek iný dôvod, na základe ktorého je pokračovanie činnosti zvyškovej poisťovne, zaistovne alebo **zvyškového** subjektu, ako sa uvádzajú v článku 1 ods. 1 písm. b) až e), nevyhnutné na dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií alebo dodržanie zásad uvedených v článku 22.

5. Orgán pre riešenie krízových situácií a ***akýkoľvek mechanizmus financovania pôsobiaci podľa článku 81 alebo orgán pre riešenia krízových situácií v mene akéhokoľvek mechanizmu financovania*** môže vymáhať všetky odôvodnené výdavky, ktoré sa riadne vynaložili v súvislosti s použitím nástrojov riešenia krízových situácií alebo výkonom právomocí riešiť krízové situácie, a to jedným alebo viacerými z týchto spôsobov:
- a) odpočtom z akejkoľvek protihodnoty, ktorú príjemca vyplatil podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo prípadne vlastníkom akcií alebo iných nástrojov vlastníctva;
 - b) ako prednostný veriteľ od podniku, ktorého krízová situácia sa rieši;
 - c) ako prednostný veriteľ zo všetkých výnosov, ktoré vznikli v dôsledku ukončenia ***činností*** preklenovacieho podniku, subjektu pre správu aktív a záväzkov alebo poisťovne či zaistovne pri solventnom dovýplácaní pohľadávok z poistenia.

6. Členské štáty zabezpečia, aby sa pravidlá vnútroštátneho konkurzného práva týkajúce sa relatívnej neplatnosti alebo nevymožiteľnosti právnych úkonov, ktoré poškodzujú veriteľov, neuplatňovali na prevod aktív, práv alebo záväzkov z podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, na iný subjekt na základe uplatnenia nástroja riešenia krízovej situácie alebo výkonu právomoci riešiť krízovú situáciu.

7. Členské štáty môžu orgánom pre riešenie krízových situácií zveriť dodatočné nástroje a priznať dodatočné právomoci, ktoré možno uplatniť alebo vykonať, ak ■ subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) spĺňa podmienky pre riešenie krízovej situácie uvedené v článku 19 ods. 1 alebo článku 20 ods. 3 za predpokladu, že:
- a) pri uplatnení na cezhraničnú skupinu tieto dodatočné nástroje a právomoci nepredstavujú prekážky účinného riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny; a
 - b) tieto nástroje a právomoci sú konzistentné s cieľmi riešenia krízových situácií a so všeobecnými zásadami týkajúcimi sa riešenia krízových situácií stanovenými v **článku 22**.
8. ***Členské štáty zabezpečia, aby v rozsahu, v ktorom sa ktorýkoľvek z nástrojov riešenia krízových situácií neuplatňuje na subjekt patriaci do rozsahu pôsobnosti článku 1 ods. 1 v dôsledku jeho osobitnej právnej formy vzájomného poisťovacieho spolku alebo družstva, mali orgány pre riešenie krízových situácií právomoci potrebné na uplatňovanie nástrojov, ktoré sú čo najviac podobné nástrojom uvedeným v odseku 3 tohto článku, a to aj pokiaľ ide o ich účinky.***

Oddiel 2

Nástroj solventného dovyplácania pohľadávok z poistenia

Článok 27

Nástroj solventného dovyplácania pohľadávok z poistenia

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali právomoc **uplatniť na podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, postup solventného dovyplácania pohľadávok z poistenia, aby sa ukončili činnosti tohto podniku, a zakázať** podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, **upisovať novú poisťováciu a zaistiť ováciu činnosť**.
2. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že orgán dohľadu odňal povolenie, poisťovňa alebo zaistiť ovňa, na ktorú sa uplatnil nástroj solventného dovyplácania pohľadávok z poistenia, spĺňala minimálnu kapitálovú požiadavku stanovenú v hlave I kapitole VI oddiele 5 smernice 2009/138/ES bezprostredne po uplatnení tohto nástroja.

3. *V prípade odňatia povolenia zo strany orgánu dohľadu členské štáty zabezpečia, aby sa na poisťovňu alebo zaistovňu, na ktorú sa uplatňuje nástroj solventného dovyplácania pohľadávok z poistenia, nadalej vzťahovali všeobecné pravidlá a ciele dohľadu nad poistením stanovené v hlave I kapitole III smernice 2009/138/ES až do ukončenia jej činností v súlade s odsekom 8 tohto článku.*
4. Orgány pre riešenie krízových situácií zabezpečia, aby poisťovňa alebo zaistovňa, ktorej krízová situácia sa rieši solventným dovyplácaním pohľadávok z poistenia, bola schopná udržať primerane vyškolených a kompetentných zamestnancov na zabezpečenie riadneho pokračovania jej poisťovacích činností pri dovyplácaní pohľadávok z poistenia až do jej likvidácie.
5. Orgány pre riešenie krízových situácií v úzkej spolupráci s orgánmi dohľadu monitorujú **tok hotovosti, ako aj** náklady a výdavky poisťovne alebo zaistovne, ktorej krízová situácia sa rieši, s cieľom zachovať jej hodnotu a predajnosť.

6. Orgány pre riešenie krízových situácií v úzkej spolupráci s orgánmi dohľadu posudzujú zamýšľané zmeny v zložení aktív, dôkladne monitorujú zaistné dohody a aspoň raz za štvrt'rok vyžadujú nezávislé aktuárske preskúmania technických rezerv a rezerv.
7. Orgány pre riešenie krízových situácií **môžu** pri uplatňovaní nástroja solventného dovýplácania pohľadávok z poistenia obmedziť alebo zakázať akékoľvek odmeňovanie z kapitálu a nástrojov považovaných za kapitál, vrátane výplat dividend, a obmedziť alebo zakázať akékoľvek platby pohyblivej zložky odmeňovania a dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia.
8. Orgány pre riešenie krízových situácií prijímajú rozhodnutie, že podnik, ktorého krízová situácia sa rieši solventným dovýplácaním pohľadávok z poistenia, sa musí **zlikvidovať** v ktoromkoľvek z týchto prípadov, podľa toho, čo nastane skôr:

■

- a) všetky alebo v podstate všetky aktíva, práva alebo záväzky podniku, ktorého krízová situácia sa rieši solventným dovýplácaním pohľadávok z poistenia, sa predajú kupujúcemu, ktorý je tret'ou stranou;

- b) aktíva podniku, ktorého krízová situácia sa rieši solventným dovýplácaním pohľadávok z poistenia, sa úplne zlikvidujú a jeho záväzky sa kompletne uhradia.



9. *Ak sa použije nástroj solventného dovýplácania pohľadávok z poistenia a ak sa čistá hodnota aktív podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, stane pri solventnom dovýplácaní pohľadávok z poistenia zápornou, orgán pre riešenie krízových situácií posúdi, či sa podnik zlikviduje v rámci bežného konkurzného konania alebo sa uplatní iný nástroj riešenia krízových situácií.*

V prípade, že minimálna kapitálová požiadavka stanovená v hlave I kapitole VI oddiele 5 smernice 2009/138/ES nie je splnená, orgán pre riešenie krízových situácií v úzkej spolupráci s orgánom dohľadu posúdi, či by sa mal podnik zlikvidovať v rámci bežného konkurzného konania alebo či by sa mal uplatniť iný nástroj riešenia krízových situácií.



Oddiel 3

Nástroj oddelenia aktív a záväzkov, nástroj odpredaja obchodnej činnosti a nástroj preklenovacieho podniku

Článok 28

Zásady uplatňovania nástroja oddelenia aktív a záväzkov, nástroja odpredaja obchodnej činnosti a nástroja preklenovacieho podniku

1. Členské štáty zabezpečia, aby s výhradou článku 31 ods. 5 a 6 a článku 67 mali orgány pre riešenie krízových situácií právomoc využívať nástroj oddelenia aktív a záväzkov, nástroj odpredaja obchodnej činnosti a nástroj preklenovacieho podniku bez získania súhlasu akcionárov podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo akejkolvek tretej strany inej ako kupujúci alebo preklenovací podnik, a bez toho, aby dodržiavali procesné požiadavky podľa práva obchodných spoločností alebo práva v oblasti cenných papierov okrem tých, ktoré sú stanovené v článku 29.

2. S výhradou článku **26 ods. 2 a 5** ide každá protihodnota, ktorú zaplatí kupujúci alebo preklenovací podnik, v prospech:
- a) vlastníkov akcií alebo iných nástrojov vlastníctva, ak boli takéto akcie alebo iné nástroje vlastníctva emitované podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, prevedené z držiteľov takýchto akcií alebo nástrojov na kupujúceho alebo preklenovací podnik;
 - b) podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, ak boli niektoré alebo všetky aktíva alebo záväzky podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, prevedené na kupujúceho alebo preklenovací podnik.
3. S výhradou článku **26 ods. 2 a 5** každá protihodnota, ktorú zaplatí subjekt pre správu aktív a záväzkov uvedený v článku 30 ods. 2 v súvislosti s aktívami, právami alebo záväzkami nadobudnutými priamo od podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, ide v prospech podniku, ktorého krízová situácia sa rieši. Protihodnota sa môže vyplatiť vo forme dlhu, ktorý emituje subjekt pre správu aktív a záväzkov.

4. Prevody vykonané s použitím nástroja **oddelenia** aktív a záväzkov, nástroja odpredaja obchodnej činnosti alebo nástroja preklenovacieho podniku podliehajú ochranným opatreniam uvedeným v hlave III kapitole V.
5. Orgány pre riešenie krízových situácií môžu nástroj oddelenia aktív a záväzkov, nástroj odpredaja obchodnej činnosti a nástroj preklenovacieho podniku využiť viackrát na vykonanie doplnkových prevodov, ak je to potrebné na dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií.
6. Členské štáty zabezpečia, aby kupujúci alebo preklenovací podnik uvedený v odseku 1 mohol aj naďalej vykonávať práva vyplývajúce z členstva podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, v platobných systémoch, systémoch zúčtovania a vyrovnania, na burzách cenných papierov a v systémoch poisťných záruk, a prípadne práva na prístup k nim, ak tento kupujúci alebo preklenovací podnik spĺňa kritériá členstva a účasti v týchto systémoch.

V prípadoch, keď nie sú splnené všetky kritériá uvedené v prvom pododseku, členské štáty *prípadne* zabezpečia, aby:

- a) sa členstvo alebo účasť v platobných systémoch, systémoch zúčtovania a vyrovnania, na burzách cenných papierov a v systémoch poisťných záruk neodmietlo z dôvodu, že kupujúci alebo preklenovací podnik nemá rating od ratingovej agentúry alebo že takýto rating primerane nezodpovedá ratingovému stupňu, ktorý sa vyžaduje na udelenie prístupu k takýmto systémom;
- b) ak kupujúci alebo preklenovací podnik nespĺňa kritériá členstva alebo účasti v platobnom systéme, systéme zúčtovania a vyrovnania, na burze cenných papierov alebo v systéme poisťných záruk, práva uvedené v prvom pododseku sa vykonávajú počas obdobia stanoveného orgánmi pre riešenie krízových situácií, ktoré nepresiahne 24 mesiacov a možno ho predĺžiť na žiadosť kupujúceho alebo preklenovacieho podniku podanú orgánu pre riešenie krízových situácií.

7. Bez toho, aby bola dotknutá hlava III kapitola V, akcionári alebo veritelia podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, a iné tretie strany, ktorých aktíva, práva alebo záväzky sa neprevádzajú pomocou nástroja **oddelenia** aktív a záväzkov, nástroja odpredaja obchodnej činnosti alebo nástroja preklenovacieho podniku, nemajú žiadne práva ani nároky na prevedené aktíva, práva alebo záväzky ani v súvislosti s nimi, ani na správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán alebo vrcholový manažment preklenovacieho podniku alebo subjektu pre správu aktív a záväzkov, ani v **súvislosti** s nimi. ■

Článok 29

Procesné požiadavky týkajúce sa odpredaja obchodnej činnosti, aktív, práv alebo záväzkov pri riešení krízových situácií

1. S výhradou odseku 3 tohto článku členské štáty zabezpečia, aby sa v prípade, že orgány pre riešenie krízových situácií chcú uplatniť nástroj odpredaja obchodnej činnosti alebo predat' preklenovací podnik alebo jeho aktíva, práva alebo záväzky, podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, preklenovací podnik alebo príslušné aktíva, práva, záväzky, akcie alebo iné nástroje vlastníctva ponúkali na trhu v súlade s požiadavkami stanovenými v odseku 2. Súbory práv, aktív a záväzkov sa môžu na trhu ponúkať oddelene.

2. Bez toho, aby tým bol dotknutý rámec Únie upravujúci štátnu pomoc, sa ponúkanie na trhu uvedené v odseku 1 vykonáva v súlade s týmito požiadavkami:
- a) musí byť čo najtransparentnejšie a nesmie významne skresľovať aktíva, práva, záväzky, akcie alebo iné nástroje vlastníctva podniku alebo preklenovacieho podniku, ktoré má orgán pre riešenie krízových situácií v úmysle previesť;
 - b) nenáležite neuprednostňuje ani nediskriminuje potenciálnych kupujúcich;
 - c) neobsahuje konflikt záujmov;
 - d) potenciálnemu kupujúcemu neposkytuje neoprávnenú výhodu;
 - e) zohľadňuje potrebu uplatniť opatrenie na rýchle riešenie krízovej situácie;
 - f) v čo najväčšej miere sa zameriava na maximalizáciu predajnej ceny dotknutých akcií alebo iných nástrojov vlastníctva, aktív, práv alebo záväzkov.

Tieto požiadavky nebránia orgánom pre riešenie krízových situácií v oslovovaní konkrétnych potenciálnych kupujúcich.

Každé zverejnenie skutočnosti, že subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e), alebo preklenovací podnik sa ponúkajú na trhu, ktoré by sa inak požadovalo v súlade s článkom 17 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 596/2014, sa môže odložiť v súlade s článkom 17 ods. 4 alebo 5 uvedeného nariadenia.

3. Orgány pre riešenie krízových situácií môžu **prijat'** *odôvodnené rozhodnutie*, že nebudú dodržiavať požiadavku ponúkať odpredaj na trhu, ak usúdia, že dodržiavanie požiadaviek stanovených v odseku 2 by pravdepodobne ohrozilo jeden alebo viacero cieľov riešenia krízových situácií.

I

Článok 30

Nástroj oddelenia aktív a záväzkov

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali právomoc previesť aktíva, práva alebo záväzky podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo preklenovacieho podniku na jeden alebo viacero subjektov pre správu aktív a záväzkov.
2. Na účely nástroja oddelenia aktív a záväzkov musí byť subjekt pre správu aktív a záväzkov právnická osoba, ktorá:
 - a) je úplne alebo čiastočne vo vlastníctve jedného alebo viacerých orgánov verejnej moci, medzi ktoré môže patriť orgán pre riešenie krízových situácií, a ktorú kontroluje orgán pre riešenie krízových situácií a
 - b) bola zriadená na účely prijatia niektorých alebo všetkých aktív, práv a záväzkov jedného alebo viacerých podnikov, ktorých krízová situácia sa rieši, alebo preklenovacieho podniku.
3. Subjekt pre správu aktív a záväzkov spravuje portfóliá, ktoré boli naň prevedené, s cieľom maximalizovať ich hodnotu prostredníctvom predaja týchto portfólií alebo riadnej likvidácie.

4. Členské štáty zabezpečia, aby sa pri činnosti subjektu pre správu aktív a záväzkov plnili tieto požiadavky:
- a) dotknutý orgán pre riešenie krízových situácií schválil zakladajúce dokumenty subjektu pre správu aktív a záväzkov;
 - b) dotknutý orgán pre riešenie krízových situácií vymenúva alebo schvaľuje správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán subjektu pre správu aktív a záväzkov, a to na základe štruktúry vlastníctva subjektu pre správu aktív a záväzkov;
 - c) dotknutý orgán pre riešenie krízových situácií schvaľuje odmeňovanie členov správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu a určuje ich zodpovednosti;
 - d) dotknutý orgán pre riešenie krízových situácií schvaľuje stratégiu a rizikový profil subjektu pre správu aktív a záväzkov.

5. Orgány pre riešenie krízových situácií môžu vykonávať právomoc uvedenú v odseku 1 previesť aktíva, práva alebo záväzky len v spojení s inými nástrojmi riešenia krízových situácií, a ak nastane niektorá z týchto situácií:
- a) situácia na konkrétnom trhu je pre tieto aktíva, práva alebo záväzky taká, že likvidácia týchto aktív, práv alebo záväzkov v rámci bežného konkurzného konania by mohla mať nepriaznivý vplyv na jeden alebo viaceré finančné trhy;
 - b) takýto prevod je potrebný na uľahčenie používania nástroja solventného dovyplácania pohľadávok z poistenia alebo na zabezpečenie riadneho fungovania podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo preklenovacieho podniku;
 - c) takýto prevod je potrebný na maximalizáciu výnosov z likvidácie.
6. Orgány pre riešenie krízových situácií pri uplatňovaní nástroja oddelenia aktív a záväzkov určujú v súlade s článkom 23 a v súlade s rámcom Únie pre štátnu pomoc protihodnotu, za ktorú sa aktíva, práva a záväzky prevádzajú na subjekt pre správu aktív a záväzkov. Protihodnota môže mať nominálnu alebo zápornú hodnotu.

7. Keď orgány pre riešenie krízových situácií uplatnili nástroj preklenovacieho podniku, subjekt pre správu aktív a záväzkov môže po uplatnení nástroja preklenovacieho podniku nadobudnúť od tohto preklenovacieho podniku aktíva, práva alebo záväzky.
8. Orgány pre riešenie krízových situácií môžu previesť aktíva, práva alebo záväzky z podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, na jeden alebo viaceré subjekty pre správu aktív a záväzkov viac než raz a previesť aktíva, práva alebo záväzky späť z jedného alebo viacerých subjektov pre správu aktív a záväzkov na podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, v týchto situáciách:
- a) možnosť, že aktíva, práva alebo záväzky by sa mohli previesť späť, je výslovne uvedená v nástroji, na základe ktorého sa prevod uskutočnil;
 - b) aktíva, práva alebo záväzky nepatria do tried aktív, práv alebo záväzkov spresnených v nástroji, na základe ktorého sa prevod uskutočnil, alebo nespĺňajú podmienky týkajúce sa prevodu aktív, práv alebo záväzkov spresnených v takomto nástroji.

V ktoromkoľvek z prípadov uvedených v prvom pododseku písm. a) a b) sa spätný prevod môže uskutočniť v rámci akéhokoľvek obdobia a musí spĺňať všetky ostatné podmienky uvedené v tomto nástroji na relevantný účel.

Podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, je povinný prijať späť všetky aktíva, práva alebo záväzky prevedené v súlade s prvým pododsekom písm. a) a b).

9. Z cieľov subjektu pre správu aktív a záväzkov nevyplýva žiadna povinnosť ani zodpovednosť voči akcionárom ani veriteľom podniku, ktorého krízová situácia sa rieši. Členovia správneho, riadiaceho alebo kontrolného orgánu alebo vrcholového manažmentu subjektu pre správu aktív a záväzkov nenesú voči takýmto akcionárom alebo veriteľom žiadnu zodpovednosť za úkony alebo opomenutia pri výkone svojich povinností s výnimkou prípadov, keď takéto konanie alebo opomenutia zahŕňa podľa vnútroštátneho práva hrubú nedbanlivosť alebo závažné pochybenie, ktoré priamo ovplyvnili práva takýchto akcionárov alebo veriteľov.

Členské štáty môžu ďalej obmedziť zodpovednosť subjektu pre správu aktív a záväzkov, členov jeho správneho, riadiaceho alebo kontrolného orgánu alebo vrcholového manažmentu za konanie a opomenutia pri výkone ich povinností.

Článok 31

Nástroj odpredaja obchodnej činnosti

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali právomoc previesť na kupujúceho, ktorý nie je preklenovacím podnikom:
 - a) akcie alebo iné nástroje vlastníctva emitované podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši;
 - b) všetky alebo niektoré aktíva, práva alebo záväzky podniku, ktorého krízová situácia sa rieši.
2. Prevod podľa odseku 1 sa vykonáva za komerčných podmienok, so zreteľom na dané okolnosti a v súlade s rámcom Únie pre štátnu pomoc.

Orgány pre riešenie krízových situácií prijímajú všetky primerané kroky, aby získali na prevod komerčné podmienky, ktoré sú konzistentné s ocenením vykonaným podľa článku 23, pričom sa zohľadňujú okolnosti daného prípadu.

3. Orgány pre riešenie krízových situácií môžu so súhlasom kupujúceho vrátiť späť vykonané prevody, ak je to odôvodnené okolnosťami daného prípadu. Podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo pôvodní vlastníci sú povinní prijať späť všetky prevedené akcie alebo iné nástroje vlastníctva, alebo aktíva, práva alebo záväzky.
4. V prípade uskutočnenia prevodu uvedeného v odseku 1 sa od kupujúcich vyžaduje, aby mali príslušné povolenie na vykonávanie obchodnej činnosti, ktorú nadobúdajú. Orgány dohľadu zabezpečia, aby sa každá žiadosť o takéto povolenie v súvislosti s prevodom posúdila včas.

I

5. Odchylné od článkov 57 až 62 smernice 2009/138/ES, ak by prevod akcií alebo iných nástrojov vlastníctva na základe uplatnenia nástroja odpredaja obchodnej činnosti viedol k nadobudnutiu kvalifikovanej účasti v poisťovni alebo zaistovni alebo k zvýšeniu kvalifikovanej účasti v poisťovni alebo zaistovni, ako sa uvádza v článku 57 ods. 1 smernice 2009/138/ES, orgán dohľadu tejto poisťovne alebo zaistovne vykoná posúdenie požadované podľa uvedených článkov včas, aby sa kvôli nemu neodkladalo uplatňovanie nástroja odpredaja obchodnej činnosti alebo aby sa nebránilo tomu, aby opatrenie na riešenie krízovej situácie dosahovalo ciele riešenia krízových situácií.
6. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že orgán dohľadu nedokončil posúdenie uvedené v odseku 5 odo dňa prevodu, platilo toto:
 - a) takýto prevod akcií alebo iných nástrojov vlastníctva nadobúdateľovi má okamžitý právny účinok;

- b) počas lehoty na posúdenie a počas akejkoľvek lehoty na uspokojenie veriteľov dlžníka stanovenej v písmene f) sa hlasovacie práva nadobúdateľa spojené s takými akciami alebo inými nástrojmi vlastníctva pozastavujú a udeľujú v plnom rozsahu orgánu pre riešenie krízových situácií, ktorý nemá povinnosť vykonávať žiadne takéto hlasovacie práva a ktorý nenesie vôbec žiadnu zodpovednosť za vykonanie alebo nevykonanie takýchto hlasovacích práv;
- c) počas lehoty na posudzovanie a počas akejkoľvek lehoty na uspokojenie veriteľov dlžníka stanovenej v písmene f) sa sankcie a iné opatrenia za porušenie požiadaviek na nadobudnutie alebo odpredaj kvalifikovaných účastí stanovené v článku 62 smernice 2009/138/ES neuplatňujú na takýto prevod akcií alebo iných nástrojov vlastníctva;
- d) orgán dohľadu po ukončení svojho posúdenia urýchlene písomne oznámi orgánu pre riešenie krízových situácií a nadobúdateľovi, či schvaľuje, alebo v súlade s článkom 58 ods. 4 smernice 2009/138/ES neschvaľuje takýto prevod akcií alebo iných nástrojov vlastníctva nadobúdateľovi;

- e) ak orgán dohľadu takýto prevod akcií alebo iných nástrojov vlastníctva nadobúdateľovi schváli, nadobúdateľovi sa udelia plné hlasovacie práva spojené s takýmito akciami alebo inými nástrojmi vlastníctva, a to okamžite po tom, ako sa orgánu pre riešenie krízových situácií a nadobúdateľovi doručí takéto oznámenie o schválení od orgánu dohľadu;
- f) ak orgán dohľadu takýto prevod akcií alebo iných nástrojov vlastníctva nadobúdateľovi neschváli:
 - i) ostávajú v plnej platnosti hlasovacie práva spojené s takýmito akciami alebo inými nástrojmi vlastníctva stanovené v písmene b);

- ii) orgán pre riešenie krízových situácií môže požadovať, aby sa nadobúdateľ zbavil takýchto akcií alebo iných nástrojov vlastníctva počas lehoty na uspokojenie veriteľov dlžníka, ktorú určí orgán pre riešenie krízových situácií po zohľadnení prevládajúcich trhových podmienok;
- iii) ak nadobúdateľ nevyhoví žiadosti uvedenej v bode ii), orgán dohľadu môže so súhlasom orgánu pre riešenie krízových situácií uložiť nadobúdateľovi sankcie a iné opatrenia za porušenie požiadaviek na nadobudnutie alebo odpredaj kvalifikovaných účastí stanovené v článku 62 smernice 2009/138/ES.

7. Na účel výkonu práv poskytovať služby alebo usadiť sa v inom členskom štáte v súlade so smernicou 2009/138/ES sa kupujúci považuje za pokračovanie podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, a môže v súvislosti s prevedenými aktívami, právami alebo záväzkami naďalej vykonávať všetky takéto práva, ktoré vykonával podnik, ktorého krízová situácia sa rieši.

Článok 32

Nástroj preklenovacieho podniku

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali právomoc previesť na preklenovací podnik:
 - a) akcie alebo iné nástroje vlastníctva emitované jedným alebo viacerými podnikmi, ktorých krízová situácia sa rieši;
 - b) všetky alebo niektoré aktíva, práva alebo záväzky jedného alebo viacerých podnikov, ktorých krízová situácia sa rieši.
2. Preklenovací podnik je právnická osoba, ktorá spĺňa všetky tieto požiadavky:
 - a) úplne alebo čiastočne ho vlastní jeden alebo viac orgánov verejnej moci, medzi ktoré môže patriť orgán pre riešenie krízových situácií alebo prípadne systém poisťných záruk, a kontroluje ho orgán pre riešenie krízových situácií;
 - b) bol zriadený na účely prijatia a držby niektorých alebo všetkých akcií alebo iných nástrojov vlastníctva emitovaných podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo niektorých či všetkých aktív, práv a záväzkov jedného alebo viacerých podnikov, ktorých krízová situácia sa rieši, s cieľom dosiahnuť ciele riešenia krízových situácií a predať podnik, ktorého krízová situácia sa rieši.

