

Brusel 23. května 2018
(OR. en)

9056/18

Interinstitucionální spis:
2016/0364 (COD)

EF 136
ECOFIN 432
CODEC 812

POZNÁMKA

Odesílatel:	Předsednictví
Příjemce:	Delegace
Předmět:	Návrh SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY, kterou se mění směrnice 2013/36/EU, pokud jde o osvobozené subjekty, finanční holdingové společnosti, smíšené finanční holdingové společnosti, odměňování, opatření a pravomoci v oblasti dohledu a opatření na zachování kapitálu – <i>kompromisní znění vypracované předsednictvím</i>

Delegace naleznou níže kompromisní znění výše uvedeného návrhu vypracované předsednictvím, které má být předloženo Radě dne 25. května 2018.

Návrh

SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY,

kterou se mění směrnice 2013/36/EU, pokud jde o osvobozené subjekty, finanční holdingové společnosti, smíšené finanční holdingové společnosti, odměňování, opatření a pravomoci v oblasti dohledu a opatření na zachování kapitálu

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÝ PARLAMENT A RADA EVROPSKÉ UNIE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie, a zejména na článek 53 odst. 1 této smlouvy,

s ohledem na návrh Evropské komise,

po postoupení návrhu legislativního aktu vnitrostátním parlamentům,

s ohledem na stanovisko Evropské centrální banky¹,

s ohledem na stanovisko Výboru regionů²,

v souladu s řádným legislativním postupem,

¹ Úř. věst. C [...], [...], s. [...].

² Úř. věst. C, , s.

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU³ a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013⁴ byly přijaty v reakci na finanční krize probíhající v letech 2007–2008. Tato legislativní opatření podstatně přispěla k upevnění finančního systému v Unii a k posílení odolnosti institucí vůči případným budoucím otřesům. Přestože jsou tato opatření nanejvýš obsáhlá, nezabývala se všemi identifikovanými slabými místy, která mají na instituce vliv. Na některá z původně navrhovaných opatření se také vztahovala ustanovení o přezkumu nebo nebyla dostatečně specifikována, aby bylo umožněno jejich bezproblémové provedení.
- (2) Tato směrnice se zabývá problémy v souvislosti s ustanoveními, která, jak se ukázalo, nebyla dostatečně jasná a byla proto předmětem rozdílného výkladu nebo bylo zjištěno, že pro určité instituce představují přílišnou zátěž. Rovněž obsahuje úpravy směrnice 2013/36/EU, které jsou nezbytné buď následkem přijetí jiných relevantních právních předpisů Unie, jakým je např. směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU⁵, nebo změn navrhovaných souběžně s nařízením (EU) č. 575/2013. Navrhované změny současný regulační rámec rovněž lépe přizpůsobují mezinárodnímu vývoji za účelem podpory souladu a srovnatelnosti mezi jurisdikcemi.

³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

⁴ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁵ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190).

- (3) Finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti mohou být mateřskými podniky bankovních skupin a vyžaduje se uplatnění obezřetnostních požadavků na základě konsolidované situace těchto holdingových společností. Jelikož instituce ovládaná těmito holdingovými společnostmi není vždy schopna zajistit splnění požadavků na konsolidovaném základě napříč celou skupinou, je nutné, aby některé finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti byly včleněny do oblasti přímé působnosti dohledových pravomocí podle směrnice 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 575/2013 s cílem zajistit plnění na konsolidovaném základě. Je proto třeba stanovit zvláštní schvalovací postup a přímé dohledové pravomoci nad některými finančními holdingovými společnostmi a smíšenými finančními holdingovými společnostmi s cílem zajistit, aby takové holdingové společnosti mohly být považovány za přímo odpovědné za splnění konsolidovaných obezřetnostních požadavků, aniž by se na ně vztahovaly dodatečné obezřetnostní požadavky samostatně.
- (3a) Schválením některých holdingových společností a dohledem nad nimi by se nemělo bránit skupinám v rozhodování o zvláštních vnitřních postupech a rozdělení úkolů v rámci skupiny, jak to pokládají za vhodné s cílem zajistit plnění konsolidovaných požadavků, ani přímým dohledovým opatřením ohledně těch institucí v rámci skupiny, které jsou zapojeny do zajištění plnění obezřetnostních požadavků na konsolidovaném základě.
- (3b) Za zvláštních okolností může být od schválení osvobozena finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost, jež byla zřízena za účelem holdingové účasti v podnicích. Uznává se sice, že osvobozená finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost může přijímat rozhodnutí v rámci běžného podnikání, avšak neměla by přijímat správní, provozní nebo finanční rozhodnutí mající dopad na skupinu nebo dceřiné podniky skupiny, které jsou institucemi nebo finančními institucemi. Při posuzování plnění souladu s tímto požadavkem by příslušné orgány měly zohlednit příslušné požadavky podle práva obchodních společností, jemuž daná finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost podléhá.

- (4) Pokud jde o dohled na konsolidovaném základě, hlavní odpovědností je pověřen orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě. Proto je nezbytné, aby do schvalování finančních holdingových společností nebo smíšených finančních holdingových společností a dohledu nad nimi byl odpovídajícím způsobem zapojen orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě. Jestliže orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě není zároveň příslušným orgánem v členském státě, kde se finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost nachází, takové schvalování by se mělo provádět prostřednictvím společného rozhodnutí. Evropská centrální banka by při výkonu svého úkolu provádět dohled na konsolidovaném základě nad mateřskými společnostmi úvěrových institucí podle čl. 4 odst. 1 písm. g) nařízení Rady (EU) č. 1024/2013¹¹ také měla vykonávat své povinnosti ohledně schvalování finančních holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností a dohledu nad nimi.
- (5) Zpráva Komise COM(2016) 510 ze dne 28. července 2016 ukázala, že některé zásady, zejména požadavky na oddálenou splatnost a výplatu v cenných papírech uvedené v čl. 94 odst. 1 písm. l) a m) směrnice 2013/36/EU, pokud jsou použity pro malé a méně složité instituce, přinášejí přílišnou zátěž a nejsou přiměřené přínosům z uplatnění obezřetnostních zásad. Podobně bylo zjištěno, že v případě pracovníků s nízkou pohyblivou složkou odměny náklady na použití těchto požadavků přesahují přínosy z uplatnění obezřetnostních zásad, protože nízká úroveň variability odměny nabízí pracovníkům jen malou či vůbec žádnou pobídku k převzetí nadměrného rizika. Přestože by obecně členským státům mělo být povoleno přizpůsobit v případě potřeby požadavky na odměňování v zájmu zohlednění převažující praxe v oblasti odměňování na vnitrostátních trzích, jakož i pracovní náplně a odpovědností příslušných zaměstnanců, mělo by jim být umožněno osvobodit přinejmenším malé a méně složité instituce a zaměstnance s nízkou úrovní odměňování alespoň od požadavků na odklad výplaty a výplatu prostřednictvím cenných papírů.

- (6) Pro zajištění sjednocení dohledu, podpory rovných podmínek pro instituce a dostatečné ochrany vkladatelů, investorů a spotřebitelů po celé Unii jsou nezbytná jasná, důsledná a harmonizovaná kritéria určení takových malých a méně složitých institucí i nízké úrovně pohyblivé složky odměn. Zároveň je vhodné nabídnout členským státům určitou flexibilitu, aby v případech, kdy to považují za nezbytné, mohly tato kritéria pozměnit.
- (7) Směrnice 2013/36/EU požaduje, aby podstatná část, v každém případě nejméně 50 %, jakékoli pohyblivé složky odměny, byla tvořena akcemi nebo odpovídajícími vlastnickými podíly v závislosti na právní struktuře dané instituce, nebo nástroji spojenými s akcemi či odpovídajícími nepeněžními nástroji v případě nekotované instituce; a pokud je to možné, alternativními nástroji tier 1 nebo tier 2, které splňují určité podmínky. Tato zásada omezuje použití nástrojů spojených s akcemi na nekotované instituce a požaduje, aby kotované instituce používaly akcie. Zpráva Komise COM(2016) 510 ze dne 28. července 2016 obsahuje zjištění, že použití akcií může u kotovaných institucí vést ke značné administrativní zátěži provázené vysokými náklady. Zároveň lze dosáhnout odpovídajících přínosů z uplatnění obezřetnostních zásad tím, že se kotovaným institucím ponechá možnost použít nástroje spojené s akcemi, jejichž hodnota sleduje hodnotu akcií. Možnost použití nástrojů spojených s akcemi by tedy měla být rozšířena na kotované instituce.
- (8) Požadavek na navýšení kapitálu uložený příslušnými orgány je významným motorem pro celkovou úroveň kapitálu instituce a je důležitý pro účastníky trhu, protože uložená výše dodatečného kapitálu má dopad na aktivační bod pro omezení vyplácení dividend, výplat bonusů a plateb na nástroje vedlejšího kapitálu tier 1. Měla by být stanovena jasná definice podmínek, za kterých by měl být uložen požadavek na navýšení kapitálu, aby bylo zajištěno, že se pravidla důsledně uplatňují ve všech členských státech a aby bylo zajištěno řádné fungování trhu.

- (9) Dodatečné požadavky na kapitál uložené příslušnými orgány by měly být stanoveny vzhledem ke konkrétní situaci instituce a měly by být řádně zdůvodněné. Požadavky na kapitál lze ukládat s cílem řešit rizika nebo prvky rizika, které jsou výslovně vyjmuty z požadavků na kapitál uvedených v nařízení (EU) č. 575/2013 nebo kterých se tyto požadavky výslovně netýkají, jen do té míry, v jaké je to považováno za nezbytné s ohledem na konkrétní situaci v určité instituci. Tyto požadavky by měly v pořadí požadavků na kapitál zaujímat místo nad minimálními požadavky na kapitál a pod požadavkem kombinovaných kapitálových rezerv. Povahou požadavků na dodatečný kapitál, která je specifická pro konkrétní instituci, by se mělo zabránit jeho využití jako nástroje k řešení makrobezpečnostních nebo systémových rizik. To by však nemělo bránit příslušným orgánům, aby řešily, mj. prostřednictvím požadavku na dodatečný kapitál, rizika, která pro jednotlivé instituce vyplývají z jejich činností, včetně rizik odrážejících dopad některých hospodářských faktorů nebo vývoj na trhu na rizikový profil konkrétní instituce.
- (9a) Dohledový přezkum a dohledová hodnocení by měly zohlednit velikost, strukturu a vnitřní organizaci institucí a povahu, rozsah a komplexitu jejich činností. Pokud mají různé instituce podobné rizikové profily, např. protože mají podobné modely podnikání nebo zeměpisnou polohu expozic nebo jsou členy stejného režimu institucionální ochrany, příslušné orgány by měly být schopny vypracovat individuální metodiku přezkumného a hodnotícího postupu s cílem podchytit společné charakteristiky a rizika institucí s takovým totožným rizikovým profilem. Takové řešení na míru by však nemělo bránit příslušným orgánům v řádném zohlednění specifických rizik ovlivňujících jednotlivé instituce, ani by nemělo změnit povahu uložených opatření specifickou pro jednotlivé instituce.