3. Orgány pre riešenie krízových situácií pri uplatňovaní nástroja preklenovacieho podniku zabezpečia, aby celková hodnota záväzkov prevedených na preklenovací podnik nepresiahla celkovú hodnotu práv a aktív prevedených z podniku, ktorého krízová situácia sa rieši.
4. Orgány pre riešenie krízových situácií po uplatnení nástroja preklenovacieho podniku môžu, ak je to odôvodnené okolnosťami, vrátiť späť vykonané prevody a podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo pôvodní vlastníci sú povinní prijať späť všetky prevedené aktíva, práva alebo záväzky, alebo akcie alebo iné nástroje vlastníctva, ak je to odôvodnené okolnosťami daného prípadu, a to v každej z týchto situácií:
 - a) možnosť, že konkrétne akcie alebo iné nástroje vlastníctva, aktíva, práva alebo záväzky by sa mohli previesť späť, je výslovne uvedená v nástroji, prostredníctvom ktorého sa prevod uskutočnil;

- b) konkrétne akcie alebo iné nástroje vlastníctva, aktíva, práva alebo záväzky nepatria do tried akcií alebo iných nástrojov vlastníctva, aktív, práv alebo záväzkov bližšie určených v nástroji, prostredníctvom ktorého sa prevod uskutočnil, alebo nespĺňajú podmienky týkajúce sa prevodu akcií alebo iných nástrojov vlastníctva, aktív, práv alebo záväzkov.

Spätný prevod uvedený v prvom pododseku sa môže uskutočniť v rámci akejkoľvek lehoty a musí spĺňať všetky ostatné podmienky uvedené v nástroji, prostredníctvom ktorého sa prevod uskutočnil.

5. Orgány pre riešenie krízových situácií môžu po uplatnení nástroja preklenovacieho podniku previesť akcie alebo iné nástroje vlastníctva alebo aktíva, práva alebo záväzky z preklenovacieho podniku na kupujúceho, ktorý je treťou stranou.
6. Preklenovací podnik sa považuje za pokračovanie podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, a musí byť schopný v súvislosti s prevedenými aktívami, právami alebo záväzkami aj naďalej vykonávať akékoľvek právo, ktoré vykonával podnik, ktorého krízová situácia sa rieši.

I

7. Z cieľov preklenovacieho podniku nevyplýva žiadna povinnosť ani zodpovednosť voči akcionárom alebo veriteľom podniku, ktorého krízová situácia sa rieši. Členovia správneho, riadiaceho alebo kontrolného orgánu alebo vrcholového manažmentu preklenovacieho podniku nenesú voči takýmto akcionárom alebo veriteľom žiadnu zodpovednosť za úkony alebo opomenutia pri výkone svojich povinností s výnimkou prípadov, keď takéto konanie alebo opomenutie zahŕňa podľa vnútroštátneho práva hrubú nedbanlivosť alebo závažné pochybenie, ktoré priamo ovplyvnili práva takýchto akcionárov alebo veriteľov.

Členské štáty môžu v súlade s vnútroštátnym právom ďalej obmedziť zodpovednosť preklenovacieho podniku a členov jeho správneho, riadiaceho alebo kontrolného orgánu alebo vrcholového manažmentu za konanie a opomenutia pri výkone ich povinností.

Článok 33

Prevádzka preklenovacieho podniku

1. Členské štáty zabezpečia, aby sa pri prevádzke preklenovacieho podniku dodržiavali tieto požiadavky:
 - a) orgán pre riešenie krízových situácií schválil zakladajúce dokumenty preklenovacieho podniku;
 - b) v závislosti od štruktúry vlastníctva preklenovacieho podniku orgán pre riešenie krízových situácií buď vymenuje, alebo schvaľuje správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán preklenovacieho podniku;
 - c) orgán pre riešenie krízových situácií schvaľuje odmeňovanie členov správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu a určuje ich zodpovednosti;

- d) orgán pre riešenie krízových situácií schvaľuje stratégiu a rizikový profil preklenovacieho podniku;
- e) preklenovaciemu podniku je udelené povolenie v súlade so smernicou 2009/138/ES a má podľa príslušných vnútroštátnych právnych predpisov potrebné povolenie na pokračovanie v činnostiach alebo službách, ktoré nadobúda na základe prevodu vykonaného podľa článku 42 tejto smernice;
- f) preklenovací podnik spĺňa požiadavky smernice 2009/138/ES a podlieha dohľadu v súlade s uvedenou smernicou;
- g) prevádzka preklenovacieho podniku je v súlade s rámcom Únie pre štátnu pomoc a orgán pre riešenie krízových situácií smie podľa toho stanoviť obmedzenia na jeho fungovanie.

I

Bez toho, aby tým boli dotknuté ustanovenia uvedené v písmenách *e) a f)* prvého pododseku, a ak je to potrebné na splnenie cieľov riešenia krízových situácií uvedených v článku 18, preklenovací podnik sa môže zriadiť a môže sa mu udeliť povolenie bez toho, aby v krátkom období na začiatku jeho prevádzky bola dodržaná smernica 2009/138/ES. Na tento účel orgán pre riešenie krízových situácií predkladá žiadosť v tomto zmysle orgánu dohľadu. Ak orgán dohľadu rozhodne o udelení takéhoto povolenia, uvedie obdobie, počas ktorého je preklenovací podnik oslobodený od povinnosti spĺňať požiadavky smernice 2009/138/ES.

Uvedené obdobie nesmie byť dlhšie ako 24 mesiacov.

2. S výhradou akýchkoľvek obmedzení uložených pravidlami Únie alebo jednotlivých štátov v oblasti hospodárskej súťaže manažment preklenovacieho podniku prevádzkuje preklenovací podnik s cieľom dosiahnuť ciele riešenia krízových situácií a predať podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, ***alebo prevedené*** aktíva, práva alebo záväzky jednému alebo viacerým kupujúcim zo súkromného sektora hneď, ako nastanú vhodné trhové podmienky.

3. Orgány pre riešenie krízových situácií rozhodnú, že subjekt už nie je preklenovacím podnikom, v ktorejkoľvek z týchto situácií, podľa toho, čo nastane skôr:
- a) preklenovací podnik sa zlúči s iným subjektom;
 - b) preklenovací podnik prestane spĺňať požiadavky podľa článku 32 ods. 2;
 - c) dôjde k predaju všetkých alebo v podstate všetkých aktív, práv alebo záväzkov preklenovacieho podniku kupujúcemu, ktorý je tret'ou stranou;
 - d) aktíva preklenovacieho podniku sú úplne zlikvidované a jeho záväzky kompletne uhradené.
- I**
4. S výhradou článku **26 ods. 2 a 5** idú všetky výnosy dosiahnuté v dôsledku ukončenia prevádzky preklenovacieho podniku v prospech akcionárov preklenovacieho podniku.

Prevod na systémy poisťných záruk

1. ***Odchyľne od článkov 32 a 33 môžu členské štáty stanoviť, že povinnosti a práva preklenovacieho podniku budú zverené vhodnému systému poisťných záruk. Súčasne so zabezpečením záujmov poisťníkov, kontinuity poisťných vzťahov, vysporiadania nárokov a toho, aby sa ciele tejto smernice naďalej primerane plnili, môžu členské štáty stanoviť takémuto systému poisťných záruk prevod:***
 - a) ***akcií alebo iných nástrojov vlastníctva emitovaných jedným alebo viacerými podnikmi, ktorých krízová situácia sa rieši, alebo***
 - b) ***všetkých alebo niektorých aktív, práv alebo záväzkov jedného alebo viacerých podnikov, ktorých krízová situácia sa rieši.***

Orgány pre riešenie krízových situácií zabezpečia, aby celková hodnota záväzkov prevedených na systém poisťných záruk nepresiahla celkovú hodnotu práv a aktív prevedených z podniku, ktorého krízová situácia sa rieši.

2. ***Členské štáty zabezpečia, aby systém poisťných záruk poverený povinnosťami a právami preklenovacieho podniku dodržiaval tieto požiadavky:***

- a) *orgán pre riešenie krízových situácií schválil zriaďovacie dokumenty preklenovacieho podniku;*
- b) *orgán pre riešenie krízových situácií schvaľuje odmeňovanie členov správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu a určuje ich zodpovednosti;*
- c) *preklenovací podnik nesmie uzatvárať nové poistné zmluvy ani meniť existujúce poistné zmluvy spôsobom, ktorý by mohol zvýšiť pohľadávky z poistenia voči preklenovaciemu podniku;*
- d) *systém poistných záruk podlieha všeobecným pravidlám a cieľom dohľadu nad poistením v záujme zabezpečenia primeranej úrovne ochrany poistníkov.*

Písmeno b) prvého pododseku sa neuplatňuje na systém poistných záruk, ktorému boli zverené povinnosti a práva preklenovacieho podniku, ak sú akékoľvek prevedené aktíva, práva, záväzky alebo vlastnícke práva oddelené od ostatných aktív, práv a záväzkov systému poistných záruk a odmena sa nevypláca z prevedených aktív.

3. *Členské štáty zabezpečia, aby financovanie systému poistných záruk, ktorému boli zverené povinnosti a práva preklenovacieho podniku, bolo primerané na pokračovanie poistných vzťahov a na zaručenie vyrovnaní pohľadávok z poistenia.*

Oddiel 4

Nástroj odpísania alebo konverzie

Článok 35

Cieľ a rozsah pôsobnosti nástroja odpísania alebo konverzie

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií smeli nástroj odpísania alebo konverzie uplatniť na splnenie cieľov riešenia krízových situácií na ktorýkoľvek z týchto účelov:
 - a) rekapitalizovať subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. a) až e), ktoré splňajú podmienky pre riešenie krízovej situácie uvedené v článku 19 ods. 1 a článku 20 ods. 3, a to v dostatočnom rozsahu umožňujúcom uplatňovanie nástroja solventného dovýplácania pohľadávok z poistenia a zachovanie ich povolenia podľa smernice 2009/138/ES;

- b) vykonať konverziu na vlastné imanie alebo znížiť výšku istiny nárokov, vrátane pohľadávok z poistenia, alebo dlhových nástrojov prevedených:
 - i) na preklenovací podnik ■ alebo
 - ii) v rámci nástroja oddelenia aktív a záväzkov alebo nástroja odpredaja obchodnej činnosti.

Pri uplatňovaní nástroja odpísania alebo konverzie na pohľadávky z poistenia smú orgány pre riešenie krízových situácií takisto reštrukturalizovať podmienky súvisiacich poistných zmlúv, aby bolo možné účinnejšie dosiahnuť ciele riešenia krízových situácií. ***Orgány pre riešenie krízových situácií pritom zohľadnia vplyv na kolektívny záujem poistníkov.***

- 2. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií určili výšku sumy, v ktorej sa kapitálové nástroje, dlhové nástroje a iné oprávnené záväzky majú odpísať alebo konvertovať na účely uvedené v odseku 1 na základe ocenenia vykonaného v súlade s článkom 23.

3. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií smeli nástroj odpísania alebo konverzie uplatňovať na všetky záväzky subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. a) až e), pričom si zachovávajú svoju súčasnú právnu formu alebo v prípade potreby zvažia zmenu svojej právnej formy.
4. Členské štáty zabezpečia, aby sa nástroj odpísania alebo konverzie smel uplatňovať na všetky kapitálové nástroje a všetky záväzky ■ subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e), ktoré nie sú vylúčené z rozsahu pôsobnosti uvedeného nástroja podľa odsekov 5 až 8 tohto článku.
5. Orgány pre riešenie krízových situácií neuplatňujú nástroj odpísania alebo konverzie vo vzťahu k nasledujúcim záväzkom, či už sa na ne vzťahujú právne predpisy členského štátu alebo tretej krajiny:
 - a) zabezpečeným záväzkom;
 - b) záväzkom voči úverovým inštitúciám, investičným spoločnostiam a poisťovniam či zaist'ovniam s výnimkou subjektov, ktoré sú súčasťou tej istej skupiny, s pôvodnou splatnosťou menej než sedem dní;

- c) záväzkom so zostávajúcou splatnosťou menej než sedem dní, ktoré existujú buď voči systémom alebo prevádzkovateľom systémov, ktoré boli určené v súlade so smernicou 98/26/ES, alebo voči ich účastníkom a ktoré vyplývajú z účasti v takomto systéme, alebo voči centrálnym protistranám povoleným v Únii podľa článku 14 nariadenia **■** (EÚ) č. 648/2012 a centrálnym protistranám z tretej krajiny uznaným európskym orgánom dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) (ESMA) zriadeným nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010²⁰, podľa článku 25 nariadenia (EÚ) č. 648/2012;
- d) záväzku voči:
- i) zamestnancovi vo vzťahu k splatnej mzde, dôchodkovým dávkam alebo inej pevnej odmene s výnimkou variabilnej zložky odmeny, ktorá sa neupravuje v rámci kolektívnej zmluvy;
 - ii) komerčnému či obchodnému veriteľovi na základe dodania tovaru alebo poskytnutia služieb subjektom uvedeným v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až **e)**, **ako sú služby informačných technológií, verejné služby, prenájom, prevádzka a údržba priestorov**, ktoré sú **potrebné na zachovanie nepretržitého** fungovania prevádzky **týchto subjektov alebo na zabezpečenie kontinuity poistného krytia**;

²⁰ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84).

- iii) daňovým úradom a orgánom sociálneho zabezpečenia za predpokladu, že tieto záväzky sa v súlade s príslušnými právnymi predpismi uprednostňujú;
- iv) systémom poisťných záruk vyplývajúcim zo splatných príspevkov v súlade s uplatniteľnými vnútroštátnymi právnymi predpismi;
- e) *záväzkom vyplývajúcim z povinného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel v súlade so smernicou 2009/103/ES.*

6. Členské štáty môžu stanoviť, že orgány pre riešenie krízových situácií nemajú uplatňovať nástroj odpísania alebo konverzie vo vzťahu k:

- a) *záväzkom vyplývajúcim z existujúcich a budúcich pohľadávok z poistenia, ktoré sú kryté aktívami v súlade s článkom 275 ods. 1 písm. a) smernice 2009/138/ES;*

b) záväzkom vyplývajúcim zo zmlúv o súkromnom zdravotnom poistení alebo zo zmlúv o súkromnom poistení dlhodobej starostlivosti poskytovaných ako alternatíva k povinnému zdravotnému poisteniu alebo poisteniu dlhodobej starostlivosti, ktoré poskytuje zákonný systém sociálneho zabezpečenia; vylúčenie sa vzťahuje len na tú časť príslušného záväzku, ktorá nahrádza povinnú zložku zákonného systému sociálneho zabezpečenia.

7. Odsek 5 písm. a) a **odsek 6 písm. a)** nebránia orgánom pre riešenie krízových situácií, aby v prípade potreby uplatňovali nástroj odpísania alebo konverzie na akúkoľvek časť zabezpečeného záväzku alebo záväzku, na ktorý bol poskytnutý kolaterál, ktorý presahuje hodnotu aktív, záložného práva, zadržiavacieho práva alebo kolaterálu, voči ktorým je zabezpečený, *alebo na akúkoľvek časť záväzkov uvedených v odseku 6 písm. a), ktorá presahuje hodnotu aktív zapísaných do osobitnej evidencie uvedenej v článku 276 ods. 1 smernice 2009/138/ES.*

8. Za výnimočných okolností, ak sa uplatní nástroj odpísania alebo konverzie, môžu orgány pre riešenie krízových situácií vylúčiť alebo čiastočne vylúčiť určité záväzky z uplatnenia nástroja odpísania alebo konverzie v týchto situáciách:
- a) napriek úsiliu, ktoré orgán pre riešenie krízových situácií vynaloží v dobrej viere, nie je možné na daný záväzok v primeranej lehote uplatniť odpísanie alebo konverziu;
 - b) vylúčenie je úplne nevyhnutné a je primerané na dosiahnutie kontinuity vykonávania kritických funkcií a hlavných oblastí obchodnej činnosti tak, aby sa zachovala schopnosť podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, pokračovať vo vykonávaní kľúčových operácií, služieb a transakcií;
 - c) vylúčenie je úplne nevyhnutné a primerané na to, aby sa zabránilo vzniku rozsiahleho škodlivého vplyvu spôsobom, ktorý by mohol spôsobiť vážne narušenie hospodárstva členského štátu alebo Únie,

- d) uplatnenie nástroja odpísania alebo konverzie na tieto záväzky by viedlo k takému zníženiu hodnoty, že straty znášané ostatnými veriteľmi by boli vyššie, než keby tieto záväzky boli vylúčené z uplatnenia nástroja odpísania alebo konverzie; alebo
- e) *vylúčenie je nevyhnutne potrebné a primerané na zabezpečenie toho, aby tretie strany dostali náhradu za svoje ujmy na zdraví a škody kryté poistnými zmluvami týkajúcimi sa poistenia zodpovednosti za škodu, ak sú takéto zmluvy povinné podľa uplatniteľného práva.*

9. *Orgány pre riešenie krízových situácií zohľadnia, že ak sa uplatňuje nástroj odpísania alebo konverzie, poistné zmluvy, ktorých podmienky boli reštrukturalizované podľa odseku 1 druhého pododseku, splňajú po reštrukturalizácii zmluvy povinné minimálne úrovne krytia podľa uplatniteľného práva.*

Článok 36

Zaobchádzanie s akcionármi pri uplatňovaní nástroja odpísania alebo konverzie

1. Členské štáty zabezpečia, aby pri uplatňovaní nástroja odpísania alebo konverzie orgány pre riešenie krízových situácií prijali v súvislosti s akcionármi jedno alebo obidve tieto opatrenia:
 - a) zrušiť existujúce akcie alebo iné nástroje vlastníctva alebo ich previesť na veriteľov, ktorých nároky sa konvertovali;
 - b) za predpokladu, že z ocenenia vykonaného podľa článku 23 vyplýva, že podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, má kladnú čistú hodnotu, zriediť existujúce podiely akcií alebo iných nástrojov vlastníctva pomocou konverzie relevantných kapitálových nástrojov alebo dlhových nástrojov emitovaných podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo iných oprávnených záväzkov podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, na akcie alebo iné nástroje vlastníctva na základe uplatnenia nástroja odpísania alebo konverzie.

S ohľadom na písmeno b) prvého pododseku sa konverzia vykonáva s konverzným koeficientom, ktorý výrazne riedi existujúce podiely akcií alebo iných nástrojov vlastníctva.

2. Pri zvažovaní, ktoré opatrenie uvedené v odseku 1 prijať, orgány pre riešenie krízových situácií zohľadňujú:
 - a) ocenenie vykonané v súlade s článkom 23;
 - b) sumu, o ktorú sa majú podľa posúdenia orgánu pre riešenie krízových situácií znížiť položky Tier 1 a odpísať alebo konvertovať relevantné kapitálové nástroje podľa článku 38 ods. 1.
3. Odchylné od článkov 57 až 62 smernice 2009/138/ES, ak by konverzia kapitálových nástrojov, dlhových nástrojov emitovaných podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo iných oprávnených záväzkov podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, viedla k nadobudnutiu kvalifikovanej účasti v poisťovni alebo zaist'ovni alebo k zvýšeniu kvalifikovanej účasti v poisťovni alebo zaist'ovni, ako sa uvádza v článku 57 ods. 1 uvedenej smernice, orgány dohľadu vykonajú posúdenie požadované podľa uvedených článkov včas, aby sa kvôli nemu neodkladala konverzia kapitálových nástrojov alebo sa nebránilo tomu, aby opatrenia na riešenie krízových situácií dosahovali príslušné ciele riešenia krízových situácií.
4. Ak orgán dohľadu ■ uvedeného podniku nedokončil ku dňu konverzie kapitálových nástrojov posúdenie vyžadované na základe odseku 3, článok 31 ods. 6 sa uplatňuje na každé nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti nadobúdateľom v dôsledku konverzie kapitálových nástrojov.

Článok 37

Koeficient konverzie dlhu na vlastné imanie

Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií pri uplatňovaní nástroja odpísania alebo konverzie a pri výkone právomoci uvedenej v článku 42 ods. 1 písm. h) mohli uplatniť na rôzne triedy kapitálových nástrojov a záväzkov rôzne konverzné koeficienty v súlade s jednou alebo oboma týmito zásadami:

- a) konverzný koeficient predstavuje primeranú náhradu dotknutému veriteľovi za akúkoľvek stratu vzniknutú na základe výkonu právomocí na odpísanie alebo konverziu;
- b) konverzný koeficient uplatniteľný na záväzky, ktoré sa považujú za nadriadené záväzky podľa príslušného konkurzného práva, je vyšší než konverzný koeficient uplatniteľný na podriadené záväzky.

Článok 38

Dodatočné ustanovenia upravujúce nástroj odpísania alebo konverzie

1. Orgány pre riešenie krízových situácií uplatňujú nástroj odpísania alebo konverzie v súlade s prioritou nárokov uplatniteľných v rámci bežného konkurzného konania, a to spôsobom, ktorý prináša tieto výsledky:
 - a) najprv sa znížia položky kapitálu Tier 1 v pomere k stratám a v rozsahu ich kapacity, pričom orgán pre riešenie krízových situácií prijme v súvislosti s držiteľmi nástrojov kapitálu Tier 1 jedno alebo obe opatrenia stanovené v článku 36 ods. 1;
 - b) istina nástrojov kapitálu Tier 2 sa odpíše alebo konvertuje na nástroje kapitálu Tier 1, alebo sa vykoná oboje, a to v rozsahu potrebnom na dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií alebo v rozsahu kapacity relevantných kapitálových nástrojov, podľa toho, ktorý rozsah je nižší;

- c) istina nástrojov kapitálu Tier 3 sa odpíše alebo konvertuje na nástroje kapitálu Tier 1, alebo sa vykoná oboje, a to v rozsahu potrebnom na dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií alebo v rozsahu kapacity relevantných kapitálových nástrojov, podľa toho, ktorý rozsah je nižší;
- d) istina alebo nesplatená dlžná suma v súvislosti so zvyšnými oprávnenými záväzkami v súlade s hierarchiou nárokov v bežnom konkurznom konaní vrátane poradia pohľadávok z poistenia stanoveného v článku 275 ods. 1 smernice 2009/138/ES sa odpíše alebo konvertuje na nástroje kapitálu Tier 1, alebo sa vykoná oboje, a to v rozsahu potrebnom na dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií.

Ak sa zistí, že úroveň odpísania na základe predbežného ocenenia uvedeného v článku 25 prekračuje požiadavky, keď sa posudzuje na základe konečného ocenenia uvedeného v článku 24 ods. 2, na vrátenie prostriedkov veriteľom a následne aj akcionárom v nevyhnutnom rozsahu sa môže uplatniť mechanizmus navýšenia hodnoty.

Keď sa rozhoduje o tom, či sa záväzky majú odpísať alebo konvertovať na vlastné imanie, orgány pre riešenie krízových situácií nesmú konvertovať jednu triedu záväzkov, zatiaľ čo iná trieda záväzkov, ktorá je podriadená tejto triede, zostáva nekonvertovaná na vlastné imanie alebo neodpísaná.

Členské štáty zabezpečia, aby mali vo vnútroštátnych právnych predpisoch, ktorými sa upravuje bežné konkurzné konanie, všetky nároky vyplývajúce z položiek vlastných zdrojov nižšie prioritné postavenie než ktorýkoľvek nárok, ktorý nevyplyva z položky vlastných zdrojov. Na účely tohto pododseku, pokiaľ je nástroj len čiastočne uznaný ako položka vlastných zdrojov, s celým nástrojom sa zaobchádza ako s nárokom vyplývajúcim z položky vlastných zdrojov, pričom má nižšie postavenie než ktorýkoľvek nárok, ktorý nevyplyva z položky vlastných zdrojov.

2. Ak sa odpíše istina relevantného kapitálového nástroja alebo istina dlhového nástroja alebo iného oprávneného záväzku, uplatňuje sa nasledovné:
 - a) zníženie vyplývajúce z uplatnenia nástroja odpísania alebo konverzie je trvalé, s výhradou akéhokoľvek navýšenia hodnoty v súlade s mechanizmom vrátenia prostriedkov uvedeným v odseku 1;

- b) voči držiteľovi relevantného kapitálového nástroja, dlhového nástroja alebo iného oprávneného záväzku nezostáva na základe sumy nástroja, ktorá bola odpísaná, alebo v súvislosti s ňou žiaden záväzok, s výnimkou akéhokoľvek už vzniknutého záväzku a akéhokoľvek záväzku týkajúceho sa náhrady škody, ktorá môže vzniknúť v dôsledku oprávneného prostriedku, ktorým sa napadla zákonnosť výkonu právomoci odpisovania;
 - c) žiadnemu držiteľovi relevantného kapitálového nástroja, dlhového nástroja alebo iného oprávneného záväzku sa nevyplatí žiadna náhrada iná ako náhrada podľa odseku 3.
3. S cieľom uskutočniť konverziu dotknutých kapitálových nástrojov, dlhových nástrojov alebo iných oprávnených záväzkov v súlade s odsekom 1 písm. b) a c) môžu orgány pre riešenie krízových situácií požadovať od subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. a) až e), aby pre držiteľov dotknutých kapitálových nástrojov, dlhových nástrojov alebo iných oprávnených záväzkov emitovali nástroje kapitálu Tier 1.

Dotknuté kapitálové nástroje, dlhové nástroje alebo iné oprávnené záväzky sa môžu konvertovať vtedy, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- a) nástroje kapitálu Tier 1 emituje poisťovňa alebo zaistovňa, subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b) až e) alebo materský podnik so súhlasom relevantného orgánu pre riešenie krízových situácií;
 - b) nástroje kapitálu Tier 1 sa emitujú predtým, ako ■ subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) emituje akékoľvek akcie alebo iné nástroje vlastníctva na účely poskytnutia vlastných zdrojov zo strany štátu alebo subjektu štátnej správy;
 - c) nástroje kapitálu Tier 1 sa poskytnú a prevedú bezodkladne po výkone právomoci vykonať konverziu;
 - d) konverzný koeficient, ktorým sa určuje počet nástrojov kapitálu Tier 1, ktoré sa poskytujú v súvislosti s každým relevantným kapitálovým nástrojom, dlhovým nástrojom alebo iným oprávneným záväzkom, je v súlade s článkom 37.
4. Orgán pre riešenie krízových situácií môže na účely poskytnutia nástrojov kapitálu Tier 1 v súlade s odsekom 3 požadovať od subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. a) až e), aby nepretržite disponovali potrebným predchádzajúcim povolením na emisiu relevantného počtu nástrojov kapitálu Tier 1.