- (10) Požadavek na pákový poměr je souběžným požadavkem k požadavkům na výši kapitálu k pokrytí rizik. Jakýkoli požadavek na navýšení kapitálu uložený příslušnými orgány pro řešení rizika nadměrného zadlužení by proto měl být připojen k požadavku na minimální pákový poměr a nikoli k požadavku na minimální výši kapitálu k pokrytí rizik. Ke splnění požadavků na výši kapitálu k pokrytí rizik včetně požadavku kombinovaných kapitálových rezerv by navíc mělo být možné použít jakýkoli kapitál CET1, který instituce využívají ke splnění požadavků týkajících se zadlužení.
- (11) Příslušné orgány by měly mít možnost sdělit instituci požadavek na jakoukoli úpravu výše kapitálu převyšující minimální požadavky na kapitál, dodatečné kapitálové požadavky a požadavek kombinovaných kapitálových rezerv, kterou by podle jejich očekávání tato instituce měla provést, aby se vypořádala s výhledovými zátěžovými scénáři. Jelikož toto doporučení tvoří kapitálový cíl, mělo by se považovat za zařazené nad požadavky na kapitál a nad požadavek kombinovaných kapitálových rezerv, přičemž nesplnění tohoto cíle by nemělo způsobit omezení týkající se rozdělování výnosů podle článku 141 směrnice 2013/36/EU. Vzhledem k tomu, že pokyn ohledně dodatečného kapitálu odráží očekávání v oblasti dohledu, směrnice 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 575/2013 by neměly stanovit povinné zveřejnění pokynu, ale ani zakazovat příslušným orgánům požadovat jeho zveřejnění. Jestliže instituce opakovaně neplní kapitálový cíl, příslušný orgán by měl být oprávněn přijmout opatření v oblasti dohledu a případně uložit dodatečné kapitálové požadavky.

- (12) Respondenti výzvy Komise k poskytnutí informací o regulačním rámci EU pro finanční služby upozornili, že požadavky příslušných orgánů na systematické hlášení přesahující požadavky uvedené v nařízení (EU) č. 575/2013 zvyšují vykazovací zátěž. Komise by měla vypracovat zprávu, v níž by byly tyto požadavky na dodatečné systematické hlášení identifikovány, a vyhodnotit, zda jsou v souladu s jednotným souborem pravidel o podávání zpráv orgánům dohledu.
- (13) Ustanovení směrnice 2013/36/EU o úrokovém riziku vyplývajícím z investičního portfolia jsou propojena s příslušnými ustanoveními v [nařízení XX, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013], jež u institucí vyžadují delší období pro provedení. Za účelem jednotného uplatňování pravidel o úrokovém riziku vyplývajícím z investičního portfolia by se měla ustanovení nezbytná k dodržení příslušných ustanovení této směrnice použít od stejného data jako příslušná ustanovení nařízení (EU) č. [XX].
- (13a) Tato směrnice by neměla členským státům bránit v tom, aby ve svém vnitrostátním právu prováděly opatření určená na posílení odolnosti finančního systému, jako např. mimo jiné omezení poměru úvěru k hodnotě nemovitosti, omezení poměru zadlužení k příjmům, omezení poměru nákladů na obsluhu dluhu vůči příjmům a další nástroje zabývající se standardy v oblasti úvěrování.
- (14) Za účelem harmonizace výpočtu úrokového rizika vyplývajícího z investičního portfolia v případě, že interní systémy institucí pro měření tohoto rizika nejsou uspokojivé, by Komise měla být zmocněna přijmout regulační technické normy, pokud jde o určení podrobností o standardizovaném přístupu prostřednictvím regulačních technických norem uvedených v čl. 84 odst. 4 směrnice 2013/36/EU pomocí aktů v přenesené pravomoci podle článku 290 SFEU a v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.

- (15) Aby mohly příslušné orgány lépe určit instituce, které by mohly utrpět při činnostech spojených s investičním portfoliem nadměrné ztráty z důvodu možných změn úrokových sazeb, měla by Komise být zmocněna přijmout regulační technické normy týkající se vymezení šesti dohledových šokových scénářů, které všechny instituce musí uplatnit při výpočtu změn ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle čl. 98 odst. 5, obecných předpokladů, které instituce musí zavést do svých interních systémů pro účely téhož výpočtu, a týkající se stanovení možné potřeby zvláštních kritérií pro určení institucí, pro něž mohou být odůvodněna opatření v oblasti dohledu po snížení čistého úrokového výnosu způsobeného změnami úrokových sazeb pomocí aktů v přenesené pravomoci podle článku 290 SFEU a v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.
- (16) ☐
- (17) ☐
- (18) Před přijetím aktů v souladu s článkem 290 SFEU je obzvláště důležité, aby Komise v rámci přípravné činnosti vedla odpovídající konzultace, a to i na odborné úrovni, a aby tyto konzultace probíhaly v souladu se zásadami stanovenými v interinstitucionální dohodě o zdokonalení tvorby právních předpisů ze dne 13. dubna 2016. Aby se zejména zaručila rovnocenná účast na přípravě aktů v přenesené pravomoci, Evropský parlament a Rada obdrží všechny dokumenty ve stejném okamžiku jako odborníci členských států a jejich odborníci mají systematicky přístup na zasedání odborných skupin Komise, které se zabývají přípravou aktů v přenesené pravomoci.

- (19) Jelikož cílů této směrnice, totiž posílení a zdokonalení již existujících právních předpisů Unie zajišťujících jednotné požadavky obezřetnosti, jež platí pro družstevní záložny a investiční podniky v celé Unii, nemůže být dosaženo uspokojivě členskými státy, ale spíše jich, z důvodu jejich rozsahu a účinků, může být lépe dosaženo na úrovni Unie, může Unie přijmout opatření v souladu se zásadou subsidiarity stanovenou v článku 5 Smlouvy o Evropské unii. V souladu se zásadou proporcionality stanovenou v uvedeném článku nepřekračuje tato směrnice rámec toho, co je nezbytné pro dosažení těchto cílů.
- (20) Ve společném politickém prohlášení členských států a Komise o informativních dokumentech ze dne 28. září 2011 se členské státy zavázaly, že v odůvodněných případech doplní oznámení svých prováděcích opatření o jeden či více dokumentů, v nichž vysvětlí vztah mezi ustanoveními směrnice a odpovídajícími částmi nástrojů k jejímu provedení ve vnitrostátním právu. V případě této směrnice považuje normotvůrce předložení těchto dokumentů za odůvodněné.
- (21) Aby se zajistilo, že proticyklické kapitálové rezervy řádně odrážejí riziko přílišné úvěrové expanze pro bankovní sektor, měly by úvěrové instituce a investiční podniky vypočítat své konkrétní kapitálové rezervy jako vážený průměr sazeb proticyklických kapitálových rezerv, které se uplatňují v zemích, kde mají své úvěrové expozice. Každý členský stát by proto měl určit orgán odpovědný za stanovování sazby proticyklické kapitálové rezervy pro expozice nacházející se v daném členském státě. Tato sazba kapitálové rezervy by měla zohledňovat růst úrovně úvěru a vývoj poměru úvěru k HDP v daném členském státě a kterékoli jiné proměnné související s riziky ohrožujícími stabilitu finančního systému.

- (22) Členské státy by měly mít možnost vyžadovat, aby určité instituce vedle bezpečnostní kapitálové rezervy a proticyklické kapitálové rezervy držely také kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika za účelem předcházení systémovým nebo makrobezpečnostním rizikům, na které se nevztahuje nařízení (EU) č. 575/2013 a článek 131 směrnice 2013/36/EU, jakož i za účelem jejich zmírnění, pokud existuje riziko narušení kontinuity finančního systému, které může mít závažné negativní důsledky pro finanční systém a reálnou ekonomiku v konkrétním členském státě. Sazba kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika by se měla vztahovat na všechny expozice nebo podskupinu expozic a na všechny instituce nebo na jednu či více jejich podskupin, pokud instituce mají v rámci své podnikatelské činnosti podobný rizikový profil.
- (23) Předpokládá se, že Evropská rada pro systémová rizika (ESRB) bude zastávat klíčovou úlohu při koordinaci makrobezpečnostních opatření, stejně jako při předávání informací o plánovaných makrobezpečnostních opatřeních v členských státech, zejména zveřejňováním přijatých opatření tohoto druhu na svých internetových stránkách a sdílením informací mezi orgány v návaznosti na vyrozumění o plánovaných opatřeních. V zájmu zajištění odpovídajících politických reakcí ze strany členských států se předpokládá, že ESRB bude monitorovat dostatečnost a konsistentnost makrobezpečnostních politik členských států, včetně monitorování toho, zda jsou nástroje používány konsistentně a neduplicitně.
- (23a) Relevantní příslušné nebo pověřené orgány by se měly zaměřit na zamezení jakémukoli duplicitnímu nebo nekonsistentnímu používání makrobezpečnostních opatření stanovených ve směrnici 2013/36/EU a v nařízení (EU) No 575/2013. Zejména by relevantní příslušné nebo pověřené orgány měly řádně zvážit, zda opatření přijatá podle článku 133 směrnice 2013/36/EU nejsou duplicitní nebo nekonsistentní s ohledem na další existující nebo nadcházející opatření podle článků 124, 164 nebo 458 nařízení (EU) č. 575/2013.

- (23b) Příslušné nebo pověřené orgány by měly být na základě povahy a rozložení rizik spojených se strukturou skupiny schopny určit úroveň či úrovně uplatňování kapitálové rezervy pro instituci J-SVI. Za určitých okolností může být vhodné, aby příslušný nebo pověřený orgán uložil kapitálovou rezervu pro instituci J-SVI pouze na úrovni nacházející se pod nejvyšší úrovní konsolidace.
- (23c) Podle metodiky hodnocení pro instituce G-SVI, kterou zveřejnil Basilejský výbor, jsou pohledávky a závazky instituce napříč jurisdikcemi ukazateli globálního systémového významu této instituce a možných dopadů jejího selhání na globální finanční systém. Tyto ukazatele odrážejí konkrétní obavy, například ohledně obtížnější koordinace při řešení krizí institucí s podstatnými přeshraničními činnostmi. Díky pokroku, jehož bylo dosaženo z hlediska společného přístupu k řešení krizí v důsledku posílení jednotného souboru pravidel a zavedení jednotného mechanismu pro řešení krizí, se významně rozvinula schopnost řádně řešit úpadek přeshraničně působících skupin v rámci bankovní unie. Z tohoto důvodu je – aniž je dotčena schopnost příslušných nebo pověřených orgánů provádět posouzení v rámci dohledu – třeba vypočítávat alternativní skóre odrážející tento pokrok a příslušné nebo pověřené orgány by k tomuto skóre měly přihlížet při posuzování systémového významu úvěrových institucí, aniž by to mělo vliv na údaje poskytované Basilejskému výboru za účelem určení jmenovatelů na mezinárodní úrovni. Orgán EBA by měl vypracovat aktualizované návrhy regulačních technických norem, v nichž upřesní další metodiku určení institucí G-SVI tak, aby bylo možné uznat specifika integrovaného evropského rámce pro řešení krizí v kontextu jednotného mechanismu pro řešení krizí. Tato aktualizovaná metodika se bude používat výhradně pro účely nastavení kapitálové rezervy pro instituce G-SVI.
- (24) Směrnice 2013/36/EU by proto měla být odpovídajícím způsobem změněna,

Článek 1

Změny směrnice 2013/36/EU

Směrnice 2013/36/EU se mění takto:

1) Článek 2 se mění takto:

a) odstavec 5 se mění takto:

1) bod 4 se vypouští;

1a) bod 6) se nahrazuje tímto:

„6) v Německu: na činnost ‚Kreditanstalt für Wiederaufbau‘, ‚Landwirtschaftliche Rentenbank‘, ‚Bremer Aufbau-Bank GmbH‘, ‚Hamburgische Investitions- und Förderbank‘, ‚Investitionsbank Berlin‘, ‚Investitionsbank des Landes Brandenburg‘, ‚Investitionsbank Schleswig-Holstein‘, ‚Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank‘, ‚Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz‘, ‚L-Bank, Staatsbank für Baden-Württemberg‘, ‚LfA Förderbank Bayern‘, ‚NRW.BANK‘, ‚Saarländische Investitionskreditbank AG‘, ‚Sächsische Aufbaubank – Förderbank‘, ‚Thüringer Aufbaubank‘, podniků uznávaných podle „Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz“ (zákona o neziskovém užívání bytů) za orgány státní bytové politiky, které se nezabývají především bankovními operacemi, a podniků uznávaných podle uvedeného zákona za neziskové bytové podniky;“

1b) bod 14) se nahrazuje tímto:

„14) v Litvě: na činnost „kredito unijos“ kromě „centrinės kredito unijos“;

1c) bod 16) se nahrazuje tímto:

„16) v Nizozemsku: na činnost „Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV“, „NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij“, „NV Industriebank Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering“, „Overijsselse Ontwikkelingsmaatschappij NV“ a kredietunies;“

2) doplňuje se nový bod 24), který zní:

„24) v Chorvatsku: na činnost „kreditne unije“ a „Hrvatska banka za obnovu i razvitak“;“

3) doplňuje se nový bod 25), který zní:

„25) na Maltě: na činnost „Malta Development Bank“;“

4) doplňuje se nový bod 26), který zní:

„26) v Irsku: na činnost „the Strategic Banking Corporation of Ireland“;“

b) []

c) odstavec 6 se nahrazuje tímto:

„6. Subjekty uvedené v tomto článku odst. 5 bodu 1 a bodech 3 až 24 se pro účely článku 34 a hlavy VII kapitoly 3 považují za finanční instituce.“

2) Článek 3 se mění takto:

a) v odstavci 1 se doplňují nové body, které znějí:

„60) „orgánem příslušným k řešení krize“ orgán příslušný k řešení krize ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 18 směrnice 2014/59/EU;

61) „globální systémově významnou institucí“ (G-SVI) instituce G-SVI ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 132 nařízení (EU) č. 575/2013;

62) „globální systémově významnou institucí mimo EU“ (G-SVI mimo EU) instituce G-SVI mimo EU ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 133 nařízení (EU) č. 575/2013;

63) „skupinou“ skupina ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 137 nařízení (EU) č. 575/2013;

64) „skupinou z třetí země“ skupina, jejíž mateřský podnik je usazen ve třetí zemi.“;

b) doplňuje se odstavec 3, který zní:

„3. Uplatňuje-li se požadavek nebo pravomoc v oblasti dohledu v této směrnici nebo v nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě, zahrnují pojmy „instituce“, „mateřská instituce v členském státě“, „mateřská instituce v EU“ a „mateřský podnik“ rovněž:

a) finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti schválené v souladu s článkem 21a a

b) určené instituce kontrolované mateřskou finanční holdingovou společností v EU, mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v EU, mateřskou finanční holdingovou společností v členském státě nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v členském státě, pokud příslušný mateřský podnik nepodléhá schválení v souladu s čl. 21a odst. 3a,

c) finanční holdingové společnosti, smíšené finanční holdingové společnosti nebo instituce určené podle čl. 21a odst. 5 písm. d),

aby bylo zajištěno, že se uvedené požadavky a pravomoci v oblasti dohledu uplatňují na konsolidované nebo subkonsolidované úrovni v souladu s touto směrnicí a s nařízením (EU) č. 575/2013.“

3) V článku 4 se odstavec 8 nahrazuje tímto:

„8. V případě, že pravomoc k řešení krize mají jiné než příslušné orgány, zajistí členské státy, aby tyto jiné orgány na přípravě plánů řešení krize a ve všech ostatních případech, kdy je to vyžadováno touto směrnicí, směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU⁶ nebo nařízením (EU) č. 575/2013, úzce spolupracovaly s příslušnými orgány a konzultovaly je.“

4) V čl. 8 odst. 2 se písmeno b) nahrazuje tímto:

„b) požadavků na akcionáře a společníky s kvalifikovanou účastí, nebo pokud kvalifikované účasti neexistují, 20 největších akcionářů nebo společníků podle článku 14 a“.

5) V článku 9 se doplňují nové odstavce, které znějí:

„3. Členské státy oznámí Komisi a orgánu EBA vnitrostátní právní předpisy, které jiným podnikům než úvěrovým institucím výslovně umožňují vykonávat podnikatelskou činnost spočívající v přijímání vkladů a jiných splatných prostředků od veřejnosti.

„4. Na základě tohoto článku nesmí členské státy osvobodit úvěrové instituce od této směrnice a nařízení (EU) č. 575/2013.“

⁶ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190).

- 6) Článek 10 se nahrazuje tímto:

„Článek 10

Plán činností a organizační struktura

Členské státy vyžadují, aby byl k žádostem o povolení přiložen plán činností, z něhož budou vyplývat druhy zamýšlené činnosti a organizační struktura dané úvěrové instituce, včetně údajů o mateřských podnicích, finančních holdingových společnostech a smíšených finančních holdingových společnostech v rámci skupiny.“

- 7) V článku 14 se odstavec 2 nahrazuje tímto:

„2. Příslušné orgány odmítnou vydat povolení k zahájení činnosti úvěrové instituce, nejsou-li přesvědčeny, že akcionáři nebo společníci vyhovují nárokům kladeným v zájmu zajištění řádného a obezřetného řízení úvěrové instituce v souladu s kritérii stanovenými v čl. 23 odst. 1. Použijí se čl. 23 odst. 2 a 3 a článek 24.“

- 8) V článku 18 se písmeno d) nahrazuje tímto:

„d) nadále již nesplňuje obezřetnostní požadavky stanovené v části třetí, čtvrté nebo šesté nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou požadavků stanovených v člancích 92a a 92b uvedeného nařízení, nebo uložené podle čl. 104 odst. 1 písm. a) nebo článku 105 této směrnice nebo nadále již není schopna plnit své závazky vůči svým věřitelům, a zejména pokud již nezajišťuje bezpečnost majetkových hodnot jí svěřených vkladateli;“.

- 9) Vkládají se nové články 21a a 21b, které znějí:

„Článek 21a

Schvalování finančních holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností

1. Mateřské finanční holdingové společnosti v členském státě, mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v členském státě, mateřské finanční holdingové společnosti v EU a mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU žádají o schválení v souladu s tímto článkem. Jiné finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti žádají o schválení v souladu s tímto článkem, mají-li povinnost dodržovat tuto směrnici nebo nařízení (EU) č. 575/2013 na subkonsolidovaném základě.
2. Pro účely odstavce 1 poskytnou finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti ve zmíněném odstavci uvedené orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě, a je-li odlišný, příslušnému orgánu v členském státě, v němž jsou usazeny, toto:
 - a) organizační struktura skupiny, jíž je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost součástí, s jasným uvedením dceřiných podniků a případně mateřských podniků a umístění a druhy činnosti každého ze subjektů ve skupině;
 - b) informace týkající se jmenování alespoň dvou osob, které finanční holdingovou společnost nebo smíšenou finanční holdingovou společnost skutečně řídí, a splnění požadavků stanovených v článku 121, pokud jde o kvalifikaci ředitelů;
 - c) informace týkající se splnění kritérií stanovených v článku 14, pokud jde o akcionáře a společníky, je-li dceřiným podnikem finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti úvěrová instituce;

- d) vnitřní uspořádání a rozdělení úkolů v rámci skupiny;
- e) jakékoli jiné informace, které mohou být nezbytné pro posouzení uvedené v odstavcích 3 a 3a.

Probíhá-li schvalování finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti souběžně s posuzováním podle článku 22, příslušný orgán pro účely uvedeného článku zajistí koordinaci v závislosti na daném případě s orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě určeným v souladu s článkem 111, a je-li odlišný, s příslušným orgánem v členském státě, kde je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost usazena. Lhůta pro posouzení uvedená v čl. 22 odst. 3 druhém pododstavci se v tomto případě přerušuje na dobu přesahující 20 dnů, dokud není postup stanovený v článku 21a dokončen.

3. Schválení podle tohoto článku lze finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti udělit, pouze pokud jsou splněny všechny tyto podmínky:

- a) vnitřní systémy a rozdělení úkolů v rámci skupiny jsou přiměřené pro účely plnění požadavků uložených touto směrnicí a nařízením (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném a subkonsolidovaném základě, a zejména účinně:
 - i) zajišťují koordinaci všech dceřiných podniků finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti, a to i prostřednictvím přiměřeného rozdělení úkolů mezi dceřiné instituce, je-li to nezbytné;
 - ii) předchází konfliktům uvnitř skupiny nebo zajišťují jejich řešení a
 - iii) prosazují celoskupinové zásady stanovené mateřskou finanční holdingovou společností nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností uvnitř celé skupiny;

- b) organizační struktura skupiny, již je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost součástí, nebrání ani jinak nestojí v cestě účinnému dohledu nad dceřinými institucemi nebo mateřskými institucemi, pokud jde o individuální, konsolidované a případně subkonsolidované povinnosti, jimž podléhají. Při posuzování tohoto kritéria se zohlední zejména postavení finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti ve víceúrovňové skupině, vlastnická struktura a úloha finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti v rámci skupiny;
- c) jsou splněna kritéria uvedená v článku 14 a požadavky uvedené v článku 121.

3a. Schválení finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti podle tohoto článku se nevyžaduje, jsou-li splněny všechny tyto podmínky:

- a) hlavní činností finanční holdingové společnosti je nabývání účastí v dceřiných podnicích nebo v případě smíšené finanční holdingové společnosti je nabývání účastí v dceřiných podnicích její hlavní činností ve vztahu k institucím nebo finančním institucím;
- b) finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost není označena jako subjekt řešící krizi v žádné ze skupin řešících krizi v dané skupině v souladu se strategií řešení krize určené relevantním orgánem příslušným k řešení krize podle směrnice 2014/59/EU;
- c) dceřiný podnik úvěrové instituce je označen jako odpovědný za zajištění souladu skupiny s obezřetnostními požadavky na konsolidovaném základě a je nadán veškerými nezbytnými prostředky a právní pravomocí, aby tyto povinnosti účinně naplnil;

- d) finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost se nepodílí na přijímání řídicích, provozních ani finančních rozhodnutí ovlivňujících skupinu nebo její dceřiné podniky, které jsou institucemi nebo finančními institucemi;
- e) neexistuje žádná překážka bránící účinnému dohledu nad skupinou na konsolidovaném základě.

Finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti osvobozené od schválení v souladu s tímto odstavcem nejsou vyňaty z působnosti konsolidace stanovené v této směrnici a v nařízení (EU) č. 575/2013.