Článok 39

Účinnosť odpisovania alebo konverzie

1. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že orgán pre riešenie krízových situácií uplatňuje nástroj odpísania alebo konverzie a vykonáva právomoci na odpísanie alebo konverziu v súlade s článkom 35 ods. 1 a článkom 42 ods. 1 písm. g) až k), nadobudli zníženie istiny alebo nesplatenej dlžnej sumy, konverzia alebo zrušenie účinnosť a aby boli okamžite záväzné pre podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, a pre dotknutých veriteľov a akcionárov.
2. Orgán pre riešenie krízových situácií dokončí alebo požaduje dokončenie všetkých administratívnych a procesných úloh potrebných na to, aby uplatňovanie nástroja odpísania alebo konverzie nadobudlo účinnosť, vrátane:
 - a) zmeny všetkých dotknutých registrov;
 - b) zrušenia kótovania alebo vyradenia akcií alebo iných nástrojov vlastníctva alebo dlhových nástrojov z obchodovania;

- c) kótovania nových akcií alebo iných nástrojov vlastníctva alebo ich prijatia na obchodovanie;
 - d) opätovného kótovania akýchkoľvek dlhových nástrojov, ktoré sa odpísali, alebo ich opätovného prijatia na obchodovanie, a to bez nutnosti vydať prospekt, ako sa vyžaduje v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129²¹.
3. Ak orgán pre riešenie krízových situácií na základe právomoci uvedenej v článku 42 ods. 1 písm. g) zníži istinu záväzku alebo nesplatenú dlžnú sumu vo vzťahu k záväzku na nulu, uvedený záväzok a všetky ďalšie povinnosti alebo nároky vzniknuté v súvislosti s ním, ktoré v čase výkonu tejto právomoci ešte neexistovali, sa na všetky účely považujú za uhradené a nie sú prípustné v žiadnych následných konaniach vo vzťahu k podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo k akémukoľvek následníckemu subjektu pri akejkoližvek nasledujúcej likvidácii.
4. Ak orgán pre riešenie krízových situácií na základe právomoci uvedenej v článku 42 ods. 1 písm. g) zníži čiastočne, ale nie v plnom rozsahu, istinu záväzku alebo nesplatenú dlžnú sumu vo vzťahu k záväzku:

²¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (Ú. v. EÚ L 168, 30.6.2017, s. 12).

- a) záväzok sa uhradí v rozsahu zníženej sumy;
- b) dotknutý nástroj alebo dohoda, ktoré pôvodný záväzok vytvorili, sa naďalej uplatňujú na zostatkovú sumu istiny záväzku alebo nesplatenú dlžnú sumu vo vzťahu k záväzku, s výhradou akejkol'vek úpravy výšky splatných úrokov odzrkadľujúcej zníženie istiny a akejkol'vek ďalšej úpravy podmienok, ktorú by orgán pre riešenie krízových situácií mohol vykonať na základe právomoci uvedenej v článku 42 ods. 1 písm. l).

Článok 40

Odpísanie alebo konverzia záväzkov vyplývajúcich z derivátov

1. *Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií vykonávali právomoc na odpísanie alebo konverziu vo vzťahu k záväzku vznikajúcemu z derivátu až pri zatvorení týchto derivátov alebo po ňom. Po začatí riešenia krízovej situácie majú orgány pre riešenie krízových situácií oprávnenie na tento účel ukončiť a zatvoriť akúkoľvek zmluvu o derivátoch. V prípade, že bol derivátový záväzok vylúčený z uplatňovania nástroja odpísania alebo konverzie podľa článku 35 ods. 8, orgány pre riešenie krízových situácií nemajú povinnosť ukončiť alebo zatvoriť zmluvu o deriváte.*
2. *Ak transakcie s derivátmi podliehajú dohode o čistom zúčtovaní, orgán pre riešenie krízových situácií alebo nezávislý odhadca určia v rámci ocenenia podľa článku 23 záväzok vyplývajúci z týchto transakcií v čistej výške v súlade s podmienkami dohody o čistom zúčtovaní.*
3. *Orgány pre riešenie krízových situácií určia hodnotu záväzkov vyplývajúcich z derivátov v súlade so všetkými týmito metodikami a zásadami:*
 - a) *vhodnými metodikami na určenie hodnoty tried derivátov vrátane transakcií, ktoré podliehajú dohodám o čistom zúčtovaní;*
 - b) *zásadami pre stanovenie relevantného okamihu, v ktorom by sa mala stanoviť hodnota derivátovej pozície;*
 - c) *vhodnými metodikami na porovnanie znehodnotenia, ktoré by bolo spôsobené zatvorením a odpísaním alebo konverziou derivátov vo výške sumy strát, ktorú by deriváty znášali pri odpísaní alebo konverzii.*

4. *Orgán EIOPA po konzultácii s orgánom ESMA vypracuje návrh regulačných technických predpisov, v ktorých sa upresnia metodiky a zásady uvedené v odseku 3 týkajúce sa oceňovania záväzkov vyplývajúcich z derivátov. V súvislosti s transakciami s derivátmi, ktoré sú predmetom dohody o čistom zúčtovaní, orgán EIOPA zohľadní metodiku zatvorenia stanovenú v dohode o čistom zúčtovaní.*

Orgán EIOPA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do ... [30 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice].

Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

Článok 41

Odstránenie procesných prekážok brániacich odpísaniu alebo konverzii

1. Ak sa uplatňuje nástroj odpísania alebo konverzie, členské štáty v prípade potreby požadujú od subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. a) až e), aby si nepretržite zachovávali dostatočný objem schváleného akciového kapitálu alebo iných nástrojov kapitálu Tier 1 s cieľom zabezpečiť, aby sa týmto podnikom a subjektom nebránilo emitovať dostatočný počet nových akcií alebo iných nástrojov vlastníctva, aby sa zabezpečilo, že konverziu záväzkov na akcie alebo iné nástroje vlastníctva bude možné účinne vykonať.

Orgány pre riešenie krízových situácií posudzujú súlad s požiadavkou stanovenou v **prvom pododseku**, pokiaľ ide o vypracúvanie a udržiavanie plánov riešenia krízových situácií v súlade s článkami 9 a 10.

2. Členské štáty zabezpečia, aby neexistovali žiadne procesné prekážky brániace konverzii záväzkov na akcie alebo iné nástroje vlastníctva, ktoré existujú na základe ich zakladacích listín alebo stanov, vrátane predkupného práva pre akcionárov alebo požiadaviek týkajúcich sa súhlasu akcionárov so zvýšením kapitálu.

KAPITOLA IV

Právomoci riešiť krízové situácie

Článok 42

Všeobecné právomoci

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali všetky právomoci potrebné na uplatňovanie nástrojov riešenia krízových situácií na subjekty uvedené v článku 1 ods. 1 písm. a) až e), ktoré spĺňajú podmienky pre riešenie krízovej situácie stanovené v článku 19 ods. 1, prípadne v článku 20 ods. 3. Orgány pre riešenie krízových situácií musia mať najmä nasledujúce právomoci riešiť krízové situácie, ktoré môžu vykonávať jednotlivo alebo v akejkoľvek kombinácii:
 - a) právomoc požadovať od akejkoľvek osoby, aby poskytla informácie, ktoré orgán pre riešenie krízových situácií vyžaduje na účely rozhodnutia o opatrení na riešenie krízovej situácie a jeho prípravu vrátane aktualizácií a doplnenia informácií poskytnutých v plánoch riešenia krízových situácií a vrátane informácií, ktoré sa majú poskytnúť prostredníctvom kontrol na mieste;

- b) právomoc prevziať kontrolu nad podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, a vykonávať všetky práva a právomoci zverené akcionárom, ostatným vlastníkom a správnemu, riadiacemu alebo kontrolnému orgánu podniku, ktorého krízová situácia sa rieši;
- c) právomoc **zakázať upisovanie** nových poistných alebo zaistných **obchodných činností** a uplatniť na podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, postup solventného dovýplácania pohľadávok z poistenia a ukončiť jeho činnosti;
- d) **právomoc povoliť preklenovaciemu podniku, ktorý bol zriadený a ktorému bolo udelené povolenie bez toho, aby bola dodržiavaná smernica 2009/138/ES počas krátkeho obdobia uvedeného v článku 33 ods. 1 druhom pododseku tejto smernice, upisovať nové poist'ovacie alebo zaist'ovacie obchodné činnosti alebo obnoviť existujúcu obchodnú činnosť;**
- e) právomoc prevádzať akcie alebo iné nástroje vlastníctva emitované podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši;

- f) právomoc prevádzať na iný subjekt – s jeho súhlasom – práva, aktíva alebo záväzky podniku, ktorého krízová situácia sa rieši;
- g) právomoc reštrukturalizovať pohľadávky z poistenia alebo znížiť, a to aj na nulu, istinu alebo nesplatenú dlžnú sumu v súvislosti s dlhovými nástrojmi a oprávnenými záväzkami vrátane pohľadávok z poistenia podniku, ktorého krízová situácia sa rieši;
- h) ■ právomoc konvertovať dlhové nástroje a oprávnené záväzky vrátane pohľadávok z poistenia, podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, na kmeňové akcie alebo iné nástroje vlastníctva subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e), príslušného materského podniku alebo preklenovacieho podniku, na ktorý sa prevádzajú aktíva, práva alebo záväzky ■ subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e);
- i) právomoc zrušiť dlhové nástroje emitované podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, s výnimkou zabezpečených záväzkov, na ktoré sa vzťahuje článok 35 ods. 5;

- j) právomoc znížiť, a to aj na nulu, nominálnu hodnotu akcií alebo iných nástrojov vlastníctva podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, a zrušiť takéto akcie alebo iné nástroje vlastníctva;
- k) právomoc uložiť podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo príslušnému materskému podniku povinnosť emitovať nové akcie alebo iné nástroje vlastníctva, alebo iné kapitálové nástroje vrátane prioritných akcií a podmienených konvertibilných nástrojov;
- l) právomoc zmeniť alebo upraviť splatnosť dlhových nástrojov a iných oprávnených záväzkov emitovaných podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo zmeniť výšku splatných úrokov na základe týchto nástrojov a iných oprávnených záväzkov, alebo dátum splatnosti daného úroku, a to aj prostredníctvom dočasného pozastavenia platby;

- m) právomoc vysporiadať a ukončiť finančné zmluvy alebo deriváty;
- n) právomoc odvolať alebo vymeniť správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán a vrcholový manažment podniku, ktorého krízová situácia sa rieši;
- o) právomoc požadovať od orgánu dohľadu, aby včas posúdil kupujúceho, ktorý nadobúda kvalifikovanú účasť, a to odchyľne od lehôt stanovených v článku 58 smernice 2009/138/ES;

2. *Členské štáty zabezpečia, aby sa opatrenia prijaté orgánom dohľadu ukončili, ak by ich pokračovanie bránilo používaniu nástrojov riešenia krízových situácií.*

3. Členské štáty prijímú všetky opatrenia potrebné na zabezpečenie toho, aby pri uplatňovaní nástrojov riešenia krízových situácií a vykonávaní právomocí riešiť krízové situácie orgány pre riešenie krízových situácií nepodliehali žiadnej z ďalej uvedených požiadaviek, ktoré by sa inak uplatňovali podľa vnútroštátneho práva alebo zmluvy alebo inak:
- a) s výhradou článku 3 ods. 8 a článku 67 ods. 1 požiadavkám získať povolenie alebo súhlas od akejkoľvek verejnej alebo súkromnej osoby vrátane akcionárov, veriteľov alebo poistníkov podniku, ktorého krízová situácia sa rieši;
 - b) pred vykonávaním právomoci procesným požiadavkám v oblasti oznamovania akejkoľvek osobe vrátane všetkých požiadaviek uverejniť akékoľvek oznámenie alebo prospekt alebo predložiť akýkoľvek dokument akémukoľvek inému orgánu alebo ho na takomto orgáne zaevidovať.

Písmenom b) prvého pododseku nie sú dotknuté požiadavky stanovené v článkoch 63 a 65 a žiadne požiadavky na oznamovanie podľa rámca Únie pre štátnu pomoc.

4. Členské štáty zabezpečia, aby v rozsahu, v ktorom sa ktorákoľvek z právomocí uvedených v odseku 1 tohto článku nevzťahuje na subjekt patriaci do rozsahu pôsobnosti článku 1 ods. 1 v dôsledku jeho osobitnej právnej formy **vzájomného poisťovacieho spolku alebo družstva**, mali orgány pre riešenie krízových situácií právomoci, ktoré sú čo najviac podobné, a to aj pokiaľ ide o ich účinky, **právomociam uvedeným v odseku 1 tohto článku**.
5. Členské štáty zabezpečia, aby sa v prípade, že orgány pre riešenie krízových situácií vykonávajú právomoci stanovené v odseku 4, uplatňovali na dotknuté osoby vrátane akcionárov, veriteľov, poisťníkov a protistrany ochranné opatrenia stanovené v kapitole V tejto smernice alebo ochranné opatrenia s rovnakým účinkom.

Článok 43

Pridružené právomoci

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali pri výkone právomoci riešiť krízové situácie právomoc vykonávať všetky tieto činnosti:
 - a) s výhradou článku 60 stanoviť, že k danému prevodu dôjde bez akéhokoľvek záväzku alebo bremena zaťažujúceho prevádzané finančné nástroje, práva, aktíva alebo záväzky;
 - b) odňať práva na nadobudnutie akýchkoľvek ďalších akcií alebo iných nástrojov vlastníctva;
 - c) vyžadovať od dotknutého orgánu, aby zastavil alebo pozastavil prijímanie finančných nástrojov na obchodovanie na regulovanom trhu alebo ich kótovanie podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/34/ES²²;

²² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2001/34/ES z 28. mája 2001 o prijímaní cenných papierov na kótovanie na burze cenných papierov a o informáciách, ktoré sa o týchto cenných papieroch musia zverejňovať (Ú. v. ES L 184, 6.7.2001, s. 1).

- d) zabezpečiť, aby sa s príjmom na účely všetkých práv alebo povinností, ktoré má podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo opatrení, ktoré tento podnik prijal, zaobchádzalo tak, ako keby bol podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, a to vrátane, s výhradou uplatňovania nástroja odpredaja obchodnej činnosti a nástroja preklenovacieho podniku uvedených v článkoch 31 a 32, všetkých práv alebo povinností týkajúcich sa účasti v trhovej infraštruktúre;
- e) vyžadovať, aby si podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo príjemca navzájom poskytli informácie a súčinnosť;
- f) zrušiť alebo upraviť podmienky zmluvy, ktorej je podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, zmluvnou stranou, alebo nahradiť príjemcu ako zmluvnú stranu;
- g) previesť bez súhlasu zaist'ovne všetky zaistné práva vzťahujúce sa na prevedené pohľadávky z poistenia **alebo zaistenia**, ak orgán pre riešenie krízových situácií prevedie aktíva a záväzky podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, **týkajúce sa týchto zaistných práv** úplne alebo čiastočne na iný subjekt.

Na účely prvého pododseku písm. a) sa akýkoľvek nárok na kompenzáciu poskytovaný v súlade s touto smernicou nepovažuje za záväzok alebo bremeno.

2. Orgány pre riešenie krízových situácií vykonávajú právomoci uvedené v odseku 1 vtedy, keď takéto vykonávanie považujú za vhodné na zabezpečenie toho, aby opatrenie na riešenie krízovej situácie bolo účinné, alebo na dosiahnutie jedného alebo viacerých cieľov riešenia krízových situácií.
3. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií, ktoré vykonávajú právomoc riešiť krízové situácie, mali právomoc stanoviť opatrenia na zabezpečenie kontinuity nevyhnutné na zabezpečenie účinnosti opatrení na riešenie krízových situácií a v relevantných prípadoch na to, aby prevádzané obchodné činnosti mohol prevádzkovať príjemca. Medzi takéto opatrenia na zabezpečenie kontinuity patria najmä:
 - a) kontinuita zmlúv, ktoré podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, uzavrel, a to tak, že príjemca prevezme práva a záväzky podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, v súvislosti s akýmkoľvek finančným nástrojom, právom, aktívom alebo záväzkom, ktoré boli prevedené, a vo všetkých relevantných zmluvných dokumentoch bude výslovne alebo implicitne nahradený podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši;

- b) nahradenie príjemcu podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, v prípadnom právnom konaní vzťahujúcom sa na akýkoľvek finančný nástroj, právo, aktívum alebo záväzok, ktoré boli prevedené.

4. Právomocami uvedenými v odseku 1 prvom pododseku písm. d) a odseku 3 písm. b) nie sú dotknuté:

- a) právo zamestnanca podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, ukončiť pracovnú zmluvu;
- b) s výhradou článkov 49, 50 a 51 žiadne právo zmluvnej strany vykonávať práva v rámci zmluvy vrátane práva ukončiť zmluvu, keď je oprávnená tak urobiť v súlade s podmienkami zmluvy v dôsledku konania alebo opomenutia zo strany podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, pred relevantným prevodom, alebo zo strany príjemcu po dokončení predmetného prevodu.

Článok 44
Osobitná správa

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mohli vymenovať osobitného správcu, ktorý nahradí správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán podniku, ktorého krízová situácia sa rieši. Členské štáty ďalej zabezpečia, aby osobitný správca disponoval odbornosťou, schopnosťami a znalosťami potrebnými na výkon jeho funkcií. ***Členské štáty môžu stanoviť, že orgán pre riešenie krízových situácií môže vymenovať niekoľkých osobitných správcov.***

I

2. Osobitný správca musí mať všetky právomoci akcionárov a správneho, riadiaceho alebo kontrolného orgánu podniku, ktorého krízová situácia sa rieši. Osobitný správca vykonáva tieto právomoci pod kontrolou orgánu pre riešenie krízových situácií. Orgán pre riešenie krízových situácií môže obmedziť činnosti osobitného správcu alebo požadovať, aby určité kroky osobitného správcu podliehali predchádzajúcemu súhlasu.

Orgán pre riešenie krízových situácií zverejní vymenovanie uvedené v odseku 1 a podmienky týkajúce sa tohto vymenovania.

3. Osobitný správca má zákonnú povinnosť prijať všetky opatrenia potrebné na podporu cieľov riešenia krízových situácií a vykonávať opatrenia na riešenie krízových situácií, ktoré prijal orgán pre riešenie krízových situácií. V prípade nesúladu alebo rozporu s akoukoľvek inou povinnosťou riadenia stanovenou v stanovách podniku alebo vo vnútroštátnych právnych predpisoch má pred takouto inou povinnosťou prednosť táto zákonná povinnosť.
4. Členské štáty od osobitného správcu vyžadujú, aby ■ pre orgán pre ■ riešenie krízových situácií, ktorý ho vymenoval, vypracúval správy v pravidelných intervaloch, ktoré stanoví orgán pre riešenie krízových situácií, ako aj na začiatku a na konci mandátu správcu. V týchto správach sa podrobne opíše finančná pozícia podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, a uvedú sa dôvody prijatých opatrení.
5. ***Osobitný správca sa nevymenuje na obdobie dlhšie ako jeden rok. Toto obdobie je možné predĺžiť, ak orgán pre riešenie krízových situácií skonštatuje, že podmienky pre vymenovanie osobitného správcu sú aj naďalej splnené.***
6. Orgán pre riešenie krízových situácií môže osobitného správcu kedykoľvek odvolať.

Právomoci týkajúce sa poskytovania prevádzkových služieb a zariadení

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali právomoc požadovať od podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo od ktoréhokoľvek zo subjektov jeho skupiny, aby poskytli akékoľvek prevádzkové služby alebo zariadenia, ktoré sú potrebné na to, aby sa príjemcovi umožnilo účinne vykonávať obchodnú činnosť, ktorá sa na neho previedla, vrátane prípadov, keď podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo príslušný subjekt skupiny vstúpili do bežného konkurzného konania.
2. ***Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali právomoci potrebné na zabezpečenie toho, aby tovar a služby, ktoré priamo alebo nepriamo poskytuje poskytovateľ základných služieb podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, mohol poskytovateľ nad'alej poskytovať aj po prijatí opatrenia na riešenie krízovej situácie, ak:***
 - a) ***sú aktíva poskytovateľa základných služieb nižšie ako jeho záväzky alebo existujú objektívne skutočnosti, ktoré podporujú konštatovanie, že aktíva poskytovateľa základných služieb budú v blízkej budúcnosti nižšie ako jeho záväzky, alebo***
 - b) ***poskytovateľ základných služieb nie je schopný splácať svoje dlhy alebo iné záväzky v čase ich splatnosti, alebo existujú objektívne skutočnosti, ktoré podporujú konštatovanie, že poskytovateľ základných služieb sa v blízkej budúcnosti v takejto situácii ocitne.***

3. Členské štáty zabezpečia, aby ich orgány pre riešenie krízových situácií mali právomoci vynucovať plnenie povinností, ktoré podľa odseku 1 subjektom skupiny usadeným na ich území uložili orgány pre riešenie krízových situácií usadené v iných členských štátoch.
4. Prevádzkové služby a zariadenia poskytované v súlade s odsekmi 1 a 3 sa poskytujú za týchto podmienok:
 - a) ak boli prevádzkové služby a zariadenia poskytované podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, na základe dohody pred prijatím opatrenia na riešenie krízovej situácie a počas trvania danej dohody za rovnakých podmienok;
 - b) ak nebola uzavretá dohoda alebo ak platnosť dohody uplynula, za primeraných podmienok.

Článok 46

Právomoc ostatných členských štátov presadzovať opatrenia krízového riadenia

1. Členské štáty zabezpečia, aby vtedy, keď prevod akcií, iných nástrojov vlastníctva alebo aktív, práv či záväzkov zahŕňa aktíva, ktoré sa nachádzajú v inom členskom štáte, než je členský štát orgánu pre riešenie krízových situácií, alebo keď zahŕňa práva alebo záväzky podľa právnych predpisov iného členského štátu, než je členský štát orgánu pre riešenie krízových situácií, bol prevod účinný v tomto inom členskom štáte alebo podľa práva tohto iného členského štátu.
2. Členské štáty poskytnú orgánu pre riešenie krízových situácií, ktorý prevod uskutočnil alebo ho chce uskutočniť, všetku primeranú súčinnosť, aby sa zabezpečilo, že akcie alebo iné nástroje vlastníctva alebo aktíva, práva či záväzky sa prevedú na príjemcu v súlade so všetkými uplatniteľnými požiadavkami vnútroštátnych právnych predpisov.
3. Členské štáty zabezpečia, aby akcionári, veritelia a tretie strany, ktoré sú dotknuté prevodom akcií, iných nástrojov vlastníctva, aktív, práv alebo záväzkov podľa odseku 1, neboli oprávnení brániť prevodu, vznášať proti nemu námietky alebo ho zrušiť na základe niektorého z ustanovení práva členského štátu, v ktorom sa aktíva nachádzajú, alebo právneho systému, ktorým sa riadia akcie, iné nástroje vlastníctva, práva alebo záväzky.

4. Členské štáty zabezpečia, aby sa znížila istina kapitálových nástrojov, dlhových nástrojov alebo iných oprávnených záväzkov alebo aby sa takéto záväzky alebo nástroje konvertovali v súlade s výkonom právomocí na odpísanie alebo konverziu zo strany orgánu pre riešenie krízových situácií iného členského štátu na podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, ak príslušné záväzky alebo nástroje:
- a) sú upravené právnymi predpismi iného členského štátu, než je členský štát orgánu pre riešenie krízových situácií, ktorý vykonával právomoc na odpísanie alebo konverziu;
 - b) sú splatné veriteľom, ktorí sa nachádzajú v inom členskom štáte, než je členský štát orgánu pre riešenie krízových situácií, ktorý vykonával právomoc na odpísanie alebo konverziu.
5. Členské štáty zabezpečia, aby **akcionári a** veritelia, ktorí sú dotknutí výkonom právomocí na odpísanie alebo konverziu podľa odseku 4, nemali na základe niektorého z ustanovení práva iného členského štátu než je členský štát orgánu pre riešenie krízových situácií, ktorý vykonával právomoc na odpísanie alebo konverziu, právo napadnúť zníženie istiny nástroja alebo záväzku alebo jeho konverziu, podľa konkrétneho prípadu.

6. Každý členský štát zabezpečí, aby sa v súlade s právnymi predpismi členského štátu orgánu pre riešenie krízových situácií stanovili všetky tieto skutočnosti:
- a) právo akcionárov, veriteľov a tretích strán napadnúť prostredníctvom opravného prostriedku stanoveného v článku 67 prevod akcií, iných nástrojov vlastníctva, aktív, práv alebo záväzkov uvedený v odseku 1 tohto článku;
 - b) právo veriteľov napadnúť prostredníctvom opravného prostriedku stanoveného v článku 67 zníženie istiny alebo konverziu nástroja alebo záväzkov uvedených v odseku 4 písm. a) alebo b) tohto článku;
 - c) ochranné opatrenia pre čiastočné prevody, ako sa uvádza v kapitole V, v súvislosti s aktívami, právami alebo záväzkami uvedenými v odseku 1.

Článok 47

Právomoc týkajúca sa aktív, práv, záväzkov, akcií a iných nástrojov vlastníctva, ktoré sa nachádzajú v tretích krajinách alebo ktoré sa riadia právom tretích krajín

1. Členské štáty stanovia, že v prípadoch, v ktorých opatrenie na riešenie krízovej situácie zahŕňa opatrenie prijaté v súvislosti s aktívami nachádzajúcimi sa v tretích krajinách alebo v súvislosti s akciami, inými nástrojmi vlastníctva, právami alebo záväzkami, ktoré sa riadia právom tretej krajiny, orgány pre riešenie krízových situácií môžu požadovať, aby:
 - a) osoba vykonávajúca kontrolu nad podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, a príjemca prijali všetky kroky potrebné na zabezpečenie toho, aby opatrenie na riešenie krízovej situácie nadobudlo účinnosť;
 - b) osoba vykonávajúca kontrolu nad podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, mala v držbe akcie, iné nástroje vlastníctva, aktíva alebo práva alebo uhradila záväzky v mene príjemcu do nadobudnutia účinnosti opatrenia na riešenie krízovej situácie;
 - c) odôvodnené výdavky, ktoré príjemca riadne vynaložil pri vykonávaní akéhokoľvek opatrenia požadovaného podľa písmen a) a b), boli pokryté niektorým zo spôsobov uvedených v článku 26 ods. 5.

2. S cieľom uľahčiť potenciálne opatrenia podľa odseku 1 tohto článku členské štáty požadujú od subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. a) až e), aby do súvisiacich dohôd zahrnuli zmluvné podmienky, na základe ktorých akcionári, veritelia alebo zmluvné strany dohody vytvárajúcej záväzok uznajú, že záväzok môže podliehať právomoci na odpísanie alebo konverziu, a súhlasia s tým, že budú viazaní akýmkoľvek znížením istiny alebo nesplatenej dlžnej sumy, konverziou alebo zrušením, ktoré vykoná orgán pre riešenie krízových situácií na základe uplatnenia uvedených právomocí.

Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mohli od subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. a) až e) požadovať, aby týmto orgánom pre riešenie krízových situácií poskytli odôvodnené právne stanovisko nezávislého právneho experta potvrdzujúce právnu vymožitelnosť a účinnosť takýchto zmluvných podmienok.

3. Keď orgán pre riešenie krízových situácií usúdi, že napriek všetkým potrebným krokom, ktoré v súlade s odsekom 1 písm. a) prijala osoba vykonávajúca kontrolu nad podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, je vysoko nepravdepodobné, že opatrenie na riešenie krízovej situácie sa stane účinným vo vzťahu k určitým aktívam nachádzajúcim sa v tretej krajine alebo k určitým akciám, iným nástrojom vlastníctva, právam alebo záväzkom, ktoré sa riadia právom tretej krajiny, orgán pre riešenie krízových situácií dané opatrenie na riešenie krízovej situácie neuskutoční. Ak orgán pre riešenie krízových situácií dané opatrenie na riešenie krízovej situácie už nariadil, takýto príkaz sa nevzťahuje na dané aktíva, akcie, nástroje vlastníctva, práva alebo záväzky.

Článok 48

Vylúčenie určitých zmluvných podmienok

1. Opatrenie na predchádzanie kríze ani opatrenie krízového riadenia prijaté vo vzťahu k subjektu vrátane výskytu akejkoľvek udalosti priamo spojenej s uplatnením takéhoto opatrenia sa nesmú samy osebe považovať, podľa zmluvy uzavretej dotknutým subjektom, za vymáhaciu udalosť v zmysle smernice 2002/47/ES ani za konkurzné konanie v zmysle smernice 98/26/ES za predpokladu, že sa naďalej plnia vecné povinnosti vyplývajúce zo zmluvy vrátane povinností týkajúcich sa platieb a dodania, a naďalej sa poskytuje kolaterál.

Okrem toho sa opatrenie na predchádzanie kríze ani opatrenie krízového riadenia nesmú samy osebe považovať za vymáhaciu udalosť v zmysle smernice 2002/47/ES ani za konkurzné konanie v zmysle smernice 98/26/ES na základe zmluvy, ktorú uzavreli:

- a) dcérsky podnik, ak materský podnik alebo akýkoľvek subjekt skupiny ručí za povinnosti vyplývajúce z uvedenej zmluvy alebo ich inak zabezpečuje, alebo
- b) ktorýkoľvek subjekt skupiny, ak zmluva obsahuje ustanovenia o krízovom zlyhaní (*cross-default*).

2. Ak sú postupy tretej krajiny zamerané na riešenie krízovej situácie uznané podľa článku 76 alebo ak sa pri neexistencii takéhoto uznania orgán pre riešenie krízových situácií tak rozhodne, postupy tretej krajiny zamerané na riešenie krízovej situácie predstavujú na účely tohto článku opatrenie krízového riadenia.
3. Za predpokladu, že sa naďalej plnia vecné povinnosti vyplývajúce zo zmluvy vrátane povinností týkajúcich sa platieb a dodania, a naďalej sa poskytuje kolaterál, opatrenie na predchádzanie kríze ani opatrenie krízového riadenia vrátane akejkoľvek udalosti priamo spojennej s uplatňovaním takéhoto opatrenia nesmú samy osebe nikomu umožniť, aby:
 - a) ukončil, pozastavil, upravil, vykonal čisté zúčtovanie alebo vzájomne započítal práva, a to aj vo vzťahu k zmluve, ktorú:
 - i) uzavrel dcérsky podnik, ak sú povinnosti vyplývajúce zo zmluvy zaručené alebo inak zabezpečené subjektom skupiny;
 - ii) uzavrel ktorýkoľvek subjekt skupiny, ak zmluva obsahuje ustanovenia o krízovom zlyhaní (*cross-default*);

- b) nadobudol vlastníctvo akéhokoľvek majetku **ktoréhokoľvek** z dotknutých **subjektov** uvedených v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) alebo akéhokoľvek subjektu skupiny vo vzťahu k zmluve, ktorá obsahuje ustanovenia o krížovom zlyhaní (cross-default), vykonával kontrolu nad takýmto majetkom alebo aby v súvislosti s takýmto majetkom vymáhal akúkoľvek zábezpeku;
- c) ovplyvňoval akékoľvek zmluvné práva **ktoréhokoľvek** z dotknutých **subjektov** uvedených v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) alebo akéhokoľvek subjektu skupiny vo vzťahu k zmluve, ktorá obsahuje ustanovenia o krížovom zlyhaní (cross-default).
4. Odsekmi 1, 2 a 3 nie je ovplyvnené právo osoby konať uvedené v odseku 3 písm. a), b) alebo c), ak takéto právo vyplýva z udalosti, ktorá nie je opatrením na predchádzanie krízy ani opatrením krízového riadenia, alebo z akejkoľvek udalosti priamo spojenej s uplatnením takéhoto opatrenia.
5. Pozastavenie ani obmedzenie podľa článku 49 alebo 50 nepredstavuje neplnenie zmluvnej povinnosti na účely odsekov 1 a 3 tohto článku a článku 51 ods. 1.
6. Ustanovenia uvedené v tomto článku sa považujú za imperatívne normy v zmysle článku 9 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 593/2008²³.

²³ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 593/2008 zo 17. júna 2008 o rozhodnom práve pre zmluvné záväzky (Rím I) (Ú. v. EÚ L 177, 4.7.2008, s. 6).

Článok 49

Právomoc pozastaviť určité povinnosti

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali právomoc pozastaviť akékoľvek povinnosti týkajúce sa platieb alebo dodania podľa akejkoľvek zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, od uverejnenia oznámenia o pozastavení v súlade s článkom 65 ods. 3 do polnoci (v členskom štáte orgánu pre riešenie krízových situácií podniku, ktorého krízová situácia sa rieši) na konci pracovného dňa nasledujúceho po uverejnení uvedeného oznámenia.
2. Termín pre povinnosť platby alebo dodania, ktorý by vychádzal na deň počas obdobia pozastavenia uvedeného v odseku 1, sa stáva účinným bezodkladne po skončení obdobia pozastavenia.
3. Keď sa zmluvné povinnosti podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, týkajúce sa platby alebo dodania pozastavia v súlade s odsekom 1, na rovnaké obdobie sa pozastavia aj povinnosti protistrán daného podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, týkajúce sa platieb alebo dodania a vyplývajúce z rovnakej zmluvy.

4. Žiadne pozastavenie podľa odseku 1 sa nevzťahuje na povinnosti týkajúce sa platieb a dodania voči:
- a) systémom a prevádzkovateľom systémov, ktoré sú určené v súlade so smernicou 98/26/ES;
 - b) centrálnym protistranám, ktorým bolo udelené povolenie v Únii podľa článku 14 nariadenia (EÚ) č. 648/2012, a centrálnym protistranám z tretej krajiny uznaným orgánom ESMA podľa článku 25 uvedeného nariadenia.
5. Pri vykonávaní právomoci podľa tohto článku zohľadňujú orgány pre riešenie krízových situácií vplyv, ktorý môže mať vykonávanie danej právomoci.

Orgány pre riešenie krízových situácií stanovujú rozsah tejto právomoci so zreteľom na okolnosti každého prípadu.

Článok 50

Právomoc obmedziť vymáhanie záložných práv

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali právomoc obmedziť zabezpečených veriteľov podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, pri vymáhaní záložných práv vo vzťahu k akýmkoľvek aktívam daného podniku od uverejnenia oznámenia o obmedzení v súlade s článkom 65 ods. 3 do polnoci (v členskom štáte orgánu pre riešenie krízových situácií podniku, ktorého krízová situácia sa rieši) na konci pracovného dňa nasledujúceho po uverejnení uvedeného oznámenia.
2. Obmedzenie podľa odseku 1 sa nevzťahuje na:
 - a) záložné právo systémov alebo prevádzkovateľov systémov určených na účely smernice 98/26/ES;
 - b) centrálné protistrany, ktorým bolo udelené povolenie v Únii podľa článku 14 nariadenia (EÚ) č. 648/2012, a centrálné protistrany z tretej krajiny uznané orgánom ESMA podľa článku 25 uvedeného nariadenia.
3. Ak sa uplatňuje článok 62, orgány pre riešenie krízových situácií zabezpečia, aby akékoľvek obmedzenia uložené na základe právomoci uvedenej v odseku 1 tohto článku boli konzistentné pre všetky subjekty skupiny, v súvislosti s ktorými sa prijme opatrenie na riešenie krízovej situácie.

Článok 51

Právomoc dočasne pozastaviť právo na ukončenie

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali právomoc pozastaviť právo na ukončenie, ktoré má ktorákoľvek zmluvná strana zmluvy s podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, od uverejnenia oznámenia v súlade s článkom 65 ods. 3 do polnoci (v členskom štáte orgánu pre riešenie krízových situácií podniku, ktorého krízová situácia sa rieši) na konci pracovného dňa nasledujúceho po uverejnení uvedeného oznámenia za predpokladu, že sa naďalej plnia povinnosti týkajúce sa platieb a dodania, a naďalej sa poskytuje kolaterál.
2. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali právomoc pozastaviť právo na ukončenie, ktoré má ktorákoľvek zmluvná strana zmluvy s dcérskym podnikom podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, ak je splnená jedna z týchto podmienok:
 - a) povinnosti, ktoré z danej zmluvy vyplývajú, sú zaručené alebo inak zabezpečené podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši;
 - b) právo na ukončenie vyplývajúce z danej zmluvy je založené výlučne na platobnej neschopnosti alebo finančnej situácii podniku, ktorého krízová situácia sa rieši;

- c) v prípade, že sa vykonala alebo sa môže vykonať právomoc prevodu vo vzťahu k podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, buď:
 - i) všetky aktíva a záväzky dcérskeho podniku týkajúce sa danej zmluvy sa previedli alebo sa môžu previesť na príjemcu a boli ním prevzaté alebo ním môžu byť prevzaté alebo
 - ii) orgán pre riešenie krízových situácií akýmkoľvek iným spôsobom poskytne primeranú ochranu pre takúto povinnosť.

Toto pozastavenie práva na ukončenie nadobúda účinnosť od uverejnenia oznámenia v súlade s článkom 65 ods. 3 do polnoci (v tom členskom štáte, v ktorom je dcérsky podnik podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, usadený) pracovného dňa nasledujúceho po uverejnení uvedeného oznámenia.

3. Pozastavenie podľa odseku 1 alebo 2 sa nevzťahuje na:

- a) systémy alebo prevádzkovateľov systémov určených na účely smernice 98/26/ES; alebo
- b) centrálné protistrany, ktorým bolo udelené povolenie v Únii podľa článku 14 nariadenia (EÚ) č. 648/2012, a centrálné protistrany z tretej krajiny uznané orgánom ESMA podľa článku 25 uvedeného nariadenia.

4. Osoba môže vykonať zmluvné právo na ukončenie pred skončením obdobia uvedeného v odseku 1 alebo 2, ak táto osoba dostane oznámenie od orgánu pre riešenie krízových situácií o tom, že práva a záväzky, na ktoré sa zmluva vzťahuje:
- a) sa neprevedú na iný subjekt; alebo
 - b) nebudú predmetom odpísania alebo konverzie v súlade s článkom 35 ods. 1 písm. a).
5. Ak orgán pre riešenie krízových situácií vykonáva právomoc pozastaviť právo na ukončenie uvedenú v odseku 1 alebo 2 tohto článku, a ak sa nezaslalo oznámenie podľa odseku 4 tohto článku, toto právo na ukončenie sa môže po uplynutí obdobia pozastavenia, a ak sa v článku 48 neustanovuje inak, vykonávať takto:
- a) ak sa práva a záväzky, na ktoré sa zmluva vzťahuje, previedli na iný subjekt, protistrana môže vykonávať uvedené právo na ukončenie v súlade s podmienkami uvedenej zmluvy len pri výskyte akejkoľvek pokračujúcej alebo následnej vymáhacej udalosti zo strany príjemcu;

- b) ak si podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, ponecháva práva a záväzky, na ktoré sa vzťahuje zmluva, a orgán pre riešenie krízových situácií neuplatnil na danú zmluvu nástroj odpísania alebo konverzie na účely stanovené v článku 35 ods. 1 písm. a), protistrana môže vykonať právo na ukončenie v súlade s podmienkami uvedenej zmluvy po uplynutí pozastavenia uvedeného v odseku 1 tohto článku.

Článok 52

Zmluvné uznávanie právomoci prerušiť proces riešenia krízovej situácie

1. Členské štáty vyžadujú od subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e), aby do každej finančnej zmluvy, ktorú uzatvárajú a ktorá sa riadi právom tretej krajiny, zahrnuli podmienky, na základe ktorých zmluvné strany uznajú, že finančná zmluva môže podliehať uplatneniu právomoci orgánu pre riešenie krízových situácií pozastaviť alebo obmedziť práva a povinnosti podľa článkov 49, 50 a 51, a uznajú, že sú viazané požiadavkami článku 48.

2. Členské štáty môžu vyžadovať aj to, aby konečné materské podniky zabezpečili, že ich dcérske podniky z tretích krajín, ktoré sú ■ subjektmi uvedenými v článku 1 ods. 1 písm. *a)* až *e)*, zahrnú do finančných zmlúv uvedených v odseku 1 podmienky, ktorými sa vylúči, aby uplatnenie právomoci orgánu pre riešenie krízových situácií pozastaviť alebo obmedziť práva a povinnosti konečného materského podniku v súlade s odsekom 1 predstavovalo platný dôvod na predčasné ukončenie, pozastavenie, úpravu, čisté zúčtovanie, vykonanie vzájomného započítania práv alebo vymáhanie záložného práva v súvislosti s uvedenými zmluvami.
3. Odsek 1 sa uplatňuje na akúkoľvek finančnú zmluvu, ktorou sa:
 - a) vytvára nová povinnosť alebo podstatne mení existujúca povinnosť po dni nadobudnutia účinnosti ustanovení prijatých na vnútroštátnej úrovni na účel transpozície tohto článku;
 - b) ustanovuje výkon jedného alebo viacerých práv na ukončenie alebo práv vymáhať záložné práva, na ktoré by sa uplatňoval článok 48, 49, 50 alebo 51, ak by sa finančná zmluva riadila právom členského štátu.

4. Skutočnosť, že ■ subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. *a)* až *e)* nezahrnie do svojich finančných zmlúv zmluvné podmienky uvedené v odseku 1 tohto článku, nebráni orgánu pre riešenie krízových situácií v tom, aby v súvislosti s týmito finančnými zmluvami uplatňoval právomoci uvedené v článkoch 48, 49, 50 a 51.
5. Orgán EIOPA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom upresniť obsah zmluvných podmienok uvedených v odseku 1, pričom zohľadní rôzne obchodné modely v ňom uvedených subjektov.

Orgán EIOPA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do ...
[30 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice].

Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

Článok 53

Právomoc dočasne pozastaviť právo na vyplatenie

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali právomoc dočasne obmedziť alebo pozastaviť práva poistníkov na vyplatenie v súvislosti so zmluvami o životnom poistení, ktoré uzavrel podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, a to za predpokladu, že sa naďalej plnia vecné povinnosti vyplývajúce zo zmlúv, a najmä povinnosti týkajúce sa platieb v prospech poistníkov, oprávnených osôb alebo poškodených osôb.
2. Právomoc uvedená v odseku 1 sa používa len tak dlho, ako je to potrebné na uľahčenie uplatňovania jedného alebo viacerých nástrojov riešenia krízových situácií. Uvedená právomoc je platná na obdobie uvedené v oznámení o pozastavení, ktoré sa uverejnilo v súlade s článkom 65 ods. 3.

Článok 54

Výkon právomocí riešiť krízové situácie

1. Členské štáty zabezpečia, aby mohli orgány pre riešenie krízových situácií vykonávať kontrolu nad podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, a to s cieľom:
 - a) prevádzkovať podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, so všetkými právomocami jeho akcionárov a správneho, riadiaceho alebo kontrolného orgánu, vykonávať činnosti tohto podniku a poskytovať jeho služby;
 - b) spravovať aktíva a majetok podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, a nakladať s nimi.

Kontrolu uvedenú v prvom pododseku môže vykonávať priamo orgán pre riešenie krízových situácií alebo nepriamo osoba alebo osoby vymenované týmto orgánom pre riešenie krízových situácií. Členské štáty zabezpečia, aby hlasovacie práva vyplývajúce z akcií alebo iných nástrojov vlastníctva podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, nebolo možné vykonávať v období riešenia krízovej situácie.

2. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií, s výhradou práva podať opravný prostriedok uvedeného v článku 67, mohli prijať opatrenie na riešenie krízovej situácie prostredníctvom vykonávacieho výnosu v súlade s vnútroštátnymi administratívnymi právomocami a postupmi bez toho, aby vykonávali kontrolu nad podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši.
3. Orgány pre riešenie krízových situácií rozhodnú v každom konkrétnom prípade, či je vhodné vykonávať opatrenie na riešenie krízovej situácie pomocou prostriedkov uvedených v odseku 1 alebo v odseku 2, so zreteľom na ciele riešenia krízovej situácie a všeobecné zásady, ktorými sa riadi riešenie krízovej situácie a ktoré sú stanovené v článku 22, na konkrétne okolnosti predmetného podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, a potrebu uľahčiť účinné riešenie krízových situácií cezhraničných skupín.
4. Orgány pre riešenie krízových situácií sa nepovažujú za tieňových ani skutočných riaditeľov v zmysle vnútroštátneho práva.

KAPITOLA V

Ochranné opatrenia

Článok 55

*Zaobchádzanie s akcionármi, **poistníkmi, oprávnenými osobami, žiadateľmi a inými** veriteľmi v prípade čiastočných prevodov a uplatňovania nástroja odpísania alebo konverzie*

1. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade uplatnenia jedného alebo viacerých nástrojov riešenia krízových situácií, s výnimkou situácie opísanej v odseku 2 tohto článku, a keď orgány pre riešenie krízových situácií prevedú len časti práv, aktív a záväzkov podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, sa akcionárom, **poistníkom, oprávneným osobám, žiadateľom a iným** veriteľom, ktorých nároky sa nepreviedli, vyplátilo na uspokojenie ich nárokov aspoň toľko, koľko by sa im bolo vyplátilo, keby sa podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, bol zlikvidoval v rámci bežného konkurzného konania v čase, keď sa prijalo rozhodnutie uvedené v článku 64.

2. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade uplatnenia jedného alebo viacerých nástrojov riešenia krízových situácií a keď orgány pre riešenie krízových situácií uplatňujú nástroj odpísania alebo konverzie, sa akcionárom, **poistníkom, oprávneným osobám, žiadateľom a iným** veriteľom, ktorých nároky sa odpísali alebo konvertovali na vlastné imanie, nevznikli väčšie straty, než by im boli vznikli, keby sa podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, bol zlikvidoval v rámci bežného konkurzného konania okamžite v čase, keď sa prijalo rozhodnutie uvedené v článku 64.

Článok 56

Oceňovanie rozdielu v zaobchádzaní

1. Na účely posúdenia, či by sa s akcionármi, **poistníkmi, oprávnenými osobami, žiadateľmi a inými** veriteľmi bolo zaobchádzalo lepšie v prípade, ak by podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, bol vstúpil do bežného konkurzného konania, členské štáty zabezpečia, aby oceňovanie vykonala nezávislá osoba, a to čo najskôr po tom, ako sa vykoná opatrenie alebo opatrenia na riešenie krízovej situácie. Toto oceňovanie sa musí odlišovať od oceňovania vykonaného na základe článku 23.

2. Pri oceňovaní uvedenom v odseku 1 sa určuje:

- a) zaobchádzanie, ktoré by sa na akcionárov, **poistníkov, oprávnené osoby, žiadateľov a iných** veriteľov alebo príslušné systémy poistných záruk bolo uplatňovalo, ak by podnik, ktorého krízová situácia sa rieši a v súvislosti s ktorým sa vykonalo opatrenie alebo opatrenia na riešenie krízových situácií, bol vstúpil do bežného konkurzného konania v čase, keď sa prijalo rozhodnutie uvedené v článku 64;
- b) skutočné zaobchádzanie, ktoré sa na akcionárov, **poistníkov, oprávnené osoby, žiadateľov a iných** veriteľov uplatňovalo pri riešení krízovej situácie daného podniku, ktorého krízová situácia sa rieši;
- c) či existuje nejaký rozdiel medzi zaobchádzaním podľa písmena a) a zaobchádzaním podľa písmena b).

3. Pri oceňovaní sa:

- a) vychádza z predpokladu, že podnik, ktorého krízová situácia sa rieši a v súvislosti s ktorým sa vykonalo opatrenie alebo opatrenia na riešenie krízových situácií, vstúpil do bežného konkurzného konania v čase, keď sa prijalo rozhodnutie uvedené v článku 64;
- b) vychádza z predpokladu, že opatrenie alebo opatrenia na riešenie krízových situácií sa neuskutočnili;
- c) ***zohľadňuje komerčne primeraný odhad reprodukčných nákladov, vrátane maklérskeho poplatku a poplatkov súvisiacich so zatvorením, už zakúpených poisťiek pre príslušné skupiny poisťníkov v čase prijatia rozhodnutia uvedeného v článku 64;***
- d) neberie do úvahy žiadne poskytnutie mimoriadnej verejnej finančnej podpory podniku, ktorého krízová situácia sa rieši.

4. Orgán EIOPA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom upresniť metodiku vykonávania oceňovania **uvedeného** v tomto článku, a to najmä metodiku posudzovania zaobchádzania, ktoré by sa na akcionárov, **poistníkov, oprávnené osoby, žiadateľov a iných** veriteľov uplatňovalo, ak by podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, bol vstúpil do konkurzného konania v čase, keď sa prijalo rozhodnutie uvedené v článku 64, **ako aj metodiku na odhadovanie reprodukčných nákladov**.

***Orgán EIOPA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do ...
[30 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice].***

Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

Článok 57

Ochranné opatrenia pre akcionárov, poistníkov, oprávnené osoby, žiadateľov alebo iných veriteľov

Členské štáty zabezpečia, že ak sa pri oceňovaní vykonanom podľa článku 56 zistí, že ktorémukoľvek z akcionárov, **poistníkov, oprávnené osoby, žiadateľov alebo iných** veriteľov uvedených v článku 55 alebo, ak je to relevantné, systému poistných záruk v súlade s príslušným vnútroštátnym právom vznikli väčšie straty, než by mu boli vznikli pri likvidácii v rámci bežného konkurzného konania, má právo na výplatu rozdielu.

Článok 58

Ochranné opatrenie pre protistrany pri čiastočných prevodoch

1. Členské štáty zabezpečia primeranú ochranu týchto dohôd a protistrán týchto dohôd:
 - a) dohôd o zábezpeke, v rámci ktorých má osoba zábezpeku v podobe skutočného alebo podmieneného podielu na aktívach alebo právach podliehajúcich prevodu, bez ohľadu na to, či je uvedený podiel zaistený konkrétnymi aktívami alebo právami alebo pohyblivým záložným právom alebo podobným mechanizmom;

- b) dohôd o finančnom kolateráli s prevodom vlastníckeho práva, v rámci ktorých je kolaterál na zaistenie alebo krytie plnení konkrétnych povinností poskytnutý prevodom plného vlastníctva aktív z poskytovateľa kolaterálu na príjemcu kolaterálu, za podmienok stanovujúcich, že príjemca kolaterálu prevedie aktíva, ak sú splnené uvedené konkrétne povinnosti;
- c) dohôd o vzájomnom započítaní, na základe ktorých je možné navzájom započítať dva alebo viaceré nároky alebo povinnosti splatné medzi podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, a protistranou;
- d) dohôd o čistom zúčtovaní;
- e) unit-linked poistenia alebo iných oddelene spravovaných portfólií;
- f) dohôd o zaistení;
- g) dohôd o štruktúrovanom financovaní vrátane sekuritizácie a nástrojov, ktoré sa používajú na účely hedžingu, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť krycieho súboru a ktoré sú podľa vnútroštátneho práva zabezpečené, a ktoré zahŕňajú poskytovanie a držbu zábezpeky jednou zo strán dohody alebo správcom (*trustee*), splnomocnencom alebo určeným zástupcom.

Forma ochrany, ktorá je vhodná pre triedy dohôd uvedené v prvom pododseku písm. a) až g), sa vyberie v súlade s článkami 59 až 62.

2. Členské štáty zabezpečia, aby sa ochranné opatrenia stanovené v odseku 1 uplatňovali za týchto okolností:
 - a) orgán pre riešenie krízových situácií prevádza časť, nie však všetky aktíva, práva alebo záväzky podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, na iný subjekt alebo, pri uplatnení nástroja riešenia krízovej situácie, z preklenovacieho podniku alebo subjektu pre správu aktív a záväzkov na inú osobu;
 - b) orgán pre riešenie krízových situácií vykonáva právomoci stanovené v článku 43 ods. 1 písm. f).
3. Požiadavka podľa odseku 1 sa uplatňuje bez ohľadu na počet zmluvných strán zapojených do týchto dohôd a bez ohľadu na to, či dohody:
 - a) sú vytvorené zmluvou, správou (*trusts*) alebo inými prostriedkami, alebo vznikajú automaticky zo zákona;
 - b) úplne alebo čiastočne vznikajú podľa práva iného členského štátu alebo tretej krajiny alebo sa ním riadia.

Ochrana dohôd o finančnom kolateráli s prevodom vlastníckeho práva, dohôd o vzájomnom započítaní, dohôd o čistom zúčtovaní a dohôd o zaistení

1. Členské štáty zabezpečia primeranú ochranu dohôd o finančnom kolateráli s prevodom vlastníckeho práva, dohôd o vzájomnom započítaní a dohôd o čistom zúčtovaní, ako aj dohôd o zaistení s cieľom zabrániť prevodu niektorých, nie však všetkých, práv a záväzkov, ktoré sú chránené na základe dohody o finančnom kolateráli s prevodom vlastníckeho práva, dohody o vzájomnom započítaní, dohody o čistom zúčtovaní alebo dohody o zaistení medzi podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši, a inou osobou, a úprave alebo ukončeniu práv a záväzkov, ktoré sú chránené na základe takéhoto dohody o finančnom kolateráli s prevodom vlastníckeho práva, dohody o vzájomnom započítaní, dohody o čistom zúčtovaní alebo takejto dohody o zaistení, prostredníctvom použitia pridružených právomocí.

Na účely prvého pododseku sa s právami a záväzkami zaobchádza ako s chránenými na základe dohody o finančnom kolateráli s prevodom vlastníckeho práva, dohody o vzájomnom započítaní, dohody o čistom zúčtovaní alebo dohody o zaistení, ak strany **dohody** majú nárok na vzájomné započítanie alebo čisté zúčtovanie týchto práv a záväzkov.