- 4. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě určený v souladu s článkem 111 sleduje, zda jsou soustavně dodržovány podmínky uvedené v odstavci 3, případně 3a. Finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti poskytnou orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě určenému v souladu s článkem 111 informace, jež potřebuje k soustavnému sledování organizační struktury skupiny a dodržování podmínek uvedených v odstavci 3, případně 3a. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě tyto informace sdělí příslušnému orgánu v členském státě, kde je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost usazena.
- 5. Zjistil-li orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě, že podmínky stanovené v odstavci 3 splněny nejsou nebo přestaly být splněny, podléhá finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost příslušným opatřením v oblasti dohledu k zajištění nebo případně obnovení kontinuity a integrity konsolidovaného dohledu a plnění požadavků této směrnice a nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném základě. V případě smíšené finanční holdingové společnosti zohlední opatření v oblasti dohledu zejména dopady na finanční konglomerát.

Opatření v oblasti dohledu mohou spočívat:

- a) v pozastavení výkonu hlasovacích práv spojených s akciemi dceřiných institucí drženými finanční holdingovou společností nebo smíšenou finanční holdingovou společností;
 - b) ve vydání soudních příkazů nebo uložení sankcí proti finanční holdingové společnosti, smíšené finanční holdingové společnosti nebo členům vedoucího orgánu a manažerům, s výhradou článků 65 až 72;
 - c) v udělení příkazů nebo pokynů finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti, aby účasti v dceřiných podnicích, které jsou institucemi, převedla na své akcionáře;
 - d) v dočasném označení jiné finanční holdingové společnosti, smíšené finanční holdingové společnosti nebo instituce v rámci skupiny jako odpovědné za plnění požadavků této směrnice a nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném základě;
 - e) v omezení nebo zákazu rozdělování výnosů nebo výplaty úroků akcionářům;
 - f) v požadavku, aby finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti odprodaly nebo snížily účasti v institucích nebo subjektech finančního sektoru;
 - g) v požadavku, aby finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti předložily plán pro bezprostřední obnovení souladu.
6. Zjistil-li orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě, že podmínky uvedené v odstavci 3a již nejsou splněny, žádá finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost o schválení v souladu s tímto článkem.

7. Je-li orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě odlišný od příslušného orgánu v členském státě, kde je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost usazena, oba orgány pro účely rozhodování o schválení podle odstavce 3, o osvobození od schválení podle odstavce 3a a o opatřeních v oblasti dohledu podle odstavců 5 a 6 spolupracují a důkladně společně konzultují. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě posoudí v závislosti na daném případě záležitosti uvedené v odstavcích 3, 3a, 5 a 6 a toto posouzení předá příslušnému orgánu v členském státě, kde je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost usazena. Oba orgány učiní vše, co je v jejich silách, aby do dvou měsíců od obdržení výše uvedeného posouzení dosáhly společného rozhodnutí.

Společné rozhodnutí musí být řádně zdokumentováno a zdůvodněno. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě společné rozhodnutí sdělí finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti.

V případě sporu orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo příslušný orgán v členském státě, kde je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost usazena, rozhodnutí nepřijme a v souladu s článkem 19 nařízení (EU) č. 1093/2010 postoupí věc orgánu EBA. EBA rozhodne do jednoho měsíce. Dotčené příslušné orgány poté přijmou společné rozhodnutí v souladu s rozhodnutím orgánu EBA. Věc nelze orgánu EBA postoupit po skončení dvouměsíčního období nebo po dosažení společného rozhodnutí.

- 7a. Je-li v případě smíšených finančních holdingových společností orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě určený v souladu s článkem 111 nebo příslušný orgán v členském státě, kde je smíšená finanční holdingová společnost usazena, odlišný od koordinátora určeného v souladu s článkem 10 směrnice 2002/87/ES, je pro účely případných rozhodnutí nebo společných rozhodnutí podle odstavců 3, 3a, 5 a 6, vyžadován souhlas koordinátora. Je-li vyžadován souhlas koordinátora, urovnávají spory příslušné Evropské orgány dohledu, které přijmou společné rozhodnutí do jednoho měsíce. Rozhodnutím, společným rozhodnutím ani urovnáním sporu nejsou dotčeny povinnosti podle směrnic 2002/87/ES nebo 2009/138/ES.
8. Je-li schválení finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti podle tohoto článku odmítnuto, oznámí orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě rozhodnutí i jeho odůvodnění do čtyř měsíců od doručení žádosti, nebo v případě neúplné žádosti do čtyř měsíců od doručení úplných informací potřebných k rozhodnutí.

V každém případě však rozhodnutí o schválení nebo o odmítnutí schválení musí být přijato do šesti měsíců od doručení žádosti. Odmítnutí může být v případě nutnosti doprovázeno kterýmkoli z opatření uvedených v odstavci 5.

Článek 21b

Zprostředkující mateřský podnik v EU

1. Dvě nebo více institucí v Unii, které jsou součástí téže skupiny z třetí země, musí mít jediný zprostředkující mateřský podnik v EU usazený v Unii.
- 1a. Příslušné orgány mohou institucím uvedeným v odstavci 1 povolit, aby měly dva zprostředkující mateřské podniky v EU, pokud příslušné orgány zjistí, že by jediný zprostředkující mateřský podnik v EU byl neslučitelný s povinným požadavkem v souladu s pravidly třetí země, kde má nejvyšší mateřský podnik skupiny z třetí země své skutečné sídlo.
2. Zprostředkující mateřský podnik v EU je úvěrovou institucí povolenou v souladu s článkem 8 nebo finanční holdingovou společností nebo smíšenou finanční holdingovou společností schválenou v souladu s článkem 21a.

Odchylně od prvního pododstavce, pokud žádná z institucí uvedených v odstavci 1 není úvěrovou institucí nebo v souvislosti s investičními činnostmi musí být zřízen druhý zprostředkující mateřský podnik v EU, aby byl splněn povinný požadavek uvedený v odst. 1a, může být zprostředkující mateřský podnik v EU nebo druhý zprostředkující mateřský podnik v EU investiční společností povolenou v souladu s čl. 5 odst. 1 směrnice 2014/65/EU.
3. Odstavce 1, 1a a 2 se nepoužijí, jestliže celková hodnota aktiv v Unii skupiny z třetí země nedosahuje 40 miliard EUR.

4. Pro účely tohoto článku je celková hodnota aktiv v Unii skupiny z třetí země součtem:
- a) objemu celkových aktiv každé instituce v Unii ze skupiny z třetí země vyplývajícího z konsolidované rozvahy nebo z individuální rozvahy, není-li rozvaha instituce konsolidována, a
 - b) objemu celkových aktiv každé pobočky skupiny z třetí země, která má povolení působit v Unii v souladu s článkem 47.
5. Příslušné orgány oznámí orgánu EBA tyto informace týkající se každé skupiny z třetí země působící v jejich jurisdikci:
- a) názvy a objem celkových aktiv institucí podléhajících dohledu a patřících do skupiny z třetí země;
 - b) názvy a objem celkových aktiv odpovídající pobočkám povoleným v tomto členském státě podle článku 47 a druhy činností, které mají povoleno vykonávat;
 - c) název a právní formu jakéhokoli zprostředkujícího mateřského podniku v EU zřízeného v tomto členském státě a název skupiny z třetí země, jíž je součástí.

6. EBA na svých internetových stránkách zveřejní seznam všech skupin z třetí země působících v Unii a jejich zprostředkující mateřský podnik v EU, případně zprostředkující mateřské podniky v EU.

Příslušné orgány zajistí, aby každá instituce v jejich jurisdikci, která je součástí skupiny z třetí země, splňovala jednu z těchto podmínek:

- a) má zprostředkující mateřský podnik v EU;
 - b) je zprostředkujícím mateřským podnikem v EU;
 - c) je jedinou institucí v Unii skupiny z třetí země nebo
 - d) je součástí skupiny z třetí země, jejíž celková hodnota aktiv v Unii nedosahuje 40 miliard EUR.
7. Odchylně od odstavce 1 skupiny, které působí prostřednictvím více než jedné instituce v Unii a jejichž celková hodnota aktiv k [datum vstupu této směrnice v platnost] dosahuje nebo přesahuje 40 miliard EUR, musí mít do [datum použitelnosti směrnice + čtyři roky] zprostředkující mateřský podnik v EU nebo v případě uvedeném v odstavci 1a dva zprostředkující mateřské podniky v EU.
8. Do [datum použitelnosti směrnice + šest let] Komise po konzultaci s orgánem EBA přezkoumá požadavky, které institucím ukládá tento článek, a předloží Evropskému parlamentu a Radě zprávu případně s legislativním návrhem. Tato zpráva posoudí:
- a) zda jsou požadavky tohoto článku proveditelné, nezbytné a přiměřené a zda by byla vhodnější jiná opatření;
 - b) zda je třeba požadavky, které institucím ukládá tento článek, revidovat, aby odrážely osvědčené mezinárodní postupy.

10) V čl. 23 odst. 1 se písmeno b) nahrazuje tímto:

„b) pověst, znalosti, dovednosti a zkušenosti, jak je stanoveno v čl. 91 odst. 1, všech členů vedoucího orgánu, kteří budou v důsledku navrhovaného nabytí řídit činnosti úvěrové instituce;“.

11) Článek 47 se mění takto:

a) Za odstavec 1 se vkládá nový odstavec 1a, který zní:

„1a. Členské státy vyžadují, aby pobočky úvěrových institucí, jež mají skutečné sídlo ve třetí zemi, podávaly příslušným orgánům alespoň jednou ročně zprávu obsahující tyto informace:

- a) celková aktiva odpovídající činností pobočky povolené v daném členském státě;
- b) informace o likvidních aktivech, jež má pobočka k dispozici, a zejména o dostupnosti likvidních aktiv v měnách Unie;
- c) kapitál, který má pobočka k dispozici;
- d) systémy ochrany vkladů, které mají vkladatelé v pobočce k dispozici;
- e) systémy řízení rizik;

- f) systémy správy a řízení včetně osob zastávajících klíčové funkce pro činnosti pobočky;
 - g) ozdravné plány, které se na pobočku vztahují, a
 - e) jakékoli další informace, které příslušný orgán považuje za nezbytné pro komplexní sledování činností pobočky.“;
- b) odstavec 2 se nahrazuje tímto:

„2. Příslušné orgány oznámí orgánu EBA:

- a) veškerá povolení poboček vydaná úvěrovým institucím, které mají skutečné sídlo v třetí zemi, a veškeré následné změny těchto povolení;
- b) celková aktiva přiřaditelná a celková pasiva odpovídající povoleným pobočkám úvěrových institucí, které mají skutečné sídlo v třetí zemi, podle pravidelných výkazů a
- c) název skupiny z třetí země, k níž povolená pobočka patří.

EBA na svých internetových stránkách zveřejní seznam všech poboček z třetích zemí, kterým bylo uděleno povolení provozovat svoji činnost v členských státech, s uvedením daného členského státu.“;

- c) za odstavec 2 se vkládá nový odstavec, který zní:

„2a. Příslušné orgány vykonávající dohled nad pobočkami úvěrových institucí se skutečným sídlem v třetí zemi a příslušné orgány institucí, které jsou součástí téže skupiny z třetí země, úzce spolupracují s cílem zajistit, aby veškeré činnosti skupiny z třetí země v Unii podléhaly komplexnímu dohledu, zabránit obcházení požadavků podle této směrnice a nařízení (EU) č. 575/2013 vztahujících se na skupiny z třetí země a předejít jakémukoli škodlivému dopadu na finanční stabilitu Unie.

EBA usnadňuje spolupráci mezi příslušnými orgány pro účely prvního pododstavce, včetně ověřování toho, zda je splněna prahová hodnota uvedená v čl. 21b odst. 3.“

11a) Vkládá se nový článek 58a, který zní:

„Článek 58a

Předávání informací mezinárodním a evropským orgánům

1. Bez ohledu na čl. 53 odst. 1 a článek 54 může příslušný orgán s výhradou podmínek stanovených v odstavcích 2 až 5 předat některé informace těmto orgánům nebo je s nimi sdílet:
 - a) Mezinárodnímu měnovému fondu a Světové bance pro účely hodnocení v rámci programu hodnocení finančního sektoru;
 - b) Bance pro mezinárodní platby pro účely kvantitativních studií dopadu;
 - c) Radě pro finanční stabilitu pro účely její dohlížecké funkce;
 - d) Evropské komisi;
 - e) Evropskému mechanismu stability a Evropskému nástroji finanční stability a

- f) orgánům příslušným k řešení krize a Jednotnému výboru pro řešení krizí.
2. Příslušné orgány mohou důvěrné informace sdílet pouze v návaznosti na výslovnou žádost dotyčného orgánu, jsou-li splněny alespoň tyto podmínky:
- a) žádost je patřičně zdůvodněna s ohledem na konkrétní úkoly dožadujícího orgánu v souladu s jeho mandátem;
 - b) žádost je dostatečně konkrétní, pokud jde o povahu, rozsah a formát požadovaných informací a způsob jejich sdělení nebo předání;
 - c) požadované informace jsou nezbytně nutné k plnění konkrétních úkolů dožadujícího orgánu a nepřesahují rámec úkolů, které mu jsou právními předpisy svěřeny;
 - d) informace jsou předány nebo sděleny výlučně osobám přímo zapojeným do plnění konkrétního úkolu;
 - e) osoby mající přístup k těmto informacím podléhají požadavkům profesního tajemství alespoň rovnocenným těm, které jsou uvedené v čl. 53 odst. 1.
3. Podá-li žádost jeden ze subjektů uvedených v odst. 1 písm. a) až e), mohou příslušné orgány předat pouze souhrnné nebo anonymizované informace; jiné informace mohou sdílet pouze ve svých prostorách.
4. Podá-li žádost jeden z orgánů uvedených v odst. 1 písm. f), musí se jakékoli předávání informací uskutečnit prostřednictvím zabezpečených komunikačních kanálů mezi příslušným a dožadujícím orgánem.

5. Pokud sdělení informací zahrnuje zpracování osobních údajů, při každém zpracování dožadujícím orgánem musí být dodrženy příslušné požadavky nařízení 2016/679.“

11b) V článku 64 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„Příslušné orgány mají pro zasahování do činnosti institucí, finančních holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností veškeré pravomoci v oblasti dohledu, které jsou pro výkon jejich úkolů nezbytné, zejména včetně práva odejmout povolení v souladu s článkem 18, pravomoci požadovaných podle článku 18, pravomoci požadovaných podle článku 102, pravomoci stanovených v člancích 104 a 105 a pravomoci přijmout opatření uvedená v článku 21a.“

11c) V čl. 66 odst. 1 se doplňuje nové písmeno e), které zní:

„e) nepožádání o schválení v rozporu s článkem 21a nebo jakékoli jiné porušení požadavků tam stanovených.“

11d) V čl. 67 odst. 1 se doplňuje nové písmeno q), které zní:

„q) mateřská instituce, mateřská finanční holdingová společnost nebo mateřská smíšená finanční holdingová společnost nepřijme žádné opatření, které může být vyžadováno k zajištění souladu s obezřetnostními požadavky stanovenými v části třetí, čtvrté šesté nebo sedmé nařízení (EU) č. 575/2013 nebo uloženo podle čl. 104 odst. 1 písm. a) nebo článku 105 této směrnice na konsolidované nebo subkonsolidované úrovni.“

12) V článku 75 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. Příslušné orgány shromažďují informace zpřístupněné v souladu s kritérii pro zpřístupňování informací podle čl. 450 odst. 1 písm. g), h), i) a k) nařízení (EU) č. 575/2013 a používají tyto informace ke srovnávání trendů a postupů odměňování. Příslušné orgány poskytují tyto informace orgánu EBA.“

13) Článek 84 se nahrazuje tímto:

„Článek 84

Úrokové riziko investičního portfolia

1. Příslušné orgány zajistí, aby instituce zavedly interní systémy nebo uplatňovaly standardizovanou metodiku pro identifikaci, hodnocení, řízení a snižování rizik vyplývajících z případných změn v úrokových sazbách, které mají vliv jak na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu, tak na čistý úrokový výnos z investičního portfolia instituce.
2. Příslušné orgány zajistí, aby instituce zavedly systémy vyhodnocování a monitorování rizik vyplývajících z případných změn v úvěrových rozpětích, které mají vliv jak na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu, tak na čistý úrokový výnos z investičního portfolia instituce.
3. Příslušné orgány mohou vyžadovat, aby instituce uplatňovala standardizovanou metodiku uvedenou v odstavci 1 v případě, že interní systémy zavedené touto institucí za účelem hodnocení rizik uvedených v odstavci 1 nejsou uspokojivé.
4. EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem, které pro účely tohoto článku upřesní standardizovanou metodiku, již mohou instituce uplatňovat za účelem hodnocení rizik uvedených v odstavci 1.

Předloží je Komisi do [jeden rok od vstupu v platnost].

Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.

5. EBA vydá obecné pokyny k upřesnění:

- a) kritérií hodnocení rizik uvedených v odstavci 1 interním systémem instituce;
- b) kritérií identifikace, řízení a snižování rizik uvedených v odstavci 1 institucemi;
- c) kritérií pro vyhodnocování a monitorování rizik uvedených v odstavci 2 institucemi;
- d) kritérií pro stanovení toho, které interní systémy zavedené institucemi pro účely odstavce 1 nejsou uspokojivé podle odstavce 3.

EBA tyto obecné pokyny vydá do [jeden rok od vstupu v platnost].“

14) V článku 85 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. Příslušné orgány zajistí, aby instituce zavedly zásady a postupy pro hodnocení a řízení expozice vůči operačnímu riziku, včetně rizik modelů a rizik plynoucích z outsourcingu, a pokrytí méně četných, ale vysoce rizikových událostí. Pro účely těchto zásad a postupů instituce jasně zformulují, co tvoří podstatu operačního rizika.“

15) Článek 92 se mění takto:

a) odstavec 1 se zrušuje;

b) v odstavci 2 se návěti nahrazuje tímto:

„Členské státy zajistí, aby při vytváření a uplatňování zásad celkového odměňování zahrnujícího mzdy a zvláštní penzijní výhody pro kategorie zaměstnanců, jejichž činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil instituce, dodržovaly instituce následující požadavky způsobem a v rozsahu, který odpovídá jejich velikosti, vnitřní organizaci a povaze, rozsahu a složitosti jejich činností:“;

c) doplňuje se nový odstavec 3, který zní:

„3. Pro účely odstavce 2 zahrnují kategorie zaměstnanců, jejichž činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil instituce, přinejmenším:

a) všechny členy vedoucího orgánu a vrcholného vedení instituce;

b) zaměstnance s manažerskou odpovědností za kontrolní funkce a významné obchodní jednotky instituce;

d) zaměstnance s nárokem na významnou odměnu v předchozím účetním roce, jsou-li splněny tyto podmínky:

i) odměna zaměstnance dosahuje nebo přesahuje 500 000 EUR a průměrnou odměnu vedoucího orgánu a vrcholného vedení instituce podle písmene a);

ii) zaměstnanec vykonává svou činnost ve významné obchodní jednotce a tato činnost je takového druhu, že má podstatný vliv na rizikový profil příslušné obchodní jednotky.“

16) Článek 94 se mění takto:

a) v odst. 1 písm. l) se bod i) nahrazuje tímto:

„i) akciemi nebo v závislosti na právní struktuře dané instituce rovnocennými vlastnickými podíly; nebo nástroji spojenými s akciemi nebo v závislosti na právní struktuře dané instituce rovnocennými nepeněžními nástroji;“

aa) odstavec 2 se mění takto:

„EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem za účelem upřesnění kategorií nástrojů, které splňují podmínky stanovené v odst. 1 písm. l) bodu ii).

EBA předloží Komisi tyto návrhy regulačních technických norem do 31. března 2014.

EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem, jež stanoví kritéria pro vymezení následujících prvků pro účely identifikace zaměstnanců, jejichž činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil instituce, jak je uvedeno v čl. 92 odst. 3:

- a) manažerská odpovědnost, kontrolní funkce a významné obchodní jednotky;
- b) významná obchodní jednotka a podstatný vliv na rizikový profil příslušné obchodní jednotky a
- c) další kategorie zaměstnanců, kteří nejsou v čl. 92 odst. 3 výslovně uvedeni, a jejichž činnosti mají na rizikový profil instituce srovnatelně podstatný vliv jako zaměstnanci v kategoriích tam uvedených.

EBA předloží tyto návrhy regulačních technických norem Komisi do [šest měsíců po vstupu této směrnice v platnost].

Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.“;

b) doplňují se nové odstavce, které znějí:

„3. Odchylně od odstavce 1 se požadavky uvedené v písmenech l) a m) a v písm. o) druhém pododstavci nepoužijí přinejmenším na:

- a) instituci, která není velkou institucí ve smyslu čl. 430a bodu 1 nařízení (EU) č. 575/2013 a jejíž hodnota aktiv na individuálním či případně konsolidovaném základě v souladu s touto směrnicí a nařízením (EU) č. 575/2013 v průběhu čtyřletého období bezprostředně předcházejícího běžnému účetnímu roku činí v průměru 5 miliard EUR nebo méně;
- b) zaměstnance, jehož roční pohyblivá složka odměny nepřesahuje 50 000 EUR a nepředstavuje více než jednu třetinu celkové roční odměny tohoto zaměstnance. Pro účely tohoto písmene mohou členské státy upravit prahové hodnoty v něm uvedené, přičemž zohlední zvláštnosti praxe odměňování na příslušném vnitrostátním trhu a povinností a pracovní náplně těchto zaměstnanců.

3a. Členské státy mohou:

- a) snížit prahovou hodnotu uvedenou v odst. 3 písm. a) pro instituce jiné než velké instituce ve smyslu čl. 430a bodu 1 nařízení (EU) č. 575/2013 s ohledem na povahu a rozsah jejich činností, vnitřní organizaci nebo případně charakteristiky skupiny, do níž patří, nebo
- b) zvýšit prahovou hodnotu uvedenou v odst. 3 písm. a) až na 15 miliard EUR, pokud instituce není velkou institucí ve smyslu čl. 430a bodu 1 nařízení (EU) č. 575/2013 a splňuje kritéria stanovená v čl. 430 odst. 4 písm. b) až e) téhož nařízení.

4. Do [čtyři roky po vstupu této směrnice v platnost] Komise v úzké spolupráci s orgánem EBA přezkoumá uplatňování odstavců 3 a 3a a vypracuje o něm zprávu, kterou předloží Evropskému parlamentu a Radě případně s legislativním návrhem.