2. Bez ohľadu na odsek 1, ak je to potrebné na lepšiu *ochranu poistníkov zabezpečením toho, aby poistné zmluvy, ktoré sa prevádzajú, nad'alej splňali príslušné právne požiadavky, pokiaľ ide o povinné minimálne úrovne krytia podľa uplatniteľného vnútroštátneho práva*, môžu orgány pre riešenie krízových situácií previesť *tie portfóliá zmlúv, ktoré sú súčasťou dohôd uvedených v odseku 1, bez prevodu iných aktív, práv a záväzkov, ktoré sú súčasťou tých istých dohôd, a môžu tieto aktíva, práva a iné záväzky previesť, upraviť alebo ukončiť bez prevodu portfólií zmlúv.*

Článok 60

Ochrana dohôd o zábezpeke

1. Členské štáty zabezpečia primeranú ochranu záväzkov zabezpečených v rámci dohody o zábezpeke s cieľom zabrániť ktorejkoľvek z týchto situácií:
- a) prevodu aktív, voči ktorým je záväzok zabezpečený, s výnimkou prípadov, keď sa daný záväzok a výnos zo zábezpeky takisto prevádzajú;

- b) prevodu zabezpečeného záväzku s výnimkou prípadov, keď sa takisto prevádza výnos zo zábezpeky;
- c) prevodu výnosu zo zábezpeky s výnimkou prípadov, keď sa takisto prevádza zabezpečený záväzok;
- d) úprave alebo ukončeniu dohody o zábezpeke prostredníctvom použitia pridružených právomocí, keď by záväzok v dôsledku takej úpravy alebo ukončenia prestal byť zabezpečený.

2. Bez ohľadu na odsek 1, ak je to potrebné ■ na lepšiu *ochranu poistníkov zabezpečením toho, aby poistné zmluvy, ktoré sa prevádzajú, nad'alej spĺňali príslušné právne požiadavky, pokiaľ ide o povinné minimálne úrovne krytia podľa uplatniteľného vnútroštátneho práva*, môžu *orgány* pre riešenie krízových situácií previesť *tie portfóliá zmlúv, ktoré sú súčasťou dohôd uvedených v odseku 1, bez prevodu iných* aktív, práv a záväzkov, ktoré sú súčasťou tých istých *dohôd, a môžu tieto aktíva, práva a iné záväzky previesť, upraviť alebo ukončiť bez prevodu portfólií zmlúv.*

Článok 61

Ochrana dohôd o štruktúrovanom financovaní a iných oddelene spravovaných portfólií

1. Členské štáty zabezpečia primeranú ochranu dohôd o štruktúrovanom financovaní alebo iných oddelene spravovaných portfólií vrátane dohôd uvedených v článku 58 ods. 1 písm. e) a g) s cieľom zabrániť ktorejkoľvek z týchto situácií:
 - a) prevodu niektorých, nie však všetkých aktív, práv a záväzkov, ktoré zakladajú dohodu o štruktúrovanom financovaní alebo iné oddelene spravované portfóliá, resp. ktoré sú ich súčasťou, vrátane dohôd uvedených v článku 58 ods. 1 písm. e) a g), ktorých stranou je podnik, ktorého krízová situácia sa rieši;
 - b) ukončeniu alebo úprave aktív, práv a záväzkov, ktoré zakladajú dohodu o štruktúrovanom financovaní alebo iné oddelene spravované portfóliá, resp. ktoré sú ich súčasťou, vrátane dohôd uvedených v článku 58 ods. 1 písm. e) a g), ktorých stranou je podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, a to prostredníctvom použitia pridružených právomocí.

2. Bez ohľadu na odsek 1, ak je to potrebné na lepšie dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií uvedených v článku 18, a najmä na zabezpečenie lepšej ochrany poistníkov, orgány pre riešenie krízových situácií môžu previesť, upraviť alebo ukončiť aktíva, práva alebo záväzky, ktoré sú súčasťou tej istej dohody.

Článok 62

Čiastočné prevody: ochrana systémov obchodovania, zúčtovania a vyrovnaní

1. Členské štáty zabezpečia, aby uplatnením nástroja riešenia krízovej situácie nebola dotknutá prevádzka systémov, na ktoré sa vzťahuje smernica 98/26/ES, a pravidiel týchto systémov, ak orgán pre riešenie krízových situácií vykoná ktorékoľvek z týchto opatrení:
 - a) prevedie časť, nie však všetky aktíva, práva alebo záväzky podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, na iný subjekt;
 - b) použije pridružené právomoci uvedené v článku 43 na zrušenie alebo zmenu podmienok zmluvy, ktorej stranou je podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo na nahradenie príjemcu ako strany.

2. Prevodom, zrušením alebo zmenou uvedenými v odseku 1 tohto článku nesmie dôjsť k:
- a) zrušeniu prevodného príkazu v rozpore s článkom 5 smernice 98/26/ES;
 - b) úprave alebo negovaniu vynútiteľnosti prevodných príkazov a čistého zúčtovania podľa požiadaviek článkov 3 a 5 smernice 98/26/ES, používania finančných prostriedkov, cenných papierov alebo úverových nástrojov podľa požiadaviek článku 4 uvedenej smernice alebo ochrany kolaterálnej zábezpeky podľa požiadaviek článku 9 uvedenej smernice.

KAPITOLA VI

Procesné povinnosti

Článok 63

Požiadavky na oznamovanie

1. Členské štáty od správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu ■ subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) požadujú, aby orgán dohľadu informovali, keď sa domnievajú, že ■ subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, v zmysle článku 19 ods. 4.

2. Orgány dohľadu informujú dotknuté orgány pre riešenie krízových situácií o:

- a) všetkých oznámeniach doručených podľa odseku 1 tohto článku, podľa článku 136, článku 138 ods. 1 a článku 139 ods. 1 smernice 2009/138/ES;
- b) všetkých opatreniach, ktorých prijatie orgán dohľadu požaduje od ■ subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) v súlade s výkonom právomocí, ktoré má podľa článku 15 alebo 16 tejto smernice a podľa **článku 136a**, článku 137, článku 138 ods. 3 a 5, článku 139 ods. 3 a článkov 140, 141 a 144 smernice 2009/138/ES;
- c) akomkoľvek predĺžení lehoty na ozdravenie podľa článku 138 ods. 4 smernice 2009/138/ES.

Orgány dohľadu poskytnú orgánom pre riešenie krízových situácií aj kópiu plánu ozdravenia, ktorý ■ subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) tejto smernice predložil podľa článku 138 ods. 2 smernice 2009/138/ES, kópiu finančnej schémy, ktorú ■ subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) tejto smernice predložil podľa článku 139 ods. 2 smernice 2009/138/ES, a prípadne aj stanovisko orgánov dohľadu k týmto dokumentom.

3. Orgán dohľadu alebo orgán pre riešenie krízových situácií, ktorý rozhodne, že podmienky uvedené v článku 19 ods. 1 písm. a) a b) sú vo vzťahu k ■ subjektu uvedenému v článku 1 ods. 1 písm. *a)* až e) splnené, o tomto rozhodnutí bezodkladne informuje nasledujúce orgány (ak ide o rôzne orgány):
- a) orgán pre riešenie krízových situácií tohto ■ subjektu;
 - b) orgán dohľadu nad týmto ■ subjektom;
 - c) orgán dohľadu každého členského štátu, v ktorom tento ■ subjekt vykonáva významné cezhraničné činnosti;
 - d) orgán pre riešenie krízových situácií každého členského štátu, v ktorom tento ■ subjekt vykonáva významné cezhraničné činnosti;
 - e) systém poisťných záruk, ku ktorému je tento subjekt pridružený, ak je to relevantné a nevyhnutné s cieľom umožniť plnenie funkcií systému poisťných záruk;

- f) v prípade potreby orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**;
- g) príslušné ministerstvo;
- h) v prípade potreby orgán dohľadu nad skupinou;
- i) Európsky výbor pre systémové riziká a určený vnútroštátny orgán makroprudenciálneho dohľadu;
- j) ***v prípade, že subjekt je súčasťou finančného konglomerátu, relevantný orgán pre riešenie krízových situácií určený v súlade s článkom 3 smernice 2014/59/EÚ a relevantný príslušný orgán v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ²⁴ a nariadenia (EÚ) č. 575/2013.***

²⁴ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. ES L 176, 27.6.2013, s. 338).

Článok 64

Rozhodnutie orgánu pre riešenie krízových situácií

1. Po doručení oznámenia od orgánu dohľadu podľa článku 63 ods. 3 alebo z vlastnej iniciatívy orgán pre riešenie krízových situácií rozhodne, či sú v súvislosti s ■ predmetným subjektom uvedeným v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až **e)** splnené podmienky uvedené v článku 19 ods. 1 alebo článku 20 ods. 3.
2. Rozhodnutie prijať alebo neprijať opatrenie na riešenie krízovej situácie v súvislosti ■ so subjektom uvedeným v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až **e)** musí obsahovať **odôvodnenie tohto rozhodnutia.**

■

*Ak sa prijme **rozhodnutie prijať** opatrenie na riešenie krízovej situácie, **toto rozhodnutie zahŕňa aj tieto informácie: opatrenie na riešenie krízovej situácie a** prípadne rozhodnutie požiadať o likvidáciu, vymenovanie správcu alebo akékoľvek iné opatrenie v rámci uplatniteľného bežného konkurzného konania alebo **iné opatrenia na riešenie krízovej situácie** podľa vnútroštátneho práva, v zmysle článku 26 ods. 7.*

Článok 65

Procesné povinnosti orgánov pre riešenie krízových situácií

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií čo najskôr po prijatí opatrení na riešenie krízových situácií dosiahli súlad s požiadavkami stanovenými v odsekoch 2 a 3.
2. Orgány pre riešenie krízových situácií informujú podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, a nasledujúce orgány (ak ide o rôzne orgány) o opatreniach na riešenie krízovej situácie uvedených v odseku 1:
 - a) orgán dohľadu nad podnikom, ktorého krízová situácia sa rieši;
 - b) orgán dohľadu ktorejkoľvek pobočky podniku, ktorého krízová situácia sa rieši;
 - c) centrálnu banku členského štátu, v ktorom je usadený podnik, ktorého krízová situácia sa rieši;
 - d) v prípade potreby systém poisťných záruk, ku ktorému je podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, pridružený;

- e) v prípade potreby orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**;
- f) príslušné ministerstvo;
- g) v prípade potreby orgán dohľadu nad skupinou;
- h) Európsky výbor pre systémové riziká a určený vnútroštátny orgán makroprudenciálneho dohľadu;
- i) Komisiu, Európsku centrálnu banku a orgány EIOPA, ESMA a EBA;
- j) ak je podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, inštitúciou v zmysle vymedzenia v článku 2 písm. b) smernice 98/26/ES, prevádzkovateľov systémov, ktorých je účastníkom;
- k) v prípade, že podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, je súčasťou finančného konglomerátu, relevantný orgán pre riešenie krízových situácií určený v súlade s článkom 3 smernice 2014/59/EÚ a relevantný príslušný orgán v zmysle smernice 2013/36/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 575/2013.**

3. Orgán pre riešenie krízových situácií uverejní alebo zabezpečí uverejnenie kópie príkazu alebo nástroja, ktorými sa opatrenie na riešenie krízovej situácie prijíma, alebo oznámenia, v ktorom sú zhrnuté účinky opatrenia na riešenie krízovej situácie vrátane účinkov na poistníkov a prípadne podmienky a obdobie pozastavenia alebo obmedzenia podľa článkov 49, 50 a 51, a to týmito prostriedkami:
- a) na svojom oficiálnom webovom sídle;
 - b) na webovom sídle orgánu dohľadu, ak je odlišný od orgánu pre riešenie krízových situácií, a na webovom sídle orgánu EIOPA;
 - c) na webovom sídle podniku, ktorého krízová situácia sa rieši;
 - d) ak sú akcie, iné nástroje vlastníctva alebo dlhové nástroje podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, prostriedkami používanými na zverejňovanie regulovaných informácií, ktoré sa týkajú podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, v súlade s článkom 21 ods. 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/109/ES²⁵.

²⁵ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/109/ES z 15. decembra 2004 o harmonizácii požiadaviek na transparentnosť v súvislosti s informáciami o emitentoch, ktorých cenné papiere sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, a ktorou sa mení a dopĺňa smernica 2001/34/ES (Ú. v. EÚ L 390, 31.12.2004, s. 38).

4. Ak akcie, nástroje vlastníctva alebo dlhové nástroje nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, orgán pre riešenie krízových situácií zabezpečí, aby sa dokumenty poskytujúce dôkaz o nástrojoch uvedených v odseku 3 zaslali akcionárom a veriteľom podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, ktorých údaje sú známe z registrov alebo databáz podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, a ktoré sú prístupné orgánu pre riešenie krízových situácií.

Článok 66

Dôvernosť informácií

1. Členské štáty zabezpečia, aby požiadavky na služobné tajomstvo boli záväzné pre nasledujúce osoby, orgány a subjekty a aby žiadne z nich nezverejnili žiadne dôverné informácie:
- a) orgány pre riešenie krízových situácií;
 - b) orgány dohľadu a orgán EIOPA;

- c) príslušné ministerstvá;
- d) osobitní správcovia vymenovaní v súlade s článkom 44 tejto smernice;
- e) potenciálni nadobúdatelia, ktorí boli kontaktovaní orgánmi dohľadu alebo oslovení orgánmi pre riešenie krízových situácií, a to bez ohľadu na to, či sa tento kontakt alebo toto oslovenie vykonali v rámci prípravy na použitie nástroja odpredaja obchodnej činnosti, a bez ohľadu na to, či oslovenie viedlo k nadobudnutiu;
- f) audítori, účtovníci, právni a odborní poradcovia, odhadcovia a ostatní odborníci, ktorých priamo alebo nepriamo angažovali orgány pre riešenie krízových situácií, orgány dohľadu, príslušné ministerstvá alebo potenciálni nadobúdatelia podľa písmena e);
- g) orgány, ktoré spravujú systémy poisťných záruk;
- h) orgán, ktorý spravuje mechanizmy financovania;

- i) centrálné banky a ostatné orgány zapojené do procesu riešenia krízových situácií;
- j) preklenovací **podnik** alebo subjekt pre správu aktív a **záväzkov**;
- k) akákoľvek iná osoba, ktorá priamo alebo nepriamo, trvalo alebo príležitostne poskytuje alebo poskytovala služby osobám uvedeným v písmenách a) až j);
- l) vrcholový manažment, členovia správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu a zamestnanci orgánov alebo subjektov uvedených v písmenách a) až j) počas trvania ich funkcie, pred ním a po ňom;
- m) *relevantný orgán pre riešenie krízových situácií určený v súlade s článkom 3 smernice 2014/59/EÚ a príslušný orgán v zmysle nariadenia (EÚ) č. 575/2013.*

2. Bez toho, aby bola dotknutá všeobecná platnosť požiadaviek podľa odseku 1, členské štáty zabezpečia, aby sa osobám uvedeným v odseku 1 zakázalo sprístupňovať dôverné informácie, ktoré získali počas svojej profesionálnej činnosti alebo ktoré dostali od orgánu dohľadu alebo orgánu pre riešenie krízových situácií v súvislosti s funkciami tohto orgánu, a to akejkolvek osobe alebo orgánu, s výnimkou týchto situácií:

- a) zverejnenie sa uskutočňuje pri výkone ich funkcií podľa tejto smernice;
- b) zverejnenie sa uskutočňuje v súhrnnej alebo kolektívnej forme tak, aby nebolo možné identifikovať jednotlivé ■ subjekty uvedené v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e);
- c) zverejnenie sa uskutočňuje s výslovným predchádzajúcim súhlasom orgánu ■ alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e), ktorý dané informácie poskytol.

Členské štáty zabezpečia, aby osoby uvedené v odseku 1 posúdili možné účinky zverejnenia informácií na verejný záujem, pokiaľ ide o finančnú, menovú alebo hospodársku politiku, na obchodné záujmy fyzických a právnických osôb, na účely kontrol, vyšetrovaní a auditov.

Postup posudzovania účinkov uvedených v druhom pododseku zahŕňa osobitné posúdenie účinkov akéhokoľvek zverejnenia obsahu a podrobností plánov preventívneho ozdravenia a plánov riešenia krízovej situácie, ako sa uvádza v článkoch 5, 7, 9, 10 a 12, a výsledok akéhokoľvek posúdenia uskutočneného podľa článkov 6, 8 a 13.

Členské štáty zabezpečia, aby všetky osoby alebo subjekty uvedené v odseku 1 niesli v prípade porušenia tohto článku občianskoprávnu zodpovednosť.

3. Členské štáty zabezpečia, aby osoby uvedené v odseku 1 písm. a), b), c), g), i) a j) mali zavedené vnútorné pravidlá na zabezpečenie súladu s požiadavkami na dôvernosť informácií stanovenými v odsekoch 1 a 2 vrátane pravidiel na zabezpečenie mlčanlivosti o informáciách medzi osobami priamo zapojenými do procesu riešenia krízových situácií.
4. Odseky 1 až 3 tohto článku nesmú brániť:
 - a) v tom, aby si zamestnanci a experti orgánov alebo subjektov uvedených v odseku 1 písm. a) až i) medzi sebou vymieňali informácie v rámci každého jedného orgánu alebo subjektu;

- b) v tom, aby, si orgány pre riešenie krízových situácií a orgány dohľadu (vrátane ich zamestnancov a expertov) vymieňali informácie medzi sebou a s ostatnými orgánmi Únie pre riešenie krízových situácií, inými orgánmi dohľadu Únie, príslušnými ministerstvami, centrálnymi bankami, systémami poisťných záruk, orgánmi zodpovednými za bežné konkurzné konania, orgánmi zodpovednými za udržiavanie stability finančného systému v členských štátoch prostredníctvom makroprudenciálnej regulácie, osobami zodpovednými za vykonávanie štatutárnych auditov účtov, orgánom EIOPA alebo, s výhradou článku 80, s orgánmi z tretích krajín, ktoré vykonávajú rovnocenné funkcie ako orgány pre riešenie krízových situácií, alebo s výhradou prísnych požiadaviek na dôvernosť informácií s potenciálnym nadobúdateľom na účely plánovania alebo vykonávania opatrení na riešenie krízových situácií;
- c) *výmene informácií medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií a daňovými orgánmi v tom istom členskom štáte v rozsahu, v akom je takáto výmena povolená vnútroštátnymi právnymi predpismi; ak informácie pochádzajú z iného členského štátu, vymieňajú sa len s výslovným súhlasom orgánu, od ktorého pochádzajú.*

5. Členské štáty môžu povoliť výmenu informácií s ktorýmkoľvek z týchto subjektov:
- a) s výhradou prísnych požiadaviek na dôvernosť informácií s akoukoľvek ďalšou osobou, ak je to nevyhnutné na účely plánovania alebo vykonávania opatrenia na riešenie krízovej situácie;
 - b) s parlamentným vyšetrovacím výborom vo svojom členskom štáte, dvorom audítorov vo svojom členskom štáte a inými subjektmi zodpovednými za vyšetrovanie vo svojom členskom štáte, za primeraných podmienok;
 - c) s vnútroštátnymi orgánmi zodpovednými za dozor nad platobnými systémami, orgánmi zodpovednými za bežné konkurzné konanie, orgánmi poverenými verejným dohľadom nad inými subjektmi finančného sektora, orgánmi zodpovednými za dohľad nad finančnými trhmi, úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami a s inšpektormi konajúcimi v ich mene, s orgánmi členských štátov zodpovednými za udržanie stability finančného systému v členských štátoch prostredníctvom makroprudenciálnej regulácie, s orgánmi zodpovednými za ochranu stability finančného systému a osobami poverenými výkonom štatutárnych auditov.

6. Odsekmi 1 až 5 nie sú dotknuté vnútroštátne právne predpisy týkajúce sa zverejňovania informácií na účely právnych konaní v trestnoprávnych alebo občianskoprávnych veciach.
7. Orgán EIOPA do ... [24 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice] vypracuje v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 usmernenia s cieľom upresniť, ako by sa informácie mali v súhrnnej alebo kolektívnej forme poskytovať na účely odseku 2 písm. b) tohto článku.

KAPITOLA VII

Právo podať opravný prostriedok a vylúčenie iných opatrení

Článok 67

Predchádzajúce schválenie zo strany súdneho orgánu a právo napadnúť rozhodnutia

1. Členské štáty môžu vyžadovať, aby rozhodnutie prijať opatrenie na predchádzanie kríze alebo opatrenie krízového riadenia podliehalo predchádzajúcemu schváleniu zo strany súdneho orgánu, a to za predpokladu, že pokiaľ ide o rozhodnutie prijať opatrenie krízového riadenia, má podľa vnútroštátneho práva postup týkajúci sa žiadosti o schválenie aj posúdenie žiadosti zo strany súdu povahu zrýchleného postupu, resp. posúdenia.

2. Členské štáty vo vnútroštátnom práve ustanovia právo podať opravný prostriedok proti rozhodnutiu prijať opatrenie na predchádzanie kríze alebo proti rozhodnutiu vykonať akúkoľvek právomoc podľa tejto smernice s výnimkou opatrenia krízového riadenia.
3. Členské štáty zabezpečia, aby všetky osoby, ktorých sa rozhodnutie prijať opatrenie krízového riadenia týka, mali právo podať proti uvedenému rozhodnutiu opravný prostriedok.

Členské štáty zabezpečia, aby preskúmanie opatrenia krízového riadenia bolo urýchlené a aby vnútroštátne súdy ako základ ich vlastného posúdenia použili hospodárske posúdenie skutočností, ktoré realizoval orgán pre riešenie krízových situácií.
4. Na právo podať opravný prostriedok uvedené v odseku 3 sa vzťahujú tieto požiadavky:
 - a) z podania opravného prostriedku nevyplýva automatické pozastavenie účinkov napadnutého rozhodnutia;

- b) rozhodnutie orgánu pre riešenie krízových situácií je okamžite vykonateľné a vyplýva z neho vyvrátiteľná domnienka, že pozastavenie jeho vykonania by bolo v rozpore s verejným záujmom.

Ak je nevyhnutné chrániť záujmy tretích strán konajúcich v dobrej viere, ktoré nadobudli akcie, iné nástroje vlastníctva, aktíva, práva alebo záväzky podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, na základe použitia nástrojov riešenia krízových situácií alebo výkonu právomocí riešiť krízové situácie orgánom pre riešenie krízových situácií, zrušenie rozhodnutia orgánu pre riešenie krízových situácií nemá vplyv na žiadne následné administratívne akty alebo transakcie, ktoré uzatvoril dotknutý orgán pre riešenie krízových situácií a ktoré sa zakladali na zrušenom rozhodnutí. V takom prípade sú nápravné opatrenia týkajúce sa protiprávneho rozhodnutia alebo opatrenia prijatého orgánmi pre riešenie krízových situácií obmedzené na náhradu škody, ktorú žiadateľ utrpel v dôsledku zrušeného rozhodnutia alebo opatrenia.

Článok 68

Obmedzenia iných konaní

1. Bez toho, aby bol dotknutý článok 64 ods. 2 druhý pododsek, členské štáty zabezpečia, aby sa vo vzťahu k podniku, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo vo vzťahu k ■ subjektu uvedenému v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e), v prípade ktorých sa skonštatovalo, že spĺňajú podmienky pre riešenie krízovej situácie uvedené v článku 19 ods. 1 alebo článku 20 ods. 3, nezačalo bežné konkurzné konanie okrem situácie, keď sa tak stane na podnet orgánu pre riešenie krízových situácií, a aby sa rozhodnutie zaradiť ■ subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) do bežného konkurzného konania prijalo len so súhlasom orgánu pre riešenie krízových situácií.
2. Na účely odseku 1 členské štáty zabezpečia, aby:
 - a) orgány dohľadu a orgány pre riešenie krízových situácií boli bezodkladne informované o každej žiadosti o začatie bežného konkurzného konania vo vzťahu k ■ subjektu uvedenému v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e), a to bez ohľadu na to, či sa rieši krízová situácia daného podniku alebo subjektu alebo či sa zverejnilo rozhodnutie v súlade s článkom 65 ods. 3 a 4;

b) sa o žiadosti o začatie bežného konkurzného konania nerozhodlo, pokiaľ sa nevykonajú oznámenia uvedené v písmene a) a nevyskytla sa ktorákoľvek z týchto situácií:

- i) orgán pre riešenie krízových situácií oznámil orgánom zodpovedným za bežné konkurzné konanie, že vo vzťahu k ■ subjektu uvedenému v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) neplánuje prijať žiadne opatrenie na riešenie krízovej situácie;
- ii) uplynula lehota siedmich dní, ktorá sa začína dňom, v ktorý boli vykonané oznámenia uvedené v písmene a).

3. Bez toho, aby bolo dotknuté akékoľvek obmedzenie vymáhania záložných práv uložených podľa článku 50, členské štáty zabezpečia, aby v prípade, ak je to nevyhnutné na účinné uplatňovanie nástrojov riešenia krízových situácií a účinný výkon právomocí riešiť krízové situácie, orgány pre riešenie krízových situácií mohli požiadať súd o uplatnenie prerušenia akéhokoľvek súdneho opatrenia alebo konania, v ktorom podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, je alebo sa stane stranou, na primerané obdobie v súlade so sledovaným cieľom.

HLAVA IV

CEZHRANIČNÉ RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ NA ÚROVNI SKUPINY

Článok 69

Všeobecné zásady týkajúce sa rozhodovania zahrňajúceho viac ako jeden členský štát

Členské štáty zabezpečia, aby ich orgány pri rozhodovaní alebo prijímaní opatrení podľa tejto smernice, ktoré môžu mať vplyv v jednom alebo viacerých iných členských štátoch, zohľadňovali tieto všeobecné zásady:

- a) pri prijímaní opatrení na riešenie krízovej situácie je rozhodovanie efektívne a náklady na riešenie krízových situácií sa udržiavajú na čo najnižšej úrovni;
- b) v prípade potreby sa rozhodnutia a opatrenia prijímajú včas a s primeranou naliehavosťou;
- c) orgány pre riešenie krízových situácií, orgány dohľadu a ostatné orgány navzájom spolupracujú s cieľom zabezpečiť koordinované a efektívne prijímanie rozhodnutí a opatrení;

- d) úlohy a zodpovednosti relevantných orgánov v každom členskom štáte sú jasne vymedzené;
- e) náležite sa zohľadňujú záujmy, potenciálny vplyv akýchkoľvek rozhodnutí, opatrení alebo nekonania a negatívne účinky na poistníkov, finančnú stabilitu, fiškálne zdroje, systémy poistných záruk, ***mechanizmy financovania*** a negatívne hospodárske a sociálne účinky vo všetkých členských štátoch, v ktorých konečný materský podnik a jeho dcérske podniky pôsobia alebo kde vykonávajú významné cezhraničné činnosti;
- f) náležite sa zohľadňujú ciele, ktorými je vyvážiť záujmy rôznych zapojených členských štátov a vyhnúť sa nespravodlivému poškodzovaniu alebo nespravodlivej ochrane záujmov konkrétnych členských štátov;

- g) orgány pre riešenie krízových situácií pri prijímaní opatrení na riešenie krízových situácií zohľadňujú a dodržiavajú plány riešenia krízových situácií na úrovni skupiny, pokiaľ neusúdia, berúc do úvahy okolnosti daného prípadu, že ciele riešenia krízovej situácie sa účinnejšie dosiahnu prijatím opatrení, ktoré nie sú stanovené v plánoch riešenia krízových situácií;
- h) navrhované rozhodnutie alebo opatrenie je transparentné vždy, keď je pravdepodobné, že toto rozhodnutie alebo opatrenie bude mať vplyv na poisťníkov, reálnu ekonomiku, finančnú stabilitu, fiškálne zdroje a prípadne na systémy poisťných záruk a mechanizmy financovania ktoréhokoľvek dotknutého členského štátu.

Článok 70

Kolégiá pre riešenie krízových situácií

1. Orgány pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** zriadia kolégiá pre riešenie krízových situácií na vykonávanie úloh uvedených v článkoch 10, 11, 14, 16, 73 a 74, a prípadne na zabezpečenie spolupráce a koordinácie s orgánmi pre riešenie krízových situácií z tretích krajín.

Kolégiá pre riešenie krízových situácií predovšetkým poskytnú rámec pre orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**, ostatné orgány pre riešenie krízových situácií a prípadne dotknuté orgány dohľadu a orgány dohľadu nad skupinou, a to na vykonávanie týchto úloh:

- a) výmena informácií, ktoré sú relevantné pre vypracovanie plánov riešenia krízových situácií na úrovni skupiny a pre výkon právomoci riešiť krízové situácie vo vzťahu ku skupinám;
- b) vypracúvanie plánov riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny;
- c) posúdenie riešiteľnosti krízovej situácie na úrovni skupiny podľa článku 14;
- d) výkon právomocí riešiť alebo odstrániť prekážky brániace riešiteľnosti krízovej situácie na úrovni skupiny podľa článku 16;
- e) rozhodnutie o potrebe zaviesť program riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny uvedený v článku 73 alebo 74;

- f) dosiahnutie dohody o programe riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny navrhnutom v súlade s článkom 73 alebo 74;
- g) koordinácia zverejňovania stratégií a programov riešenia krízových situácií na úrovni skupiny;
- h) koordinácia využívania akýchkoľvek systémov poistných záruk alebo mechanizmov financovania.

Kolégiá pre riešenie krízových situácií môžu okrem toho slúžiť ako fórum na prerokúvanie akýchkoľvek otázok týkajúcich sa cezhraničného riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny.

2. Členmi kolégia pre riešenie krízových situácií sú:

- a) orgán pre riešenie krízových situácií na *úrovni skupiny*;
- b) orgány pre riešenie krízových situácií z každého členského štátu, v ktorom je usadený dcérsky podnik podliehajúci dohľadu nad skupinou;

- c) orgány pre riešenie krízových situácií členských štátov, v ktorých je usadený materský podnik jedného alebo viacerých podnikov skupiny, ktorý je subjektom podľa článku 1 ods. 1 písm. b), d) alebo e);
- d) orgán dohľadu nad skupinou a orgány dohľadu členských štátov, ak je orgán pre riešenie krízových situácií členom kolégia pre riešenie krízových situácií;
- e) príslušné ministerstvá, ak nimi nie sú orgány pre riešenie krízových situácií, ktoré sú členmi kolégia pre riešenie krízových situácií;
- f) ak je to relevantné, orgán, ktorý je zodpovedný za systém poistných záruk členského štátu, ak je orgán pre riešenie krízových situácií tohto členského štátu členom kolégia pre riešenie krízových situácií;
- g) orgán EIOPA, s výhradou druhého pododseku;
- h) orgány pre riešenie krízových situácií v členských štátoch, v ktorých poisťovne alebo zaist'ovne skupiny vykonávajú významné cezhraničné činnosti.

Na účely prvého pododseku písm. g) orgán EIOPA prispieva k podpore a monitorovaniu efektívneho, účinného a konzistentného fungovania kolégií pre riešenie krízových situácií a k zbližovaniu medzi kolégiami pre riešenie krízových situácií. Orgán EIOPA sa na tento účel prizýva na zasadnutia kolégia pre riešenie krízových situácií. Orgán EIOPA nemá hlasovacie práva.

Na účely prvého pododseku písm. h) je účasť orgánov pre riešenie krízových situácií obmedzená na dosiahnutie cieľov efektívnej výmeny informácií.

3. Orgány pre riešenie krízových situácií z tretích krajín, v ktorých má materský podnik alebo podnik usadený v Únii dcérsku poisťovňu či zaistovňu alebo pobočku, ktorá by sa považovala za významnú, ak by bola umiestnená v Únii, môžu byť prizvané na zasadnutia kolégia pre riešenie krízových situácií ako pozorovatelia, a to za predpokladu, že uvedené orgány podliehajú požiadavkám na dôvernosť informácií, ktoré sú podľa názoru orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** rovnocenné s požiadavkami stanovenými v článku 80.

4. *V prípade, že skupina je finančným konglomerátom alebo jeho súčasťou, dotknuté orgány určené v súlade s článkom 3 smernice 2014/59/EÚ sa prizvú do kolégia pre riešenie krízových situácií ako pozorovatelia.*
5. Kolégiu pre riešenie krízových situácií predsedá orgán pre riešenie krízových situácií na *úrovni skupiny*. Z titulu tejto funkcie:
- a) po porade s ostatnými členmi kolégia pre riešenie krízových situácií vypracúva písomné dohody a postupy na fungovanie kolégia pre riešenie krízových situácií;
 - b) koordinuje všetky činnosti kolégia pre riešenie krízových situácií;
 - c) zvoláva všetky zasadnutia kolégia pre riešenie krízových situácií a predsedá im a vopred plne informuje všetkých členov kolégia pre riešenie krízových situácií o organizovaní jeho zasadnutí, o hlavných otázkach, ktoré sa majú prerokovať, a o záležitostiach, ktoré sa majú zvážiť;

- d) informuje členov kolégia pre riešenie krízových situácií o všetkých plánovaných zasadnutiach, aby mohli požiadať o účasť;
- e) na základe špecifických potrieb rozhoduje, ktorí členovia a pozorovatelia sa pozvú na konkrétne zasadnutia kolégia pre riešenie krízových situácií, pričom zohľadňuje význam prerokúvanej problematiky pre daných členov a pozorovateľov;
- f) včas informuje všetkých členov kolégia o rozhodnutiach prijatých na týchto zasadnutiach a o ich výsledkoch.

Bez ohľadu na prvý pododsek písm. e) sú orgány pre riešenie krízových situácií oprávnené zúčastňovať sa na zasadnutiach kolégií pre riešenie krízových situácií vždy, keď sú na programe záležitosti podliehajúce spolurozhodovaniu alebo týkajúce sa subjektu skupiny umiestneného v ich členskom štáte.

6. Orgány pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** nie sú povinné zriaďovať kolégium pre riešenie krízových situácií, ak iné skupiny alebo kolégiá vykonávajú tie isté funkcie a tie isté úlohy stanovené v odseku 1 a dodržiavajú všetky podmienky a postupy – vrátane tých, ktoré sa týkajú členstva a účasti v kolégiách pre riešenie krízových situácií – ustanovené v tomto článku a v článku 72. V takomto prípade sa všetky odkazy na kolégiá pre riešenie krízových situácií v tejto smernici chápu ako odkazy na tieto iné skupiny alebo kolégiá.
7. Orgán EIOPA vypracuje návrh regulačných **technických** predpisov s cieľom upresniť operatívne fungovanie kolégií pre riešenie krízových situácií, pokiaľ ide o vykonávanie úloh uvedených v odseku 1.

Orgán EIOPA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do ...
[18 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice].

Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

Článok 71

Európske kolégiá pre riešenie krízových situácií

- 1. Ak má poisťovňa alebo zaistovňa z tretej krajiny alebo materský podnik z tretej krajiny dcérske podniky v Únii usadené v dvoch alebo viacerých členských štátoch, alebo dve alebo viacero pobočiek v Únii, ktoré dva alebo viaceré členské štáty považujú za významné, orgány pre riešenie krízových situácií členských štátov, v ktorých sú usadené tieto dcérske podniky v Únii alebo v ktorých sú tieto pobočky podniku z tretej krajiny v Únii umiestnené, môžu zriadiť európske kolégium pre riešenie krízových situácií.***
- 2. Európske kolégium pre riešenie krízových situácií vykonáva funkcie a úlohy uvedené v článku 70 vo vzťahu k dcérskym podnikom v Únii a, pokiaľ sú tieto úlohy relevantné, pobočkám podniku z tretej krajiny v Únii uvedeným v odseku 1 tohto článku a inak funguje v súlade s pravidlami stanovenými v článku 70.***

3. *Ak len jeden materský podnik usadený v členskom štáte vlastní všetky dcérske podniky poisťovne alebo zaist'ovne z tretej krajiny v Únii alebo materského podniku z tretej krajiny, európskemu kolégiu pre riešenie krízových situácií predsedá orgán pre riešenie krízových situácií členského štátu, v ktorom je tento materský podnik usadený.*

Ak sa prvý pododsek neuplatňuje, európskemu kolégiu pre riešenie krízových situácií predsedá orgán pre riešenie krízových situácií členského štátu, v ktorom je usadený dcérsky podnik v Únii s najvyššou celkovou hodnotou súvahových aktív.

Článok 72

Výmena informácií

1. S výhradou článku 66 si orgány pre riešenie krízových situácií a orgány dohľadu navzájom na žiadosť poskytujú všetky informácie, ktoré sú relevantné pre výkon úloh toho druhého orgánu podľa tejto smernice.

2. Orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** koordinuje tok všetkých relevantných informácií medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií. Platí najmä, že orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** poskytne orgánom pre riešenie krízových situácií v ostatných členských štátoch všetky relevantné informácie včas s cieľom uľahčiť výkon úloh uvedených v článku 70 ods. 1 druhom pododseku písm. b) až h).
3. Orgán pre riešenie krízových situácií nesmie postúpiť informácie, ktoré poskytol orgán dohľadu alebo orgán pre riešenie krízových situácií z tretej krajiny, pokiaľ tento orgán dohľadu alebo orgánu pre riešenie krízových situácií z tretej krajiny s takýmto postúpením nesúhlasil.

I

Článok 73

Riešenie krízových situácií na úrovni skupiny zahrňajúce dcérsky podnik skupiny

1. Orgán pre riešenie krízových situácií bezodkladne oznámi informácie uvedené v odseku 2 orgánu pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny, ak ide o iný orgán, orgánu dohľadu nad skupinou a dotknutým členom kolégia pre riešenie krízových situácií, **ak:**
 - a) orgán pre riešenie krízových situácií **rozhodne, že poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá je dcérskym podnikom skupiny, zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá; alebo**
 - b) **orgán pre riešenie krízových situácií bol orgánom dohľadu informovaný, že bolo prijaté rozhodnutie, že poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá je dcérskym podnikom skupiny, zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá; alebo**
 - c) **orgán pre riešenie krízových situácií rozhodne, že** subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. a) až e), ktorý je dcérskym **podnikom** skupiny, spĺňa podmienky na riešenie krízových situácií stanovené v článku 19 ods. 1 alebo článku **20 ods. 3.**
2. Informácie, ktoré sa majú oznamovať podľa odseku 1:
 - a) **rozhodnutie, ktorým sa určuje, že poisťovňa alebo zaistovňa zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá;**
 - b) rozhodnutie, že ■ subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. a) až e) spĺňa podmienky **pre riešenie krízových situácií** stanovené v článku **19 ods. 1** alebo 20 ods. 3;

- c) opatrenia na riešenie krízovej situácie alebo konkurzné opatrenia, ktoré orgán pre riešenie krízových situácií považuje za vhodné pre ■ subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e).
3. Po doručení oznámenia uvedeného v odseku 1 orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** po konzultácii s ostatnými členmi dotknutého kolégia pre riešenie krízových situácií posúdi pravdepodobný dosah opatrení na riešenie krízovej situácie alebo iných opatrení oznámených podľa odseku 2 písm. c) na skupinu a na subjekty skupiny v iných členských štátoch, a či by v dôsledku takýchto opatrení na riešenie krízovej situácie alebo iných opatrení bolo pravdepodobné, že sa splnia podmienky pre riešenie krízovej situácie uvedené v článku 19 ods. 1 alebo článku 20 ods. 3 vo vzťahu k subjektu skupiny v inom členskom štáte.
4. Ak orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** usúdi, že v dôsledku opatrení na riešenie krízovej situácie alebo iných opatrení oznámených podľa odseku 2 písm. c) by nebolo pravdepodobné, že sa splnia podmienky stanovené v článku 19 ods. 1 alebo článku **20 ods. 3** vo vzťahu k subjektu skupiny v inom členskom štáte, orgán pre riešenie krízových situácií zodpovedný za ■ subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) môže prijať opatrenia na riešenie krízovej situácie alebo iné opatrenia, ktoré oznámil.

5. Ak orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** usúdi, že v dôsledku opatrení na riešenie krízovej situácie alebo iných opatrení oznámených podľa odseku 2 písm. c) by bolo pravdepodobné, že sa splnia podmienky stanovené v článku 19 ods. 1 alebo článku **20 ods. 3** vo vzťahu k subjektu skupiny v inom členskom štáte, orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** navrhne ■ **do piatich dní** po doručení oznámenia uvedeného v odseku 1 program riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny a predloží ho kolégiu pre riešenie krízových situácií. Táto **päťdňová** lehota sa môže predĺžiť so súhlasom orgánu pre riešenie krízových situácií, ktorý vykonal oznámenie.
6. Ak orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** neposkytne posudok do **piatich dní** alebo v dlhšej dohodnutej lehote po doručení oznámenia uvedeného v odseku 1, orgán pre riešenie krízových situácií, ktorý vykonal oznámenie, môže prijať opatrenia na riešenie krízovej situácie alebo iné opatrenia, ktoré oznámil.

7. V programe riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny uvedenom v odseku 5:
- a) sa musia načrtnúť opatrenia na riešenie krízových situácií, ktoré by dotknuté orgány pre riešenie krízových situácií mali prijať vo vzťahu ku konečnému materskému podniku alebo konkrétnym subjektom skupiny, aby sa splnili ciele riešenia krízových situácií a dosiahol súlad so všeobecnými zásadami upravujúcimi riešenie krízových situácií stanovenými v článku 22;
 - b) sa upresní, ako by sa mali koordinovať opatrenia na riešenie krízových situácií uvedené v písmene a);
 - c) sa musí vypracovať plán financovania, v ktorom sa zohľadní plán riešenia krízových situácií na úrovni skupiny a zásady rozdelenia zodpovednosti stanovené v uvedenom pláne riešenia krízových situácií na úrovni skupiny v súlade s článkom 10 ods. 2 písm. e).

8. S výhradou odseku 9 má program riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny podobu spoločného rozhodnutia orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** a orgánov pre riešenie krízových situácií zodpovedných za dcérske podniky, na ktoré sa vzťahuje program riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny.

Orgán EIOPA môže na žiadosť orgánu pre riešenie krízových situácií pomôcť orgánom pre riešenie krízových situácií dospieť k spoločnému rozhodnutiu v súlade s článkom 31 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

9. Orgán pre riešenie krízových situácií, ktorý nesúhlasí s programom riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, ktorý navrhol orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**, alebo ktorý sa domnieva, že z dôvodov ochrany **kolektívneho záujmu** poistníkov, reálnej ekonomiky a finančnej stability potrebuje vo vzťahu k ■ subjektu uvedenému v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až **e)** prijať nezávislé opatrenia na riešenie krízových situácií alebo opatrenia iné než tie, ktoré sú navrhnuté v programe riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny:
- a) podrobne uvedie dôvody nesúhlasu alebo dôvody odklonu od programu riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny;

- b) oznámi orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** a ostatným orgánom pre riešenie krízových situácií, na ktoré sa vzťahuje program riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, dôvody uvedené v písmene a);
- c) informuje orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** a ostatné orgány pre riešenie krízových situácií, ktoré sú dotknuté programom riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, o opatreniach na riešenie krízovej situácie alebo iných opatreniach, ktoré prijme.

Pri stanovovaní dôvodov svojho nesúhlasu orgán pre riešenie krízových situácií zváži plány riešenia krízových situácií na úrovni skupiny, možné dôsledky opatrení na **riešenie krízovej situácie** alebo iných opatrení, ktoré prijme, pre poisťníkov, reálnu ekonomiku a finančnú stabilitu v dotknutých členských štátoch a možný vplyv týchto opatrení na riešenie krízovej situácie alebo iných opatrení na ostatné časti skupiny.

- 10. Orgány pre riešenie krízových situácií, ktoré súhlasia s programom riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, ktorý navrhol orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**, môžu dospieť k spoločnému rozhodnutiu o programe riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, ktorý sa vzťahuje na subjekty skupiny členských štátoch týchto orgánov pre riešenie krízových situácií, bez účasti nesúhlasiacich orgánov pre riešenie krízových situácií.

11. Spoločné rozhodnutia uvedené v odsekoch 8 a 10 a opatrenia na riešenie krízovej situácie alebo iné opatrenia prijaté v súlade s odsekom 9 sa uznávajú ako konečné a orgány pre riešenie krízových situácií ich uplatňujú v dotknutých členských štátoch.
12. Orgány *pre riešenie krízových situácií* prijímajú všetky opatrenia na *riešenie krízových situácií* a iné opatrenia uvedené v tomto článku bezodkladne a s primeraným zohľadnením naliehavosti situácie.
13. Ak sa program riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny nevykonáva, orgány pre riešenie krízových situácií pri prijímaní opatrení na riešenie krízovej situácie vo vzťahu k akémukoľvek subjektu skupiny úzko spolupracujú v rámci kolégia pre riešenie krízových situácií s cieľom dosiahnuť koordinovanú stratégiu riešenia krízovej situácie pre všetky subjekty skupiny, ktoré zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú.
14. Orgány pre riešenie krízových situácií, ktoré prijímú akékoľvek opatrenie na riešenie krízovej situácie vo vzťahu k akémukoľvek subjektu skupiny, informujú členov kolégia pre riešenie krízových situácií pravidelne a v plnom rozsahu o týchto opatreniach alebo krokoch a ich priebežnom pokroku.

Článok 74

Riešenie krízovej situácie na úrovni skupiny zahŕňajúce konečný materský podnik

1. Orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**, ktorý rozhodne, že konečný materský podnik, za ktorý je zodpovedný, spĺňa podmienky uvedené v článku 19 ods. 1 alebo článku **20 ods. 3**, bezodkladne oznámi informácie uvedené v článku 73 ods. 2 orgánu dohľadu nad skupinou a ostatným členom predmetného kolégia pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny.

Opatrenia na riešenie krízovej situácie alebo konkurzné opatrenia uvedené v článku 73 ods. 2 písm. c) môžu zahŕňať vykonávanie programu riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny vypracovaného v súlade s článkom 73 ods. 7 v ktorejkoľvek z týchto situácií:

- a) v dôsledku opatrení na riešenie krízovej situácie alebo ■ opatrení na úrovni materského podniku oznámených v súlade s článkom 73 ods. 2 písm. c) je pravdepodobné, že sa splnia podmienky stanovené v článku 19 ods. 1 alebo článku **20 ods. 3** vo vzťahu k subjektu skupiny v inom členskom štáte;
- b) opatrenia na riešenie krízovej situácie alebo iné opatrenia len na úrovni materského podniku nie sú dostatočné na stabilizáciu situácie alebo nie je pravdepodobné, že sa nimi dosiahne optimálny výsledok;

- c) orgány pre riešenie krízových situácií zistili, že jeden alebo viac dcérskych podnikov, za ktoré sú zodpovedné, spĺňa podmienky uvedené v článku 19 ods. 1 alebo článku **20 ods. 3**;
 - d) opatrenia na riešenie krízových situácií alebo iné opatrenia na úrovni skupiny budú pre dcérske podniky skupiny prospešné takým spôsobom, ktorým sa zaistí primeranosť programu riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny.
2. Ak opatrenia alebo kroky, ktoré navrhol orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**, nezahŕňajú program riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** prijme rozhodnutie po konzultácii s členmi kolégia pre riešenie krízových situácií.
3. Ak opatrenia alebo kroky, ktoré navrhol orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**, zahŕňajú program riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, tento program musí mať podobu spoločného rozhodnutia orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** a orgánov pre riešenie krízových situácií zodpovedných za dcérske podniky, na ktoré sa tento program riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny vzťahuje.

Orgán EIOPA môže na žiadosť orgánu pre riešenie krízových situácií pomôcť orgánom pre riešenie krízových situácií dospieť k spoločnému rozhodnutiu v súlade s článkom 31 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

4. Orgán pre riešenie krízových situácií, ktorý nesúhlasí s programom riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, ktorý navrhol orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**, alebo sa od neho odkloní, alebo ktorý sa domnieva, že z dôvodov finančnej stability potrebuje vo vzťahu k ■ subjektu uvedenému v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) prijať nezávislé opatrenia na riešenie krízových situácií alebo opatrenia iné než tie, ktoré sú navrhnuté v programe riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny:
- a) podrobne uvedie dôvody nesúhlasu alebo dôvody odklonu od programu riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny;
 - b) oznámi orgánu pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** a ostatným orgánom pre riešenie krízových situácií, na ktoré sa vzťahuje program riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, dôvody uvedené v písmene a);
 - c) informuje orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny** a ostatné orgány pre riešenie krízových situácií, na ktoré sa vzťahuje program riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, o opatreniach alebo krokoch, ktoré má v úmysle prijať.

Pri stanovovaní dôvodov svojho nesúhlasu orgán pre riešenie krízových situácií **náležite** zváži plány riešenia krízových situácií na úrovni skupiny, možné dôsledky **nezávislých** opatrení na **riešenie krízovej situácie** alebo opatrení, ktoré prijme, pre finančnú stabilitu, **fiskálne zdroje, systémy poisťných záruk a akékoľvek mechanizmy financovania** v dotknutých členských štátoch a možný vplyv opatrení na riešenie krízovej situácie alebo **iných** opatrení na ostatné časti skupiny.

■

5. Orgány pre riešenie krízových situácií, ktoré súhlasia s programom riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, ktorý navrhol orgán pre riešenie krízových situácií na **úrovni skupiny**, môžu dospieť k spoločnému rozhodnutiu o programe riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, ktorý sa vzťahuje na subjekty skupiny v ich príslušných členských štátoch, bez účasti nesúhlasiacich orgánov pre riešenie krízových situácií.
6. Spoločné rozhodnutie uvedené v odseku 3 alebo 5 a opatrenia na **riešenie krízových situácií** a kroky uvedené v odseku 4 sa uznajú ako konečné a orgány pre riešenie krízových situácií ich uplatňujú v dotknutých členských štátoch.

7. Orgány vykonávajú všetky opatrenia na **riešenie krízových situácií** a kroky uvedené v odsekoch 1 až 6 bezodkladne a s primeraným zohľadnením naliehavosti situácie.
8. Ak sa program riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny nevykonáva, orgány pre riešenie krízových situácií pri prijímaní opatrení na riešenie krízovej situácie vo vzťahu k akémukoľvek subjektu skupiny úzko spolupracujú v rámci kolégia pre riešenie krízových situácií s cieľom dosiahnuť koordinovanú stratégiu riešenia krízovej situácie pre všetky dotknuté subjekty skupiny.
9. Orgány pre riešenie krízových situácií, ktoré prijímajú opatrenia na riešenie krízovej situácie vo vzťahu k akémukoľvek subjektu skupiny, informujú členov kolégia pre riešenie krízových situácií pravidelne a v plnom rozsahu o týchto opatreniach alebo krokoch a ich priebežnom pokroku.

HLAVA V

VZŤAHY S TRETÍMI KRAJINAMI

Článok 75

Dohody s tretími krajinami

1. Komisia môže v súlade s článkom 218 ZFEÚ predložiť Rade návrhy na rokovania o dohodách s jednou alebo viacerými tretími krajinami, pokiaľ ide o prostriedky spolupráce medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií a dotknutými orgánmi z tretích krajín, vrátane vzájomnej výmeny informácií v súvislosti s plánovaním ozdravenia a riešenia krízových situácií vo vzťahu k poisťovniam a zaist'ovniam, poisťovniam a zaist'ovniam z tretích krajín a skupinám.

2. Dohody uvedené v odseku 1 sa musia zameriavať na to, aby sa medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií a dotknutými orgánmi z tretích krajín zriadili postupy a mechanizmy spolupráce pri uskutočňovaní niektorých alebo všetkých úloh a vykonávaní niektorých alebo všetkých právomocí uvedených v článku 79.
3. Členské štáty môžu uzatvárať dvojstranné dohody s treťou krajinou, pokiaľ takéto dvojstranné dohody nie sú v rozpore s touto hlavou, týkajúce sa záležitostí uvedených v odsekoch 1 a 2, až do nadobudnutia platnosti dohody s príslušnou treťou krajinou, ako sa uvádza v odseku 1.

Článok 76

Uznávanie a výkon postupov tretej krajiny zameraných na riešenie krízových situácií

1. Tento článok sa uplatňuje v súvislosti s výkonom postupov tretej krajiny zameranými na riešenie krízových situácií, ak medzinárodná dohoda s dotknutou treťou krajinou uvedená v článku 75 ods. 1 ešte nenadobudla platnosť, a len do nadobudnutia jej platnosti. Uplatňuje sa aj po tom, ako takáto medzinárodná dohoda s dotknutou treťou krajinou nadobudne platnosť, pokiaľ uznávanie a výkon postupov tretej krajiny zameraných na riešenie krízových situácií nie je upravené touto dohodou.

2. Dotknutý orgán pre riešenie krízových situácií rozhodne, či uzná a vykoná, s výnimkou ustanovení článku 77, postupy tretej krajiny zamerané na riešenie krízových situácií týkajúce sa dcérskeho **podniku** v Únii alebo pobočky ■ podniku alebo materského podniku z tretej krajiny v Únii.