5. EBA přijme obecné pokyny usnadňující provedení odstavců 3 a 3a a zajistí jejich jednotné uplatňování.“

17) Článek 97 se mění takto:

- a) v odstavci 1 se zrušuje písmeno b);
- b) za odstavec 4 se vkládá nový odstavec, který zní:

„4a. Příslušné orgány mohou přizpůsobit metodiky pro uplatňování přezkumu a hodnocení podle odstavce 1 za účelem zohlednění institucí s podobným s podobným rizikovým profilem, jako jsou podobné modely podnikání nebo podobná zeměpisná oblast expozic. Tyto přizpůsobené metodiky mohou zahrnovat na rizika zaměřená kritéria a kvantitativní ukazatele, umožní náležitě zohlednit specifická rizika, jimž může být každá instituce vystavena, a nemají vliv na individuální povahu opatření uložených v souladu s článkem 104a.

Pokud příslušné orgány používají přizpůsobené metodiky podle tohoto odstavce, oznámí to orgánu EBA. EBA sleduje postupy dohledu a vydává obecné pokyny k upřesnění toho, jak by měly být pro účely tohoto odstavce hodnoceny podobné rizikové profily, a k zajištění jednotného a přiměřeného uplatňování podobných institucím individuálně přizpůsobených metodik v celé Unii. Tyto obecné pokyny se přijímají v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1093/2010.“

18) Článek 98 se mění takto:

a) v odstavci 1 se zrušuje písmeno j);

b) odstavec 5 se nahrazuje tímto:

„5. Do přezkumu a hodnocení prováděného příslušnými orgány se zahrne expozice institucí vůči úrokovému riziku vyplývajícimu z investičního portfolia. Příslušné orgány vykonávají pravomoci dohledu přinejmenším v těchto případech, nemají-li na základě přezkumu a hodnocení podle tohoto odstavce za to, že je řízení úrokového rizika vyplývajícího z investičního portfolia ze strany instituce přiměřené a že instituce není úrokovému riziku vyplývajícimu z investičního portfolia vystavena nadměrně:

- a) jestliže ekonomická hodnota vlastního kapitálu instituce uvedená v čl. 84 odst. 1 se z důvodu náhlé a neočekávané změny v úrokových sazbách popsané v kterémkoli ze šesti dohledových šokových scénářů pro úrokové sazby sníží o více než 15 % jejího kapitálu tier 1;
- b) dochází-li u instituce v důsledku z důvodu náhlé a neočekávané změny v úrokových sazbách popsané v jednom ze dvou dohledových šokových scénářů uplatněných na úrokové sazby podle čl. 448 odst. 3 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 k velkému poklesu čistého úrokového výnosu.

Pro účely tohoto odstavce se „pravomocemi dohledu“ rozumí kterákoli z těchto pravomocí:

- a) pravomoci uvedené v čl. 104 odst. 1;
- b) pravomoc uložit modelovací a parametrické předpoklady jiné než ty, které určil orgán EBA podle čl. 98 odst. 5a písm. b), jež instituce promítnou do výpočtu ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle čl. 84 odst. 1.“;
- c) vkládá se nový odstavec 5a, který zní:

„5a. EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem, které pro účely odstavce 5 upřesní:

- a) šest dohledových šokových scénářů, které se uplatní na úrokové sazby všech měn;
- b) s ohledem na mezinárodně dohodnuté obezřetnostní standardy společné modelovací a parametrické předpoklady (vyjma předpokladů týkajících se chování), které instituce promítnou do výpočtu ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle odst. 5 písm. a) a které se omezí na:
 - i) zacházení s vlastním kapitálem instituce;
 - ii) zahrnutí, složení a diskontování peněžních toků citlivých na úrokové sazby, jež plynou z aktiv, závazků a podrozvahových položek instituce, včetně zacházení s obchodními maržemi a dalšími složkami rozpětí;
 - iii) využívání dynamických nebo statických rozvahových modelů a z toho plynoucí zacházení s amortizovanými a splatnými pozicemi;
- c) společné modelovací a parametrické předpoklady, které instituce promítnou do výpočtů čistého úrokového výnosu, a na to, co představuje „velký pokles“ pro účely odstavce 5.

EBA předloží Komisi tyto návrhy regulačních technických norem do [jeden rok od vstupu v platnost].

Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.“

19) V čl. 99 odst. 2 se zrušuje písmeno b).

20) Článek 103 se zrušuje.

21) Článek 104 se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Pro účely článku 97, čl. 98 odst. 4 a 5, čl. 101 odst. 4 a článku 102 a uplatňování nařízení (EU) č. 575/2013 mají příslušné orgány alespoň tyto pravomoci:

- a) požadovat, aby instituce měly dodatečný kapitál převyšující požadavky stanovené v nařízení (EU) č. 575/2013, za podmínek uvedených ve článku 104a;
- b) požadovat posílení zavedených systémů, postupů, mechanismů a prováděných strategií v souladu s články 73 a 74;
- c) požadovat, aby instituce předložily plán na obnovení souladu s požadavky dohledu podle této směrnice a podle nařízení (EU) č. 575/2013 a stanovily lhůtu pro jeho provedení, včetně úprav tohoto plánu z hlediska rozsahu a lhůty;
- d) požadovat, aby instituce používaly specifický systém tvorby opravných položek a rezerv nebo zacházení s aktivy z hlediska kapitálových požadavků;

- e) zakázat nebo omezit obchody, operace nebo síť institucí nebo požadovat upuštění od činností, které znamenají nadměrné riziko pro zdraví instituce;
 - f) požadovat snížení rizika obsaženého v činnostech, produktech a systémech institucí, včetně činností v rámci outsourcingu;
 - g) požadovat, aby instituce omezily pohyblivou složku odměny stanovením její výše jako procentního podílu celkových čistých výnosů v případě, že je tato složka odměny neslučitelná s udržováním řádného kapitálového základu;
 - h) požadovat, aby instituce využívaly čisté zisky k posílení kapitálu;
 - i) omezit nebo zakázat, aby instituce rozdělovala výnosy nebo vyplácela úroky akcionářům, společníkům nebo držitelům nástrojů vedlejšího kapitálu tier 1, pokud tento zákaz nepředstavuje nesplnění závazků dané instituce;
 - j) uložit dodatečné nebo častější podávání zpráv, včetně zpráv o kapitálové a likviditní pozici;
 - k) uložit zvláštní požadavky na likviditu, včetně omezení týkajících se nesouladu splatností mezi aktivy a pasivy;
 - l) požadovat poskytnutí doplňujících informací.“;
- b) odstavec 2 se mění takto:

„2. Pro účely odst. 1 písm. j) mohou příslušné orgány institucím uložit požadavky na dodatečné nebo častější podávání zpráv pouze v případě, že informace, které mají být podány, nejsou duplicitní a že tyto dodatečné informace jsou požadovány pro účely článků 97 až 102. Jakékoli dodatečné informace, které mohou být od institucí požadovány, se považují za duplicitní, jestliže stejné nebo v podstatě stejné informace již byly příslušnému orgánu podány jiným způsobem. Příslušný orgán nepožaduje podání dodatečných informací, jestliže informace již dříve obdržel v jiném formátu nebo s jinou úrovní podrobnosti a tento jiný formát nebo jiná úroveň podrobnosti mu nebrání sestavit informace stejné kvality a spolehlivosti, jakou by měly dodatečné informace, které by jinak byly podány.“;

c) odstavec 3 se zrušuje;

22) Vkládají se články 104a, 104b a 104c, které znějí:

„Článek 104a

Dodatečný kapitálový požadavek

1. Příslušné orgány uloží dodatečný kapitálový požadavek podle čl. 104 odst. 1 písm. a) v případě, že na základě přezkumů provedených v souladu s články 97 a 101 zjistí u jednotlivých institucí kteroukoli z těchto situací:

- a) instituce je vystavena rizikům nebo prvkům rizik, které nejsou pokryty nebo v dostatečné míře pokryty kapitálovými požadavky stanovenými v části třetí, čtvrté, páté a sedmé nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v odstavci 2;
- b) instituce nesplňuje požadavky stanovené v člancích 73 a 74 této směrnice nebo v článku 393 nařízení (EU) č. 575/2013 a není pravděpodobné, že by jiná opatření v oblasti dohledu dostatočila k zajištění souladu s uvedenými požadavky v odpovídajícím časovém rámci;

- c) úpravy podle čl. 98 odst. 4 jsou považovány za nedostatečné k tomu, aby instituci umožnily v krátké době prodat nebo zajistit své pozice za běžných tržních podmínek bez významných ztrát;
- d) hodnocení provedené v souladu s čl. 101 odst. 4 odhalí, že neplnění požadavků ohledně používání povoleného přístupu bude mít pravděpodobně za následek nedostatečné kapitálové požadavky;
- e) instituce opakovaně nestanovuje nebo neudržuje dostatečnou výši dodatečného kapitálu ke splnění pokynu sděleného v souladu s čl. 104b odst. 3;
- f) jinou situaci u dané instituce, která podle názoru příslušného orgánu vzbuzuje významné obavy v oblasti dohledu.

Příslušné orgány uloží dodatečné kapitálové požadavky podle čl. 104 odst. 1 písm. a) pouze za účelem pokrytí rizik podstupovaných jednotlivými institucemi v důsledku jejich činností, včetně těch, které odrážejí dopad některých hospodářských faktorů nebo tržního vývoje na rizikový profil dané instituce.

2. Pro účely odst. 1 písm. a) se má za to, že rizika nebo prvky rizik nejsou pokryty nebo v dostatečné míře pokryty kapitálovými požadavky stanovenými v části třetí, čtvrté, páté a sedmé nařízení (EU) č. 575/2013, v případě, že hodnoty, typy a rozdělení kapitálu, které příslušný orgán považuje za odpovídající s ohledem na proces dohledu nad posouzením prováděným institucemi v souladu s čl. 73 prvním pododstavcem, jsou vyšší než kapitálové požadavky pro instituci stanovené v části třetí, čtvrté, páté a sedmé nařízení (EU) č. 575/2013.

Pro účely prvního pododstavce posoudí příslušné orgány s ohledem na rizikový profil každé jednotlivé instituce rizika, jimž je daná instituce vystavena, včetně:

- a) rizik nebo prvků rizik, jež jsou explicitně nebo nikoli explicitně vyloučeny z kapitálových požadavků stanovených v části třetí, čtvrté, páté a sedmé nařízení (EU) č. 575/2013, a
- b) rizik nebo prvků rizik, jež budou navzdory dodržení příslušných požadavků stanovených v části třetí, čtvrté, páté a sedmé nařízení (EU) č. 575/2013 pravděpodobně podceněny.

V rozsahu, v jakém se na rizika nebo prvky rizik vztahují přechodná ustanovení nebo ustanovení o ochraně předchozího stavu v rámci této směrnice nebo nařízení (EU) č. 575/2013, se tyto za rizika nebo prvky rizik, jež budou navzdory dodržení příslušných požadavků stanovených v části třetí, čtvrté, páté a sedmé nařízení (EU) č. 575/2013 pravděpodobně podceněny, nepovažují.

Pro účely prvního pododstavce pokrývá dodatečný kapitál všechna významná rizika nebo prvky těchto rizik, které nejsou pokryty nebo v dostatečné míře pokryty kapitálovými požadavky stanovenými v části třetí, čtvrté, páté a sedmé nařízení (EU) č. 575/2013.

Úrokové riziko vyplývající z investičních pozic lze považovat za významné přinejmenším v případech uvedených v čl. 98 odst. 5, nemají-li příslušné orgány na základě přezkumu a hodnocení podle uvedeného odstavce za to, že je řízení úrokového rizika vyplývajícího z investičního portfolia ze strany instituce přiměřené a že instituce není úrokovému riziku vyplývajícímu z investičního portfolia vystavena nadměrně.