V rozhodnutí sa náležite zohľadnia záujmy každého členského štátu, v ktorom pôsobí poisťovňa či zaistovňa alebo materský podnik z tretej krajiny, a najmä možný dosah uznania a výkonu postupov tretej krajiny zameraných na riešenie krízových situácií na ostatné časti skupiny a na poisťníkov, reálnu ekonomiku a finančnú stabilitu v týchto členských štátoch.

3. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií boli splnomocnené uskutočňovať minimálne tieto kroky:
 - a) vykonávať právomoc riešiť krízovú situáciu vo vzťahu k:

- i) aktívam poisťovne či zaist'ovne alebo materského podniku z tretej krajiny, ktoré sa nachádzajú v ich členskom štáte alebo sa riadia právom ich členského štátu;
 - ii) právam alebo záväzkom poisťovne alebo zaist'ovne z tretej krajiny, ktoré sú účtované pobočkou **podniku z tretej krajiny** v Únii v ich členskom štáte alebo ktoré sa riadia právom ich členského štátu, alebo keď nároky vo vzťahu k takýmto právam a záväzkom sú vynútiteľné v ich členskom štáte;
- b) dokončiť (vrátane požadovania od inej osoby, aby prijala opatrenia na dokončenie) prevod akcií alebo iných nástrojov vlastníctva v dcérskom **podniku** v Únii usadenom v uvedenom členskom štáte;
- c) vykonávať právomoci uvedené v článkoch 49, 50 alebo 51 v súvislosti s právami ktorejkoľvek zmluvnej strany zmluvy so subjektom uvedeným v odseku 1 tohto článku, ak sú takéto právomoci nevyhnutné na výkon postupov tretej krajiny zameraných na riešenie krízovej situácie; a

d) spôsobiť nevyhmáateľnosť akéhokoľvek práva ukončiť ■ alebo urýchliť zmluvy alebo ovplyvniť zmluvné práva subjektov uvedených v odseku 2 a ďalších subjektov skupiny, ak takéto právo vzniká na základe opatrenia na riešenie krízovej situácie prijatého vo vzťahu k poisťovni alebo zaistovni z tretej krajiny, materskému podniku takýchto subjektov alebo iných subjektov skupiny, **prijatého** či už zo strany samotného orgánu tretej krajiny pre riešenie krízových situácií alebo inak v súlade s právnymi alebo regulačnými požiadavkami týkajúcimi sa úpravy riešenia krízových situácií v danej krajine, a to za predpokladu, že sa naďalej plnia vecné povinnosti vyplývajúce zo zmluvy vrátane povinností týkajúcich sa platieb a dodania, a naďalej sa poskytuje kolaterál.

4. Orgány pre riešenie krízových situácií môžu podľa potreby vo verejnom záujme prijať opatrenie na riešenie krízovej situácie vo vzťahu k materskému podniku, ak relevantný orgán tretej krajiny zistí, že poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá je dcérskym podnikom uvedeného materského podniku a ktorá bola zriadená v uvedenej tretej krajine, spĺňa podmienky pre riešenie krízovej situácie v súlade s právnymi predpismi tejto tretej krajiny. Členské štáty na tento účel zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií boli splnomocnené používať akúkoľvek právomoc riešiť krízové situácie vo vzťahu k tomuto materskému podniku, pričom sa uplatní článok 48.

5. Uznávaním a výkonom postupov tretej krajiny zameraných na riešenie krízových situácií nie je dotknuté žiadne prípadné bežné konkurzné konanie podľa uplatniteľného vnútroštátneho práva v súlade s touto smernicou.

Článok 77

Právo odmietnuť uznanie alebo výkon postupov tretej krajiny zameraných na riešenie krízových situácií

Orgán pre riešenie krízových situácií môže odmietnuť uznať alebo vykonať postupy tretej krajiny zamerané na riešenie krízových situácií podľa článku 76, ak sa domnieva, že:

- a) postupy tretej krajiny zamerané na riešenie krízovej situácie by mali nepriaznivé vplyvy na finančnú stabilitu v členskom štáte, v ktorom sídli orgán pre riešenie krízových situácií, alebo že by takéto postupy mali nepriaznivé vplyvy na finančnú stabilitu v inom členskom štáte;

- b) nezávislé opatrenie na riešenie krízových situácií podľa článku 78 vo vzťahu k pobočke ***podniku z tretej krajiny*** v Únii je nevyhnutné na dosiahnutie jedného alebo viacerých cieľov riešenia krízových situácií;
- c) na veriteľov by sa v rámci domácich postupov tretej krajiny zameraných na riešenie krízových situácií neuplatnilo rovnaké zaobchádzanie ako na veriteľov z tretej krajiny s podobnými zákonnými právami;
- d) uznanie alebo výkon postupov tretej krajiny zameraných na riešenie krízovej situácie by malo pre daný členský štát závažné fiškálne dôsledky alebo
- e) účinky takéhoto uznania alebo výkonu by boli v rozpore s vnútroštátnym právom.

Článok 78

Riešenie krízových situácií pobočiek podnikov z tretích krajín v Únii

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mali potrebné právomoci, aby mohli konať vo vzťahu k pobočke **podniku z tretej krajiny** v Únii, na ktorú sa nevzťahujú žiadne postupy tretej krajiny zamerané na riešenie krízovej situácie, alebo na ktorú sa vzťahujú postupy tretej krajiny a uplatňuje sa jedna zo situácií uvedených v článku 77.

Členské štáty zabezpečia, aby sa na výkon takýchto právomocí uplatňoval článok 48.

2. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mohli vykonávať právomoci požadované v odseku 1 vtedy, keď orgán pre riešenie krízových situácií zastáva názor, že opatrenie je potrebné vo verejnom záujme a keď je splnená jedna alebo viac týchto podmienok:
 - a) pobočka **podniku z tretej krajiny** v Únii už viac nespĺňa alebo pravdepodobne nebude spĺňať podmienky na to, aby jej bolo udelené povolenie a na prevádzku v danom členskom štáte stanovené vo vnútroštátnych právnych predpisoch a neexistujú vyhliadky, že akýmkoľvek opatrením súkromného sektora, orgánu vykonávajúceho dohľad alebo relevantnej tretej krajiny by sa obnovil súlad pobočky s týmito podmienkami alebo že akýmkoľvek takýmto opatrením by sa v primeranom čase zabránilo zlyhaniu pobočky;

- b) poisťovňa alebo zaistovňa z tretej krajiny nie je podľa názoru orgánu pre riešenie krízových situácií schopná alebo ochotná alebo pravdepodobne nebude schopná hrať svoje záväzky veriteľom z Únie alebo záväzky, ktoré vznikli alebo sa zaúčtovali prostredníctvom pobočky, ako napríklad platby poistníkom alebo oprávneným osobám, keď sa stávajú splatnými, a orgán pre riešenie krízových situácií sa ubezpečil, že vo vzťahu k danej poisťovni alebo zaistovni z tretej krajiny sa v primeranej lehote nezačali ani nezačnú žiadne postupy tretej krajiny zamerané na riešenie krízovej situácie alebo konkurzné konanie;
 - c) relevantný orgán tretej krajiny inicioval postupy tretej krajiny zamerané na riešenie krízovej situácie vo vzťahu k poisťovni alebo zaistovni z tretej krajiny alebo oznámil orgánu pre riešenie krízových situácií svoj úmysel iniciovať takéto postupy.
3. Ak orgán pre riešenie krízových situácií prijme nezávislé opatrenie vo vzťahu k pobočke ***podniku z tretej krajiny*** v Únii, musí zohľadniť ciele riešenia krízových situácií a prijme opatrenie v súlade s nasledujúcimi zásadami a požiadavkami, ak sú relevantné:
- a) zásady stanovené v článku 22;
 - b) požiadavky týkajúce sa uplatňovania nástrojov riešenia krízových situácií uvedených v hlave III kapitole II.

Článok 79

Spolupráca s orgánmi tretích krajín

1. Tento článok sa uplatňuje v súvislosti so spoluprácou s treťou krajinou, ak medzinárodná dohoda s príslušnou treťou krajinou uvedená v článku 75 ods. 1 ešte nenadobudla platnosť, a len do nadobudnutia jej platnosti. Uplatňuje sa aj po tom, ako takáto medzinárodná dohoda nadobudla platnosť, ak predmet tohto článku nie je upravený touto dohodou.
2. Orgán EIOPA môže s relevantnými orgánmi tretích krajín uzatvárať nezáväzné rámcové dohody o spolupráci. Rámcovými dohodami o spolupráci sa stanovujú postupy a mechanizmy medzi zúčastnenými orgánmi na spoluprácu a výmenu informácií nevyhnutných pri výkone niektorých alebo všetkých nasledujúcich úloh a pri výkone niektorých alebo všetkých nasledujúcich právomocí vo vzťahu k poisťovniam či zaist'ovniam alebo skupinám:

- a) vypracovanie plánov riešenia krízových situácií v súlade s článkami 9 až 12 a podobné požiadavky podľa práva príslušných tretích krajín;
- b) posúdenie riešiteľnosti krízovej situácie takýchto poisťovní a zaistovní a skupín v súlade s článkami 13 a 14 a podobné požiadavky podľa práva príslušných tretích krajín;
- c) uplatňovanie právomocí riešiť alebo odstrániť prekážky riešiteľnosti krízovej situácie v súlade s článkami 15 a 16 a všetky podobné právomoci podľa práva príslušných tretích krajín;
- d) uplatňovanie preventívnych opatrení podľa článku 141 smernice 2009/138/ES a podobné právomoci podľa práva príslušných tretích krajín;
- e) uplatňovanie nástrojov na riešenie krízových situácií a vykonávanie právomocí riešiť krízové situácie a podobných právomocí vykonateľných relevantnými orgánmi z tretích krajín.

3. Orgány dohľadu alebo orgány pre riešenie krízových situácií môžu v prípade potreby uzatvárať dohody o spolupráci s príslušnými orgánmi tretích krajín v súlade s rámcovou dohodou EIOPA uvedenou v odseku 2.
4. Členské štáty informujú orgán EIOPA o každej dohode o spolupráci, ktorú orgány pre riešenie krízových situácií a orgány dohľadu uzavreli v súlade s týmto článkom.

Článok 80

Výmena dôverných informácií

1. Členské štáty zabezpečia, aby si orgány pre riešenie krízových situácií, orgány dohľadu a príslušné ministerstvá vymieňali dôverné informácie, vrátane plánov preventívneho ozdravenia, s relevantnými orgánmi z tretích krajín iba vtedy, keď sú splnené tieto podmienky:
 - a) na tieto orgány tretích krajín sa vzťahujú požiadavky a štandardy týkajúce sa služobného tajomstva, ktoré sú podľa názoru všetkých dotknutých orgánov prinajmenšom rovnocenné s tými, ktoré ukladá článok 66;

- b) tieto informácie sú nevyhnutné na to, aby relevantné orgány tretích krajín vykonávali svoje funkcie zamerané na riešenie krízových situácií podľa vnútroštátneho práva, ktoré sú porovnateľné s funkciami podľa tejto smernice, pričom s výhradou písmena a) sa tieto informácie nepoužívajú na žiadne iné účely.

Na účely písmena a) platí, že ak sa výmena informácií týka osobných údajov, spracúvanie a poskytovanie takýchto osobných údajov orgánom tretích krajín sa riadi platným právom Únie a platným vnútroštátnym právom na ochranu údajov.

- 2. Keď dôverné informácie pochádzajú z iného členského štátu, orgány pre riešenie krízových situácií, orgány dohľadu a príslušné ministerstvá nesmú tieto informácie zverejniť relevantným orgánom tretích krajín, ak nie sú splnené tieto podmienky:
 - a) relevantný orgán členského štátu, z ktorého informácie pochádzajú (orgán pôvodu informácií) súhlasí s ich zverejnením;
 - b) informácie sa zverejnia len na účely povolené orgánom pôvodu informácií.

Článok 81

Mechanizmy financovania

- 1. Každý členský štát zriadi jeden alebo viacero mechanizmov financovania s cieľom zabezpečiť, aby orgán pre riešenie krízových situácií mal k dispozícii primerané finančné prostriedky prostredníctvom príspevkov ex ante alebo ex post alebo ich kombinácie od poisťovní a zaistovní, ktorým bolo udelené povolenie v danom členskom štáte, a od pobočiek podnikov z tretích krajín v Únii, ktoré sa nachádzajú na území daného členského štátu, na pokrytie aspoň výplaty rozdielu akcionárom, poisníkom, oprávneným osobám, žiadateľom alebo iným veriteľom uvedeným v článku 57.*

Členské štáty môžu stanoviť možnosť použiť mechanizmy financovania uvedené v prvom pododseku aj na pokrytie iných nákladov spojených s používaním nástrojov riešenia krízových situácií, pokiaľ je použitie mechanizmov financovania potrebné na dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií.

Členské štáty môžu používať rovnakú administratívnu štruktúru pre svoje mechanizmy financovania ako pre svoje systémy poisťných záruk, pričom zohľadnia nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 883/2004²⁶.

²⁶ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 883/2004 z 29. apríla 2004 o koordinácii systémov sociálneho zabezpečenia (Ú. v. EÚ L 166, 30.4.2004, s. 1).

2. *Členské štáty zabezpečia, aby využívanie mechanizmov financovania bolo v súlade so zásadami stanovenými v článku 22.*
3. *Ak podnik, ktorého krízová situácia sa rieši, pôsobí v rámci Únie na základe práva usadiť sa alebo slobody poskytovať služby, príslušný mechanizmus financovania členského štátu, v ktorom má podnik povolenie, sa použije na poskytnutie náhrady akcionárom, poisťníkom, oprávneným osobám, žiadateľom alebo iným veriteľom v súlade s článkom 57.*
4. *Členské štáty informujú Komisiu a orgán EIOPA o zriadených mechanizmoch financovania.*

HLAVA VI

SANKCIE

Článok 82

Administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia

1. Bez toho, aby boli dotknuté právomoci orgánov pre riešenie krízových situácií a orgánov dohľadu stanovené v tejto smernici a smernici 2009/138/ES a právo členských štátov stanoviť a ukladať trestné sankcie, členské štáty stanovujú pre prípad nedodržania vnútroštátnych ustanovení transponujúcich túto smernicu pravidlá týkajúce sa administratívnych sankcií a iných administratívnych opatrení a prijímajú všetky opatrenia potrebné na zabezpečenie ich vykonávania.

Členské štáty, ktoré sa rozhodnú nestanoviť pravidlá týkajúce sa administratívnych sankcií alebo iných administratívnych opatrení za porušenia, ktoré podliehajú vnútroštátnemu trestnému právu, oznámia Komisii tieto príslušné ustanovenia trestného práva.

Stanovené administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia musia byť účinné, primerané a odrádzajúce.

2. Členské štáty zabezpečia, aby sa v prípade porušenia mohli na členov správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu a na iné fyzické osoby, ktoré sú podľa vnútroštátneho práva zodpovedné za porušenie, uplatniť administratívne sankcie alebo iné administratívne opatrenia, a to za podmienok stanovených vo vnútroštátnom práve.
3. Právomoci ukladať administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia stanovené v tejto smernici sa udeľujú orgánom pre riešenie krízových situácií alebo orgánom dohľadu, v závislosti od druhu porušenia. Orgány pre riešenie krízových situácií a orgány dohľadu musia mať všetky právomoci v oblasti zhromažďovania informácií a vyšetrovania, ktoré sú potrebné na výkon ich jednotlivých funkcií. Orgány pre riešenie krízových situácií a orgány dohľadu pri výkone svojich právomocí na ukladanie administratívnych sankcií alebo iných administratívnych opatrení úzko spolupracujú s cieľom zabezpečiť, aby administratívne sankcie alebo iné administratívne opatrenia priniesli želané výsledky, a koordinujú svoje kroky pri riešení cezhraničných prípadov.

4. Orgány pre riešenie krízových situácií a orgány dohľadu vykonávajú svoje administratívne právomoci na ukladanie sankcií a iných administratívnych opatrení v súlade s touto smernicou a vnútroštátnym právom, a to ktorýmkoľvek z týchto spôsobov:
- a) priamo;
 - b) v spolupráci s inými orgánmi;
 - c) v rámci svojej zodpovednosti delegovaním na iné orgány;
 - d) podaním návrhu príslušným justičným orgánom.
5. Členské štáty zabezpečia, aby rozhodnutia prijaté orgánmi pre riešenie krízových situácií a orgánmi dohľadu v súlade s touto hlavou podliehali právu podať opravný prostriedok.

Článok 83

Osobitné ustanovenia o administratívnych sankciách a iných administratívnych opatreniach

1. Členské štáty zabezpečia, aby sa v ich zákonoch, iných právnych predpisoch a správnych opatreniach určili administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia týkajúce sa aspoň týchto situácií:
 - a) porušenie článkov 5 alebo 7 tak, že nevypracovali, neudržiavali a neaktualizovali plány preventívneho ozdravenia a plány preventívneho ozdravenia na úrovni skupiny;
 - b) porušenie článku 12 tak, že neposkytli všetky informácie, ktoré sú potrebné na vypracovanie plánov riešenia krízových situácií;
 - c) porušenie článku 63 ods. 1 tak, že správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán **■** subjektu **■** uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) neoznámil orgánu dohľadu, keď tento subjekt zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá.

2. Členské štáty zabezpečia, aby v prípadoch uvedených v odseku 1 administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia, ktoré sa môžu uplatniť, zahŕňali aspoň:
- a) verejné vyhlásenie, v ktorom sa uvedie fyzická osoba, ■ subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e), konečný materský podnik alebo iná právnická osoba zodpovedná za porušenie a povaha porušenia;
 - b) príkaz, aby zodpovedná fyzická alebo právnická osoba upustila od konania a zdržala sa opakovania tohto konania;
 - c) dočasný zákaz pre ktoréhokoľvek člena správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu alebo vrcholového manažmentu ■ subjektu ■ uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e) alebo pre akúkoľvek inú fyzickú osobu, ktorá je braná na zodpovednosť, vykonávať funkcie v ■ subjekte uvedenom v článku 1 ods. 1 písm. **a)** až e);

- d) v prípade právnickej osoby administratívne pokuty až do výšky 10 % celkového ročného obratu tejto právnickej osoby v predchádzajúcom hospodárskom roku;
- e) v prípade fyzickej osoby administratívne pokuty až do výšky 5 000 000 EUR alebo v členských štátoch, v ktorých euro nie je oficiálnou menou, v zodpovedajúcej hodnote v národnej mene k ... [deň nadobudnutia účinnosti tejto smernice];
- f) administratívne pokuty až do výšky dvojnásobku sumy prospechu vyplývajúceho z porušenia v prípade, keď tento prospech možno určiť.

Na účely prvého pododseku písm. d), ak je právnická osoba dcérskym podnikom materského podniku, príslušným obratom je celkový ročný obrat vyplývajúci z konsolidovanej účtovnej závierky konečného materského podniku v predchádzajúcom hospodárskom roku.

Článok 84

Uverejňovanie administratívnych sankcií a iných administratívnych opatrení

1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií a orgány dohľadu uverejnili na svojom oficiálnom webovom sídle aspoň všetky administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia, ktoré uvedené orgány uložili za porušenie vnútroštátnych ustanovení transponujúcich túto smernicu, ak sa proti takýmto administratívnym sankciám alebo iným administratívnym opatreniam nepodal opravný prostriedok alebo ak bolo právo podať opravný prostriedok vyčerpané. Takéto uverejnenie sa vykoná bez zbytočného odkladu po tom, ako sa fyzická alebo právnická osoba informuje o tejto administratívnej sankcii alebo inom administratívnom opatrení. Uverejnenie musí obsahovať informácie o druhu a povahe porušenia a totožnosti fyzickej alebo právnickej osoby, ktorej bola uložená administratívna sankcia alebo iné administratívne opatrenie.

Ak členské štáty povolia uverejnenie administratívnych sankcií alebo iných administratívnych opatrení, proti ktorým sa podal opravný prostriedok, orgány pre riešenie krízových situácií a orgány dohľadu na svojich oficiálnych webových sídlach bez zbytočného odkladu uverejnia informácie o stave tohto opravného prostriedku a o jeho výsledku.

2. Ak sa orgán pre riešenie krízových situácií alebo orgán dohľadu domnieva, že uverejnenie totožnosti právnických osôb alebo totožnosti či osobných údajov fyzických osôb by bolo neprimerané na základe individuálneho posúdenia primeranosti uverejnenia takýchto údajov, alebo ak by takéto uverejnenie ohrozilo stabilitu finančných trhov alebo prebiehajúce vyšetrovanie, orgán pre riešenie krízových situácií alebo orgán dohľadu uskutoční ktorýkoľvek z týchto krokov:
- a) odloží uverejnenie rozhodnutia o uložení administratívnej sankcie alebo iných administratívnych opatrení dovtedy, kým nepominú dôvody pre takýto odklad;
 - b) uverejní rozhodnutie o uložení administratívnej sankcie alebo iných administratívnych opatrení na anonymnom základe v súlade s vnútroštátnym právom, ak by sa takýmto anonymným uverejnením zabezpečila účinná ochrana dotknutých osobných údajov;

- c) neuverejní rozhodnutie o uložení administratívnej sankcie alebo iných administratívnych opatrení, ak orgán pre riešenie krízových situácií alebo orgán dohľadu zastáva názor, že uverejnenie v súlade s písmenom a) alebo b) by nestačilo na zabezpečenie niektorého z týchto cieľov:
- i) toho, aby stabilita finančných trhov nebola ohrozená;
 - ii) primeranosti uverejnenia takýchto údajov vzhľadom na opatrenia, ktoré sa považujú za menej závažné.

Orgány pre riešenie krízových situácií a orgány dohľadu zabezpečia, aby údaje uverejnené v súlade s týmto článkom zostali na ich oficiálnom webovom sídle aspoň počas obdobia piatich rokov. Osobné údaje, ktoré sa uverejnili, zostávajú na oficiálnom webovom sídle orgánu pre riešenie krízových situácií alebo orgánu dohľadu len počas obdobia, ktoré je nevyhnutné v súlade s platnými predpismi na ochranu údajov.

Článok 85

Vedenie centrálnej databázy orgánom EIOPA

1. Orgány pre riešenie krízových situácií a orgány dohľadu informujú pod podmienkou dodržiavania požiadaviek na služobné tajomstvo uvedených v článku 66 orgán EIOPA o všetkých administratívnych sankciách a iných administratívnych opatreniach, ktoré uložili podľa článku 83, a o stave opravného prostriedku a o jeho výsledku.

Orgán EIOPA vedie a aktualizuje centrálnu databázu sankcií a iných administratívnych opatrení, ktoré mu oznamujú orgány pre riešenie krízových situácií, výlučne s cieľom umožniť týmto orgánom pre riešenie krízových situácií navzájom si vymieňať informácie, ktoré musia byť prístupné len týmto orgánom pre riešenie krízových situácií.

Orgán EIOPA vedie a aktualizuje centrálnu databázu sankcií a iných administratívnych opatrení, ktoré mu oznamujú orgány dohľadu, výlučne s cieľom umožniť týmto orgánom dohľadu navzájom si vymieňať informácie, ktoré musia byť prístupné len týmto orgánom dohľadu.

2. Orgán EIOPA vedie a aktualizuje webovú stránku s týmito informáciami alebo odkazmi na tieto informácie:
- a) uverejnené informácie každého orgánu pre riešenie krízových situácií o sankciách;
 - b) uverejnené informácie každého orgánu dohľadu o sankciách podľa článku 84;
 - c) obdobie, za ktoré každý členský štát uverejňuje sankcie.

Článok 86

Účinné uplatňovanie sankcií a výkon právomocí ukladať sankcie orgánmi dohľadu a orgánmi pre riešenie krízových situácií

Členské štáty zabezpečia, aby orgány dohľadu a orgány pre riešenie krízových situácií pri určovaní druhu administratívnych sankcií alebo iných administratívnych opatrení a výšky administratívnych pokút zohľadňovali všetky relevantné okolnosti, podľa možnosti vrátane:

- a) závažnosti a dĺžky trvania porušenia;

- b) miery zodpovednosti zodpovednej fyzickej alebo právnickej osoby;
- c) finančnej sily zodpovednej fyzickej alebo právnickej osoby;
- d) výšky ziskov, ktoré zodpovedná fyzická alebo právnická osoba dosiahla, alebo strát, ktorým sa vyhla, ak tieto zisky alebo straty možno vyčísliť;
- e) strát tretích strán, vrátane poistníkov, spôsobených porušením, ak tieto straty možno vyčísliť;
- f) úrovne spolupráce zodpovednej fyzickej alebo právnickej osoby s orgánom dohľadu a orgánom pre riešenie krízových situácií;
- g) predchádzajúcich porušení, ktorých sa dopustila zodpovedná fyzická alebo právnická osoba.

Na účely prvého pododseku písm. c) ukazovatele finančnej sily fyzickej alebo právnickej osoby zahŕňajú celkový obrat zodpovednej právnickej osoby alebo ročný príjem zodpovednej fyzickej osoby.

HLAVA VII

**ZMENY SMERNÍC 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2007/36/ES, 2014/59/EÚ, (EÚ) 2017/1132
A NARIADENÍ (EÚ) č. 1094/2010, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 806/2014 A (EÚ) 2017/1129**



Článok 87
Zmeny smernice 2002/47/ES

Smernica 2002/47/ES sa mení takto:

1. V článku 1 sa odsek 6 nahrádza takto:

„6. Články 4 až 7 tejto smernice sa neuplatňujú na žiadne obmedzenie vymáhania dohôd o finančnej záruke ani na žiadne obmedzenie účinku záložnej dohody o finančnej záruke, na žiadne ustanovenie o konečnom čistom zúčtovaní alebo vzájomnom započítaní, ktoré sa ukladá na základe hlavy IV kapitoly V alebo VI smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ⁺ alebo hlavy V kapitoly III oddielu 3 alebo kapitoly IV nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/23^{**}, alebo hlavy III kapitoly III oddielu 4 alebo kapitoly IV smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../...^{***+}, ani na žiadne také obmedzenie, ktoré sa ukladá na základe podobných právomocí v práve členského štátu na uľahčenie riadneho riešenia krízovej situácie ktoréhokoľvek subjektu uvedeného v odseku 2 písm. d) tohto článku, na ktoré sa vzťahujú ochranné opatrenia, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s ochrannými opatreniami stanovenými v hlave IV kapitole VII smernice 2014/59/EÚ alebo v hlave V kapitole V nariadenia (EÚ) 2021/23;

⁺ Ú. v.: vložte do textu číslo tejto smernice a doplňte poznámku pod čiarou zodpovedajúcim číslom, dátumom, názvom a odkazom na uverejnenie v úradnom vestníku.

- * Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).
- ** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/23 zo 16. decembra 2020 o rámci na ozdravenie a riešenie krízových situácií centrálnych protistrán a o zmene nariadení (EÚ) č. 1095/2010, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 806/2014 a (EÚ) 2015/2365 a smerníc 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2007/36/ES, 2014/59/EÚ a (EÚ) 2017/1132 (Ú. v. EÚ L 22, 22.1.2021, s. 1).
- *** Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../.... z ... o (Ú. v. EÚ L ...).“

2. Článok 9a sa nahrádza takto:

„Článok 9a

Smernica 2008/48/ES, smernica 2014/59/EÚ, nariadenie (EÚ) 2021/23 a smernica (EÚ) .../...⁺

Touto smernicou nie sú dotknuté smernica 2008/48/ES, smernica 2014/59/EÚ, nariadenie (EÚ) 2021/23 ani smernica (EÚ) .../...⁺.“

⁺ Ú. v.: vložte do textu číslo smernice uvedenej v dokumente PE-CONS .../... (2021/0296(COD)).

Článok 88

Zmena smernice 2004/25/ES

V článku 4 ods. 5 smernice 2004/25/ES sa tretí pododsek nahrádza takto:

„Členské štáty zabezpečia, aby sa článok 5 ods. 1 tejto smernice neuplatňoval v prípade uplatnenia nástrojov riešenia krízových situácií, právomocí riešiť krízové situácie a mechanizmov riešenia krízových situácií stanovených v hlave IV smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ*, v hlave V nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/23** alebo v hlave III smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../...***+.

* Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/23 zo 16. decembra 2020 o rámci na ozdravenie a riešenie krízových situácií centrálnych protistrán a o zmene nariadení (EÚ) č. 1095/2010, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 806/2014 a (EÚ) 2015/2365 a smerníc 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2007/36/ES, 2014/59/EÚ a (EÚ) 2017/1132 (Ú. v. EÚ L 22, 22.1.2021, s. 1).

*** Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../... z ... o (Ú. v. ...).“

+ Ú. v.: vložte do textu číslo smernice uvedenej v dokumente PE-CONS .../... (2021/0296(COD)) a do poznámky pod čiarou číslo, dátum, názov uvedenej smernice a odkaz na jej uverejnenie v úradnom vestníku.

Článok 89

Zmeny smernice 2007/36/ES

V článku 1 smernice 2007/36/ES sa odsek 4 nahrádza takto:

4. „Členské štáty zabezpečia, aby sa táto smernica neuplatňovala v prípade uplatnenia nástrojov riešenia krízových situácií, právomocí riešiť krízové situácie a mechanizmov riešenia krízových situácií stanovených v hlave IV smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ*, v hlave V nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/23** alebo v hlave III smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../...***+.

* Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/23 zo 16. decembra 2020 o rámci na ozdravenie a riešenie krízových situácií centrálnych protistrán a o zmene nariadení (EÚ) č. 1095/2010, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 806/2014 a (EÚ) 2015/2365 a smerníc 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2007/36/ES, 2014/59/EÚ a (EÚ) 2017/1132 (Ú. v. EÚ L 22, 22.1.2021, s. 1).

*** Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../... z ... o (Ú. v. ...)

+ Ú. v.: vložte do textu číslo smernice uvedenej v dokumente PE-CONS .../... (2021/0296(COD)) a do poznámky pod čiarou číslo, dátum, názov uvedenej smernice a odkaz na jej uverejnenie v úradnom vestníku.

Článok 90
Zmeny smernice 2014/59/EÚ

Smernica 2014/59/EÚ sa mení takto:

1. V článku 2 ods. 1 sa dopĺňajú tieto body:

„110. „orgán pre riešenie krízových situácií poisťovní“ je orgán pre riešenie krízových situácií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 12 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../...⁺;

111. „orgán dohľadu nad poisťovňami“ je orgán dohľadu v zmysle vymedzenia v článku 13 bode 10 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES;**

112. „finančný konglomerát“ je finančný konglomerát v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 14 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES*;**

*** Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../... z ... o (Ú. v. EÚ L ...).**

**** Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1).**

***** Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES zo 16. decembra 2002 o doplnkovom dohľade nad úverovými inštitúciami, poisťovňami a investičnými spoločnosťami vo finančnom konglomeráte, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/78/ES a 2000/12/ES (Ú. v. EÚ L 35, 11.2.2003, s. 1).“**

⁺ Ú. v.: vložte do textu číslo smernice uvedenej v dokumente PE-CONS 6/24 (2021/0296(COD)) a do poznámky pod čiarou číslo, dátum, názov uvedenej smernice a odkaz na jej uverejnenie v úradnom vestníku.

2. *V článku 7 ods. 3 sa dopĺňa toto písmeno:*

„e) ak je skupina ako celok alebo ktorákoľvek inštitúcia v rámci skupiny súčasťou finančného konglomerátu, dotknutým orgánom pre riešenie krízových situácií poisťovní a orgánom dohľadu nad poisťovňami.“

3. *V článku 14 sa dopĺňa tento odsek:*

„3. Ak je inštitúcia, subjekt alebo skupina finančným konglomerátom alebo jeho súčasťou, orgán pre riešenie krízových situácií alebo orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny postúpi plány riešenia krízových situácií alebo plány riešenia krízových situácií na úrovni skupiny aj dotknutému orgánu pre riešenie krízových situácií poisťovní a orgánu dohľadu nad poisťovňami.“

4. *V článku 81 ods. 3 sa dopĺňa toto písmeno:*

„l) ak je inštitúcia alebo subjekt súčasťou finančného konglomerátu, dotknutým orgánom dohľadu nad poisťovňami a orgánom pre riešenie krízových situácií poisťovní.“

5. *V článku 83 ods. 2 sa dopĺňa toto písmeno:*

„l) ak je inštitúcia, ktorej krízová situácia sa rieši, súčasťou finančného konglomerátu, dotknutým orgánom dohľadu nad poisťovňami a orgánom pre riešenie krízových situácií poisťovní.“

6. *V článku 84 ods. 1 sa dopĺňa toto písmeno:*

„n) orgány dohľadu nad poisťovňami a orgány pre riešenie krízových situácií poisťovní, ktorým boli poskytnuté informácie alebo oznámenia na základe tejto kapitoly.“

7. *V článku 88 sa vkladá tento odsek:*

„3a. Ak je inštitúcia, subjekt alebo skupina finančným konglomerátom alebo jeho súčasťou, dotknuté orgány pre riešenie krízových situácií poisťovní sa vyzvú na účasť v kolégiu pre riešenie krízových situácií ako pozorovatelia za predpokladu, že tieto orgány podliehajú požiadavkám na dôvernosť, ktoré sú podľa názoru orgánu pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny rovnocenné požiadavkám stanoveným v článku 90.“

Článok 91
Zmena smernice (EÚ) 2017/1132

Smernica (EÚ) 2017/1132 sa mení takto:

1. V článku 84 sa odsek 3 nahrádza takto:

3. Členské štáty zabezpečia, aby sa článok 49, článok 58 ods. 1, článok 68 ods. 1, 2 a 3, článok 70 ods. 2 prvý pododsek a články 72 až 75, 79, 80 a 81 tejto smernice neuplatňovali v prípade uplatnenia nástrojov riešenia krízových situácií, právomocí riešiť krízové situácie a mechanizmov riešenia krízových situácií stanovených v hlave IV smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ*, v hlave V nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/23** alebo v hlave III smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../...***+.

* Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/23 zo 16. decembra 2020 o rámci na ozdravenie a riešenie krízových situácií centrálnych protistrán a o zmene nariadení (EÚ) č. 1095/2010, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 806/2014 a (EÚ) 2015/2365 a smerníc 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2007/36/ES, 2014/59/EÚ a (EÚ) 2017/1132 (Ú. v. EÚ L 22, 22.1.2021, s. 1).

*** Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../... z ... o (Ú. v. ...).“;

+ Ú. v.: vložte do textu číslo smernice uvedenej v dokumente PE-CONS 6/24 (2021/0296(COD)) a do poznámky pod čiarou číslo, dátum, názov uvedenej smernice a odkaz na jej uverejnenie v úradnom vestníku.

2. Článok 86a sa mení takto:

a) v odseku 3 sa písmeno b) nahrádza takto:

„b) na spoločnosť sa uplatňujú nástroje riešenia krízových situácií, právomoci riešiť krízové situácie a mechanizmy riešenia krízových situácií stanovené v hlave IV smernice 2014/59/EÚ, v hlave V nariadenia (EÚ) 2021/23 alebo v hlave III smernice (EÚ) .../...⁺.“;

b) v odseku 4 sa písmeno c) nahrádza takto:

„c) na ktoré sa vzťahujú opatrenia na predchádzanie kríze v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 101 smernice 2014/59/EÚ, v článku 2 bode 48 nariadenia (EÚ) 2021/23 alebo v článku 2 bode 79 smernice (EÚ) .../...⁺.“

3. V článku 87 sa odsek 4 nahrádza takto:

4. Členské štáty zabezpečia, aby sa táto kapitola neuplatňovala na spoločnosti, na ktoré sa uplatňujú nástroje riešenia krízových situácií, právomoci riešiť krízové situácie a mechanizmy riešenia krízových situácií stanovené v hlave IV smernice 2014/59/EÚ, v hlave V nariadenia (EÚ) 2021/23 alebo v hlave III smernice (EÚ) .../...⁺.“

4. Článok 120 sa mení takto:

a) v odseku 4 sa písmeno b) nahrádza takto:

„b) na spoločnosť sa uplatňujú nástroje riešenia krízových situácií, právomoci riešiť krízové situácie a mechanizmy riešenia krízových situácií stanovené v hlave IV smernice 2014/59/EÚ, v hlave V nariadenia (EÚ) 2021/23 alebo v hlave III smernice (EÚ) .../...⁺.“;

b) v odseku 5 sa písmeno c) nahrádza takto:

„c) na ktoré sa vzťahujú opatrenia na predchádzanie kríze v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 101 smernice 2014/59/EÚ, v článku 2 bode 48 nariadenia (EÚ) 2021/23 alebo v článku 2 bode 79 smernice (EÚ) .../...⁺.“

5. Článok 160a sa mení takto:

a) v odseku 4 sa písmeno b) nahrádza takto:

„b) na spoločnosť sa uplatňujú nástroje riešenia krízových situácií, právomoci riešiť krízové situácie a mechanizmy riešenia krízových situácií stanovené v hlave IV smernice 2014/59/EÚ, v hlave V nariadenia (EÚ) 2021/23 alebo v hlave III smernice (EÚ) .../...⁺.“;

b) v odseku 5 sa písmeno c) nahrádza takto:

„c) na ktoré sa vzťahujú opatrenia na predchádzanie kríze v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 101 smernice 2014/59/EÚ, v článku 2 bode 48 nariadenia (EÚ) 2021/23 alebo v článku 2 bode 79 smernice (EÚ) .../...⁺.“

Článok 92
Zmeny nariadenia (EÚ) č. 1094/2010

Nariadenie (EÚ) č. 1094/2010 sa mení takto:

1. V článku 4 bode 2 sa bod i) nahrádza takto:

„i) orgány dohľadu v zmysle vymedzenia v článku 13 bode 10 smernice 2009/138/ES, orgány pre riešenie krízových situácií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 12 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../...⁺ a príslušné orgány v zmysle vymedzenia v článku 6 bode 8 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341^{**} a ako sa uvádza v smernici Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97^{***};

* Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../... z ... o (Ú. v. ...).

** Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341 zo 14. decembra 2016 o činnostiach inštitúcií zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (IZDZ) a o dohľade nad nimi (Ú. v. EÚ L 354, 23.12.2016, s. 37).

*** Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia (Ú. v. EÚ L 26, 2.2.2016, s. 19).“

⁺ Ú. v.: vložte do textu číslo smernice uvedenej v dokumente PE-CONS 6/24 (2021/0296(COD)) a do poznámky pod čiarou číslo, dátum, názov uvedenej smernice a odkaz na jej uverejnenie v úradnom vestníku.

2. V článku 40 ods. 6 sa dopĺňa tento pododsek:

„Na účely konania v rozsahu pôsobnosti smernice 2014/.../EÚ⁺ môže člena rady orgánov dohľadu podľa odseku 1 písm. b) v prípade potreby sprevádzať zástupca orgánu pre riešenie krízových situácií v každom členskom štáte, ktorý nemá hlasovacie práva.“

Článok 93

Zmena nariadenia (EÚ) č. 648/2012

V článku 81 ods. 3 prvom pododseku nariadenia (EÚ) č. 648/2012 sa dopĺňa toto písmeno:

„s) orgánom pre riešenie krízových situácií určeným podľa článku 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../...^{*++}.

* Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../... z ... o (Ú. v. ...).“

⁺ Ú. v.: vložte do textu číslo smernice uvedenej v dokumente PE-CONS 6/24 (2021/0296(COD)).

⁺⁺ Ú. v.: vložte do textu číslo smernice uvedenej v dokumente PE-CONS 6/24 (2021/0296(COD)) a do poznámky pod čiarou číslo, dátum, názov uvedenej smernice a odkaz na jej uverejnenie v úradnom vestníku.

V článku 88 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 sa odsek 6 nahrádza takto:

„6. Tento článok nebráni Jednotnej rade, Rade, Komisii, ECB, vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií alebo vnútroštátnym príslušným orgánom vrátane ich zamestnancov a expertov, aby si vymieňali informácie medzi sebou a s príslušnými ministerstvami, centrálnymi bankami, systémami ochrany vkladov, systémami náhrad pre investorov, orgánmi zodpovednými za bežné konkurzné konanie, orgánmi pre riešenie krízových situácií poisťovní, orgánmi dohľadu nad poisťovňami, orgánmi pre riešenie krízových situácií a príslušnými orgánmi z nezúčastnených členských štátov, orgánom EBA alebo, s výhradou článku 33 tohto nariadenia, orgánmi tretích krajín, ktoré vykonávajú funkcie rovnocenné s funkciami orgánu pre riešenie krízových situácií, alebo – pod podmienkou splnenia prísnych požiadaviek dôvernosti – s potenciálnym kupujúcim na účely plánovania alebo vykonávania opatrenia na riešenie krízovej situácie.“

V článku 1 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2017/1129 sa písmeno c) nahrádza takto:

„c) cenné papiere, ktoré sú výsledkom konverzie alebo výmeny iných cenných papierov, vlastných zdrojov alebo oprávnených záväzkov orgánom pre riešenie krízových situácií v dôsledku výkonu právomoci uvedenej v článku 53 ods. 2, článku 59 ods. 2 alebo článku 63 ods. 1 alebo 2 smernice 2014/59/EÚ alebo výkonu právomoci uvedenej v článku 39 ods. 2 alebo článku 42 ods. 1 alebo 2 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) .../...⁺;“

⁺ Ú. v.: vložte do textu číslo smernice uvedenej v dokumente PE-CONS 6/24 (2021/0296(COD)) a do poznámky pod čiarou číslo, dátum, názov uvedenej smernice a odkaz na jej uverejnenie v úradnom vestníku.

HLAVA VIII

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 96

Výbor EIOPA pre riešenie krízových situácií

1. Orgán EIOPA vytvorí stály vnútorný výbor podľa článku 41 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 na účely prípravy rozhodnutí orgánu EIOPA, ako sa uvádza v článku 44 uvedeného nariadenia, vrátane rozhodnutí o návrhoch regulačných technických predpisov a návrhoch vykonávacích technických predpisov súvisiacich s úlohami, ktoré boli udelené orgánom pre riešenie krízových situácií v súlade s touto smernicou. Uvedený vnútorný výbor sa skladá z orgánov pre riešenie krízových situácií uvedených v článku 3 tejto smernice.
2. Na účely tejto smernice orgán EIOPA spolupracuje s orgánmi EBA a ESMA v rámci Spoločného výboru európskych orgánov dohľadu zriadeného článkom 54 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 a nariadenia (EÚ) č. 1095/2010.

3. Na účely tejto smernice orgán EIOPA zabezpečí štrukturálne oddelenie výboru pre riešenie krízových situácií a ostatných funkcií uvedených v nariadení (EÚ) č. 1094/2010. Výbor pre riešenie krízových situácií presadzuje vypracúvanie a koordináciu plánov riešenia krízových situácií a vypracúva metódy na riešenie krízových situácií subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 tejto smernice.

Článok 97

Spolupráca s orgánom EIOPA

1. Členské štáty zaistia, aby orgány dohľadu a orgány pre riešenie krízových situácií spolupracovali s orgánom EIOPA na účely tejto smernice v súlade s nariadením (EÚ) č. 1094/2010.
2. Členské štáty zabezpečia, aby orgány dohľadu a orgány pre riešenie krízových situácií bezodkladne poskytovali orgánu EIOPA všetky informácie potrebné na plnenie jeho povinností v súlade s článkom 35 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

Článok 98

Systémy poistných záruk

Komisia do ... [24 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice] po konzultácii s orgánom EIOPA predloží Európskemu parlamentu a Rade správu, v ktorej posúdi vhodnosť minimálnych spoločných noriem pre systémy poistných záruk v rámci Únie. V správe sa musí aspoň:

- a) posúdiť aktuálny stav v oblasti systémov poistných záruk v členských štátoch (úroveň krytia, druhy poistného krytia, spúšťacie udalosti);*
- b) diskutovať o rôznych možnostiach politiky, ako je okrem iného napríklad využívanie systémov poistných záruk na pokračovanie alebo likvidáciu poistných zmlúv, čím sa náležite zohľadnia rozdiely v poistných produktoch v rôznych členských štátoch;*
- c) posúdiť potreba zavedenia a v prípade potreby načrtnúť kroky potrebné na zavedenie minimálneho základu pre systémy poistných záruk v celej Únii.*

I

K správe sa v náležitých prípadoch pripojí legislatívny návrh.

Článok 99
Preskúmanie

Komisia do ... [päť rokov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice] po konzultácii s orgánom EIOPA predloží Európskemu parlamentu a Rade správu o uplatňovaní tejto smernice. V správe sa najmä:

- a) zhodnotí, či a do akej miery sa dosiahli ciele tejto smernice, pokiaľ ide o fungovanie vnútorného trhu a posilnenie finančného systému v Únii vzhľadom na vývoj na trhu a hospodársky vývoj;*
- b) posúdi súčasný stav mechanizmov financovania riešenia krízových situácií;*
- I**
- c) posúdi nevyhnutnosť zavedenia minimálnych harmonizovaných vymedzení týkajúcich sa úrovne krytých poisťiek a oprávnených žiadateľov a poisťiek a prípadne načrtnú kroky potrebné na ich zavedenie;*

- d) analyzujú skúsenosti s výmenou informácií medzi orgánmi zodpovednými za dohľad alebo riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní a úverových inštitúcií v prípade, že subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. a) až e) je súčasťou finančného konglomerátu;*
- e) posúdi uskutočniteľnosť a predpoklady na to, aby sa umožnilo finančným konglomerátom vypracovať plány (preventívneho) ozdravenia pre celý konglomerát, a tiež orgánom pre riešenie krízových situácií vypracovať jednotné plány riešenia krízových situácií na úrovni skupiny pre celý finančný konglomerát;*
- f) analyzujú prínosy ďalšej harmonizácie rámca krízového riadenia poisťovní a zaistovní.*

I

K správe sa v náležitých prípadoch pripojí legislatívny návrh.

Článok 100
Transpozícia

1. Členské štáty prijímú a uverejnia do ... [24 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice] opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s článkami 1 až 91, 96 a 97 tejto smernice. Bezodkladne o tom informujú Komisiu.

Opatrenia sa uplatňujú od ... [**24** mesiacov a jeden deň odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice].

Členské štáty uvedú priamo v prijatých opatreniach alebo pri ich úradnom uverejnení odkaz na túto smernicu. Podrobnosti o odkaze upravia členské štáty.

2. Členské štáty oznámia Komisii znenie hlavných ustanovení vnútroštátnych právnych predpisov, ktoré prijímú v oblasti pôsobnosti tejto smernice.

I

Článok 101

Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie

1. Táto smernica nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jej uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.
2. Články 92 až 95 sa uplatňujú od ... [24 mesiacov a jeden deň odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice].

Článok 102

Adresáti

Táto smernica je určená členským štátom.

V ...

Za Európsky parlament

predsedníčka

Za Radu

predseda/predsedníčka

PRÍLOHA

Aspekty riešiteľnosti krízových situácií

Pri vykonávaní posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie orgány pre riešenie krízových situácií a orgány pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny preskúmajú s prihliadnutím na povahu, rozsah a zložitosť tieto aspekty:

1. Prevádzková kontinuita

- a) rozsah, v akom boli všetky relevantné vnútorné a vonkajšie, finančné a prevádzkové vzájomné závislosti identifikované odkazom na všetky relevantné služby, úlohy, vrátane zamestnancov, a priradené k právnym subjektom, kritickým funkciám, hlavným oblastiam obchodnej činnosti a súvisiacim zmluvným dojednaniám;*
- b) rozsah, v akom sú zavedené primerané prevádzkové opatrenia na zabezpečenie kontinuity relevantných služieb, ktoré sú potrebné na zachovanie kritických funkcií, a hlavných oblastí obchodnej činnosti potrebných na účinné vykonanie opatrenia na riešenie krízovej situácie a akúkoľvek následnú reštrukturalizáciu, najmä uľahčením možných prevodov aktív, práv alebo záväzkov, úloh a zamestnancov;*

- c) rozsah, v akom sa komplexne posúdili riziká prevádzkovej kontinuity pri riešení krízových situácií vrátane kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií, ktoré umožňujú zistiť kritickosť príslušných služieb, vrátane vplyvu prerušenia alebo zastavenia poskytovania príslušných služieb pri riešení krízovej situácie, a ich nahraditeľnosť;*
- d) rozsah, v akom sa účinne zmiernili riziká pre prevádzkovú kontinuitu, a existencia opatrení na zlepšenie pripravenosti na riešenie krízových situácií, a to aj pokiaľ ide o presadzovanie opatrení na zabezpečenie kontinuity s externými poskytovateľmi príslušných služieb, ktorí sú tretími stranami;*

2. Prístup k infraštruktúram finančného trhu

rozsah, v akom podniky alebo skupiny zaviedli postupy a opatrenia potrebné na zachovanie prístupu, a to pred riešením krízovej situácie, počas neho a po ňom, k infraštruktúram finančného trhu a k platobným službám, službám zúčtovania, vyrovnania a úschovy, ktoré poskytujú sprostredkovatelia;

3. *Oddeliteľnosť*

- a) *rozsah, v akom podniky alebo skupiny identifikovali, znížili a v prípade potreby odstránili zdroje neprimeranej zložitosti svojej štruktúry a informačných systémov, ktoré predstavujú riziko pre vykonanie opatrenia na riešenie krízovej situácie, najmä s cieľom uľahčiť oddelenie a prevod kritických funkcií a hlavných oblastí obchodnej činnosti;*
- b) *rozsah, v akom je nadobúdateľ alebo kupujúci k dispozícii pre portfólio alebo obchodnú činnosť podniku;*

4. *Kapacita na absorpciu strát a rekapitalizáciu*

- a) *rozsah, v akom existuje kapacita na absorpciu strát a rekapitalizáciu a posúdenie, či je takáto kapacita dostatočná na vykonávanie plánu riešenia krízových situácií vrátane dostupnosti akýchkoľvek systémov poistných záruk alebo mechanizmov financovania a dôveryhodnosti, že držiteľ kapacity na absorpciu strát bude schopný absorbovať straty;*
- b) *rozsah, v akom existujú primerané opatrenia na zabezpečenie cezhraničného uznávania a účinnosti opatrení na riešenie krízových situácií;*

- c) *rozsah, v akom existujú primerané mechanizmy správy a riadenia, interné procesy a informačné systémy riadenia na podporu prevádzkového vykonania odpísania alebo konverzie vrátane podpory prevodu portfólií;*

5. Likvidita a financovanie pri riešení krízových situácií

- a) *rozsah, v akom obchodný model podniku alebo skupiny môže viesť k potrebe likvidity pri riešení krízovej situácie;*
- b) *rozsah, v akom existujú procesy a spôsobilosti na i) odhad potrieb likvidity a financovania na vykonávanie stratégie riešenia krízových situácií, ii) meranie a vykazovanie pozície likvidity pri riešení krízových situácií a iii) identifikáciu a mobilizáciu dostupného kolaterálu a možno ich použiť na získanie finančných prostriedkov počas riešenia krízovej situácie a po ňom;*

6. Informačné systémy a požiadavky na údaje

rozsah, v akom majú podniky alebo skupiny zavedené primerané informačné systémy riadenia, spôsobilosti oceňovania a technologickú infraštruktúru na poskytovanie informácií potrebných na i) vypracovanie a udržiavanie plánov riešenia krízových situácií, ii) vykonávanie spravodlivého, obozretného a realistického oceňovania a iii) účinné uplatňovanie opatrení na riešenie krízových situácií, a to aj za rýchlo sa meniacich podmienok;

7. *Komunikácia*

rozsah, v akom majú podniky alebo skupiny zavedené komunikačné plány na zabezpečenie včasnej, spoľahlivej a konzistentnej komunikácie s príslušnými zainteresovanými stranami a na podporu vykonávania opatrenia na riešenie krízovej situácie, ako aj mechanizmov riadenia a správy na zabezpečenie účinného vykonávania týchto plánov;

8. *Správa a riadenie*

rozsah, v akom existujú spoľahlivé procesy správy a riadenia, ktoré uľahčujú prípravu, ako aj vykonávanie opatrenia na riešenie krízovej situácie vrátane i) včasného a presného poskytovania relevantných informácií na pravidelnom a ad hoc základe, ii) účinného dohľadu počas plánovania riešenia krízových situácií a počas krízy a iii) efektívneho rozhodovania v čase riešenia krízovej situácie;

9. *Dôveryhodnosť a vplyv*

- a) rozsah, v akom opatrenie na riešenie krízovej situácie splňa ciele riešenia krízových situácií a je dôveryhodné, vrátane hodnotenia pravdepodobných vplyvov na poistníka, veriteľov, protistrany a zamestnancov;*
 - b) rozsah, v akom možno primerane vyhodnotiť vplyv riešenia krízovej situácie podniku alebo skupiny na reálnu ekonomiku alebo finančnú stabilitu a obmedziť nákazu s prihliadnutím na možné opatrenia, ktoré môžu prijať orgány tretích krajín;*
 - c) rozsah, v akom existujú akékoľvek mechanizmy a prostriedky, ktoré by mohli uľahčiť riešenie krízových situácií v prípade skupín, ktoré majú dcérske podniky usadené v rôznych jurisdikciách.*
-