3. Příslušné orgány určí výši dodatečného kapitálu požadovaného podle čl. 104 odst. 1 písm. a) jako rozdíl mezi kapitálem, který se považuje za dostatečný podle odstavce 2, a kapitálovými požadavky stanovenými v části třetí, čtvrté, páté a sedmé nařízení (EU) č. 575/2013.
4. Instituce splní dodatečný kapitálový požadavek podle čl. 104 odst. 1 písm. a) kapitálem splňujícím tyto podmínky:
 - a) nejméně tři čtvrtiny dodatečného kapitálového požadavku tvoří kapitál tier 1;
 - b) nejméně tři čtvrtiny kapitálu tier 1 tvoří kmenový kapitál tier 1.

Odchylně od prvního pododstavce může příslušný orgán v případě nutnosti a s ohledem na zvláštní situaci dané instituce požadovat, aby dodatečný kapitálový požadavek splnila s vyšším podílem kapitálu tier 1 nebo kmenového kapitálu tier 1.

Kapitál použitý ke splnění dodatečného kapitálového požadavku podle čl. 104 odst. 1 písm. a) se nepoužije ke splnění žádných kapitálových požadavků stanovených v čl. 92 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení (EU) č. 575/2013, požadavku kombinovaných kapitálových rezerv vymezeného v čl. 128 odst. 6 této směrnice ani pokynu ohledně dodatečného kapitálu uvedeného v článku 104b.

Odchylně od třetího pododstavce se může kapitál použitý ke splnění dodatečného kapitálového požadavku podle čl. 104 odst. 1 písm. a) uloženého příslušnými orgány k řešení rizik nadměrné páky, která nejsou dostatečně pokryta čl. 92 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, použít ke splnění požadavku kombinovaných kapitálových rezerv podle čl. 128 odst. 6 této směrnice.

5. Příslušný orgán každé instituci řádně písemně odůvodní rozhodnutí uložit dodatečný kapitálový požadavek podle čl. 104 odst. 1 písm. a), a to alespoň jasným popisem úplného posouzení prvků podle odstavců 1 až 4. Součástí toho je v případě uvedeném v odst. 1 písm. e) zvláštní zdůvodnění toho, proč se uložení kapitálového pokynu již nepovažuje za dostačující.
6. ☐

Článek 104b

Pokyn ohledně dodatečného kapitálu

1. Podle strategií a postupů uvedených v článku 73 určí instituce vnitřně stanovený kapitál v přiměřené kapitálové výši, která je dostačující k pokrytí veškerých rizik, jimž je instituce vystavena, a k zajištění toho, aby:
- a) cyklické ekonomické výkyvy nevedly k porušení těchto požadavků a
 - b) kapitál instituce byl schopen absorbovat potenciální ztráty vyplývající ze zátěžových scénářů, včetně těch, které byly zjištěny při zátěžových testech v rámci dohledu uvedených v článku 100.
2. Příslušné orgány provádějí pravidelný přezkum výše vnitřně stanoveného kapitálu, kterou každá instituce stanovila v souladu s odstavcem 1, v rámci přezkumů a hodnocení prováděných v souladu s články 97 a 101, včetně výsledků zátěžových testů podle článku 100.

Na základě těchto přezkumů příslušné orgány určí pro každou instituci celkovou úroveň kapitálu, kterou považují za vhodnou.

3. Příslušné orgány sdělí institucím svůj dohledový pokyn ohledně dodatečného kapitálu, který představuje rozdíl mezi celkovou výší kapitálu, kterou příslušné orgány považují za vhodnou, a výší kapitálu požadovanou v části třetí, čtvrté, páté a sedmé nařízení (EU) č. 575/2013 a podle čl. 104 odst. 1 písm. a) a článku 128 této směrnice, je-li tento rozdíl kladný.
4. Pokyn příslušných orgánů ohledně dodatečného kapitálu podle odstavce 3 je specifický pro každou instituci. Tento pokyn může zahrnovat rizika, která jsou řešena prostřednictvím dodatečných kapitálových požadavků uložených podle článku 104a, pouze v míře, v jaké zahrnuje aspekty těchto rizik, které nejsou již zahrnuty v daném požadavku.
5. Nesplnění pokynu uvedeného v odstavci 3 v případě, že instituce splňuje požadavky stanovené v části třetí, čtvrté, páté a sedmé nařízení (EU) č. 575/201, dodatečný kapitálový požadavek podle čl. 104 odst. 1 písm. a) a požadavek kombinovaných kapitálových rezerv podle čl. 128 odst. 6, nezpůsobí uplatnění omezení podle článku 141.

Článek 104c

Spolupráce s orgány příslušnými k řešení krize

1. ☐
2. Příslušné orgány informují orgány příslušné k řešení krize o dodatečných kapitálových požadavcích uložených institucím podle čl. 104 odst. 1 písm. a) a o jakémkoli pokynu ohledně dodatečného kapitálu sděleném institucím v souladu s článkem 104b.“
- 23) V článku 105 se zrušuje písmeno d).
- 24) V článku 108 se zrušuje odstavec 3.
- 25) V článku 109 se odstavce 2 a 3 nahrazují tímto:

„2. Příslušné orgány vyžadují, aby mateřské a dceřiné podniky, na něž se vztahuje tato směrnice, plnily povinnosti stanovené v oddíle II této kapitoly na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě, aby zajistily, že systémy, postupy a mechanismy požadované v oddíle II této kapitoly jsou konzistentní a řádně integrované a že je možné získat veškeré údaje a informace, které mají význam pro účely dohledu. Zejména zajistí, aby mateřské a dceřiné podniky, na něž se vztahuje tato směrnice, zavedly tyto systémy, postupy a mechanismy ve svých dceřiných podnicích, na něž se tato směrnice nevztahuje, včetně podniků usazených v offshore finančních centrech. Takové systémy, postupy a mechanismy jsou rovněž konzistentní a řádně integrované a uvedené dceřiné podniky rovněž mohou rovněž poskytovat veškeré údaje a informace, které mají význam pro účely dohledu.

3. Povinnosti vyplývající z oddílu II této kapitoly týkající se dceřiných podniků, na něž se tato směrnice nevztahuje, se nepoužijí, pokud mateřská instituce v EU může prokázat příslušným orgánům, že použití oddílu II je z hlediska právních předpisů třetí země, kde je dceřiný podnik usazen, protiprávní.“

25a) V článku 109 se doplňuje odstavec 4, který zní:

4. Požadavky na odměňování stanovené v člancích 92, 94 a 95 se nevztahují na konsolidovaném základě na žádné z těchto podniků:

- a) dceřiné podniky usazené v Unii, pokud podléhají zvláštním požadavkům na odměňování v souladu s jinými nástroji práva Unie;
- b) dceřiné podniky usazené ve třetí zemi, pokud by podléhaly zvláštním požadavkům na odměňování v souladu s jinými nástroji práva Unie, jestliže by byly usazený v Unii.“

25b) Článek 111 se nahrazuje tímto:

„Článek 111

Určení orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě

1. Je-li mateřský podnik mateřskou úvěrovou institucí v členském státě nebo mateřskou úvěrovou institucí v EU, vykonává dohled na konsolidovaném základě příslušný orgán, který nad danou mateřskou úvěrovou institucí nebo mateřskou úvěrovou institucí v EU vykonává dohled na individuálním základě.

Je-li mateřský podnik mateřským investičním podnikem v členském státě nebo mateřským investičním podnikem v EU a žádný z jeho dceřiných podniků není úvěrovou institucí, vykonává dohled na konsolidovaném základě příslušný orgán, který nad daným mateřským investičním podnikem nebo mateřským investičním podnikem v EU vykonává dohled na individuálním základě.

Je-li mateřský podnik mateřským investičním podnikem v členském státě nebo mateřským investičním podnikem v EU a nejméně jeden z jeho dceřiných podniků je úvěrovou institucí, vykonává dohled na konsolidovaném základě příslušný orgán této úvěrové instituce nebo v případě několika úvěrových institucí příslušný orgán úvěrové instituce s nejvyšší bilanční sumou.

2. Je-li mateřský podnik instituce mateřskou finanční holdingovou společností v členském státě, mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v členském státě, mateřskou finanční holdingovou společností v EU nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v EU, vykonává dohled na konsolidovaném základě příslušný orgán, který nad danou institucí vykonává dohled na individuálním základě.
3. Pokud dvě nebo více institucí, které mají povolení v Unii, mají tutéž mateřskou finanční holdingovou společnost v členském státě, mateřskou smíšenou finanční holdingovou společnost v členském státě, mateřskou finanční holdingovou společnost v EU nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společnost v EU, vykonává dohled na konsolidovaném základě:
 - a) příslušný orgán úvěrové instituce, pokud v rámci skupiny existuje pouze jedna úvěrová instituce;
 - b) příslušný orgán úvěrové instituce s nejvyšší bilanční sumou, pokud v rámci skupiny existuje několik úvěrových institucí, nebo
 - c) příslušný orgán investičního podniku s nejvyšší bilanční sumou, pokud skupina nezahrnuje žádnou úvěrovou instituci.

4. Je-li konsolidace požadována podle čl. 18 odst. 3 nebo 6 nařízení (EU) č. 575/2013, vykonává dohled na konsolidovaném základě příslušný orgán úvěrové instituce s nejvyšší bilanční sumou nebo v případě, že skupina nezahrnuje žádnou úvěrovou instituci, příslušný orgán investičního podniku s nejvyšší bilanční sumou.

4a. Odchylně od odst. 1 třetího pododstavce, od odst. 3 písm. b) a od odstavce 4, je v případě, že příslušný orgán vykonává na individuálním základě dohled nad více než jednou úvěrovou institucí v rámci skupiny, orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě příslušný orgán, který vykonává na individuálním základě dohled nad jednou nebo více úvěrovými institucemi v rámci skupiny, jestliže součet bilančních sum úvěrových institucí podléhajících jeho dohledu je vyšší než součet bilančních sum úvěrových institucí, nad nimiž vykonává dohled na individuálním základě jiný příslušný orgán.

Odchylně od odst. 3 písm. c) platí, že vykonává-li příslušný orgán na individuálním základě dohled nad více než jedním investičním podnikem ve skupině, je orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě příslušný orgán, který vykonává na individuálním základě dohled nad jedním nebo více investičními podniky v rámci skupiny s nejvyšší celkovou bilanční sumou.

5. V konkrétních případech mohou příslušné orgány na základě vzájemné dohody upustit od kritérií uvedených v odstavcích 1, 3 a 4 a mohou výkonem dohledu na konsolidovaném základě pověřit jiný příslušný orgán, pokud by použití kritérií stanovených ve zmíněných odstavcích bylo nevhodné s ohledem na dotyčné instituce a relativní význam jejich činností v příslušných členských státech nebo na potřebu zajistit kontinuitu dohledu na konsolidovaném základě ze strany téhož příslušného orgánu. V takových případech mají mateřská instituce v EU, mateřská finanční holdingová společnost v EU, mateřská smíšená finanční holdingová společnost v EU nebo případně instituce s nejvyšší bilanční sumou právo vyjádřit se před tím, než příslušné orgány přijmou rozhodnutí.

6. Příslušné orgány oznámí Komisi a orgánu EBA veškeré dohody, na něž se vztahuje odstavec 5.“

26) Článek 113 se nahrazuje tímto:

„Článek 113

Společná rozhodnutí ohledně obezřetnostních požadavků pro jednotlivé instituce

1. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a příslušné orgány odpovědné za dohled nad dceřinými podniky mateřské instituce v EU nebo mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU učiní vše, co je v jejich silách, aby dosáhly společného rozhodnutí:
 - a) o použití článků 73 a 97 pro stanovení přiměřenosti konsolidované úrovně kapitálu skupiny institucí s ohledem na její finanční situaci a profil rizika a požadovanou úroveň kapitálu pro použití čl. 104 odst. 1 písm. a) na všechny subjekty v rámci dané skupiny institucí a na konsolidovaném základě;
 - b) o opatřeních k řešení významných záležitostí a závažných zjištění týkajících se dohledu nad likviditou včetně těch, které se týkají přiměřenosti organizace a řízení rizik, jak vyžaduje článek 86, a těch, které se týkají potřeby uložení požadavků na likviditu pro konkrétní instituce v souladu s článkem 105 této směrnice;
- c) o jakémkoli dohledovém pokynu ohledně dodatečného kapitálu určeném v souladu s čl. 104b odst. 3.

2. Společných rozhodnutí podle odstavce 1 se dosáhne:

- a) pro účely odst. 1 písm. a) do čtyř měsíců poté, co orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě předloží ostatním relevantním příslušným orgánům zprávu obsahující posouzení rizika skupiny institucí v souladu s článkem 104a;
- b) pro účely odst. 1 písm. b) do čtyř měsíců poté, co orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě předloží zprávu obsahující posouzení profilu rizika likvidity skupiny institucí v souladu s články 86 a 105;
- c) pro účely odst. 1 písm. c) do čtyř měsíců poté, co orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě předloží zprávu obsahující posouzení rizika skupiny institucí v souladu s článkem 104b.

Společná rozhodnutí také náležitě zohlední posouzení rizika dceřiných podniků vypracované relevantními příslušnými orgány v souladu s články 73, 97, 104a a 104b.

Společná rozhodnutí uvedená v odst. 1 písm. a) a b) mají podobu dokumentů obsahujících úplná odůvodnění, které mateřské instituci v EU poskytne orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě. V případě nesouhlasu konzultuje orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě na žádost kteréhokoli jiného dotčeného příslušného orgánu EBA. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě může konzultovat orgán EBA z vlastního podnětu.

3. V případě, že příslušné orgány nedosáhnou takového společného rozhodnutí v rámci lhůt uvedených v odstavci 2, rozhodne o použití článků 73, 86 a 97, čl. 104 odst. 1 písm. a) a článků 104b a 105 na konsolidovaném základě orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě po řádném zohlednění posouzení rizika dceřiných podniků provedeném relevantními příslušnými orgány. Pokud na konci lhůt uvedených v odstavci 2 kterýkoliv z dotčených příslušných orgánů předloží záležitost orgánu EBA v souladu s článkem 19 nařízení (EU) č. 1093/2010, orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě odloží své rozhodnutí a vyčká na rozhodnutí, které může orgán EBA vydat podle čl. 19 odst. 3 uvedeného nařízení, a rozhodne v souladu s rozhodnutím orgánu EBA. Lhůty uvedené v odstavci 2 se považují za lhůty pro smírné urovnání sporu ve smyslu daného nařízení (EU) č. 1093/2010. Orgán EBA přijme rozhodnutí do jednoho měsíce. Záležitost nelze orgánu EBA postoupit po skončení čtyřměsíčního období nebo po dosažení společného rozhodnutí.

Odpovídající příslušné orgány odpovědné za dohled nad dceřinými podniky mateřské úvěrové instituce v EU nebo mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU rozhodnou o použití článků 73, 86 a 97, čl. 104 odst. 1 písm. a), článku 104b a článku 105 na individuálním nebo subkonsolidovaném základě po náležitém zohlednění názorů a výhrad vyjádřených orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě. Pokud na konci kterékoliv ze lhůt uvedených v odstavci 2 kterýkoliv z dotčených příslušných orgánů postoupí záležitost orgánu EBA v souladu s článkem 19 nařízení (EU) č. 1093/2010, odloží příslušné orgány své rozhodnutí a vyčkají na rozhodnutí, které orgán EBA přijme podle čl. 19 odst. 3 uvedeného nařízení, a rozhodnou v souladu s rozhodnutím orgánu EBA. Lhůty uvedené v odstavci 2 se považují za lhůty pro smírné urovnání sporu ve smyslu daného nařízení. Orgán EBA přijme rozhodnutí do jednoho měsíce. Záležitost nelze orgánu EBA postoupit po skončení čtyřměsíčního období nebo po dosažení společného rozhodnutí.

Rozhodnutí mají podobu dokumentu obsahujícího plná odůvodnění a zohledňují posouzení rizik, názory a výhrady ostatních příslušných orgánů vyjádřené v obdobích uvedených v odstavci 2. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě doručí tento dokument všem příslušným odpovědným orgánům a mateřské instituci v EU.

Pokud byl konzultován orgán EBA, všechny příslušné orgány jeho doporučení zváží a podají vysvětlení ohledně všech významných odchylek od tohoto doporučení.

4. Společná rozhodnutí podle odstavce 1 a rozhodnutí přijatá příslušnými orgány v případě, že neexistuje společné rozhodnutí podle odstavce 3, se považují za směrodatná a jsou příslušnými orgány uplatňována v dotčených členských státech.

Společná rozhodnutí podle odstavce 1 a jakékoliv rozhodnutí přijaté v případě, že neexistuje společné rozhodnutí podle odstavce 3, se aktualizují každoročně nebo za výjimečných okolností v případě, že příslušný orgán odpovídající za dohled nad dceřinými podniky mateřské instituce v EU nebo mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU písemně podá orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě plně odůvodněnou žádost o aktualizaci rozhodnutí o použití čl. 104 odst. 1 písm. a) a článků 104b a 105. V tomto případě se aktualizace může provádět na dvoustranném základě, tj. může se na ní podílet orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a příslušný orgán podávající žádost.

5. Orgán EBA vypracuje návrhy prováděcích technických norem pro zajištění jednotných podmínek uplatňování postupu společného rozhodování uvedeného v tomto článku, pokud jde o použití článků 73, 86 a 97 a čl. 104 odst. 1 písm. a), článku 104b a článku 105 s cílem usnadnit přijímání společných rozhodnutí.

Orgán EBA předloží Komisi tyto návrhy prováděcích technických norem do 1. července 2014.

Komisi je svěřena pravomoc přijímat prováděcí technické normy uvedené v prvním pododstavci postupem podle článku 15 nařízení (EU) č. 1093/2010.“

26a) V článku 115 se doplňuje nový odstavec, který zní:

„3. Není-li orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě totožný s příslušným orgánem v členském státě, kde je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost schválená v souladu s článkem 21a usazena, uzavřou se dohody o koordinaci a spolupráci uvedené v odstavci 1 rovněž s příslušným orgánem členského státu, ve kterém je usazen mateřský podnik.“

27) Článek 116 se mění takto:

za odstavec 1 se vkládá nový odstavec, který zní:

„1a. Za účelem usnadnění úkolů uvedených v čl. 112 odst. 1, čl. 114 odst. 1 a čl. 115 odst. 1 zřídí orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě kolegia orgánů dohledu rovněž v případě, že všechny přeshraniční dceřiné podniky mateřské instituce v EU, mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU mají skutečné sídlo v třetích zemích, za předpokladu, že orgány dohledu těchto třetích zemí podléhají požadavkům důvěrnosti, jež jsou rovnocenné požadavkům podle kapitoly 1 oddílu II této směrnice a případně podle článků 76 a 81 směrnice 2014/65/EU.“;

b) v odstavci 6 se vkládá nový pododstavec, který zní:

„Příslušný orgán v členském státě, kde je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost schválená v souladu s článkem 21a usazena, se může účastnit příslušného kolegia orgánů dohledu.“

28) V článku 119 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. S výhradou článku 21a členské státy přijmou jakákoli opatření nezbytná k zahrnutí finančních holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností do konsolidovaného dohledu.“

29) V článku 120 se odstavec 2 nahrazuje tímto:

„2. Pokud smíšená finanční holdingová společnost podléhá rovnocenným ustanovením podle této směrnice a podle směrnice 2009/138/ES, zejména z hlediska dohledu vycházejícího z rizik, může orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě po dohodě s orgánem dohledu nad skupinou v pojišťovnictví použít na tuto smíšenou finanční holdingovou společnost pouze ustanovení směrnice týkající se nejvýznamnějšího finančního sektoru, jak je vymezeno v čl. 3 odst. 2 směrnice 2002/87/ES.“

29a) V čl. 125 odst. 1 se doplňuje nový pododstavec, který zní:

„Pokud je podle článku 111 orgánem vykonávajícím na konsolidovaném základě dohled nad skupinou s mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností jiný orgán než koordinátor určený v souladu s článkem 10 směrnice 2002/87/ES, oba tyto orgány spolupracují pro účely uplatňování této směrnice a nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném základě. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a koordinátor uzavřou za účelem usnadnění a zavedení účinné spolupráce písemné dohody o koordinaci a spolupráci.“

29b) V článku 128 se bod 2 nahrazuje tímto:

„2) „proticyklickou kapitálovou rezervou stanovenou konkrétně pro danou instituci“ kapitál, který je instituce povinna udržovat v souladu s článkem 130;“.

29c) Články 129 a 130 se nahrazují tímto:

Požadavek na udržování bezpečnostní kapitálové rezervy

1. Členské státy vyžadují, aby instituce udržovaly nad rámec kmenového kapitálu tier 1 udržovaného za účelem splnění požadavku na kapitál stanoveného podle čl. 92 odst. 1 písm. a) až c) nařízení (EU) č. 575/2013 bezpečnostní kapitálovou rezervu kmenového kapitálu tier 1 rovnající se 2,5 % celkového objemu jejich rizikové expozice vypočtené v souladu s čl. 92 odst. 3 uvedeného nařízení na individuálním a konsolidovaném základě, podle potřeby v souladu s částí první hlavou II uvedeného nařízení.
2. Odchylně od odstavce 1 může členský stát od požadavků stanovených v uvedeném odstavci osvobodit malé a střední investiční podniky, pokud toto osvobození nepředstavuje hrozbu pro stabilitu finančního systému daného členského státu.

Rozhodnutí o uplatnění tohoto osvobození musí být plně odůvodněné a musí obsahovat vysvětlení, proč dané osvobození nepředstavuje hrozbu pro stabilitu finančního systému členského státu, a přesnou definici malých a středních investičních podniků, které jsou osvobozeny.

Členské státy, které se rozhodnou takové osvobození uplatnit, vyrozumí o této skutečnosti ESRB. ESRB předá tato oznámení Komisi, orgánu EBA a příslušným a pověřeným orgánům dotčených členských států.

3. Pro účely odstavce 2 určí členský stát orgán pověřený uplatňováním tohoto článku. Tímto orgánem je příslušný orgán nebo pověřený orgán.

4. Pro účely odstavce 2 se investiční podniky klasifikují jako malé a střední v souladu s doporučením Komise 2003/361/ES ze dne 6. května 2003 o definici mikropodniků, malých a středních podniků (1).
5. Instituce nesmí používat kmenový kapitál tier 1 udržovaný za účelem plnění požadavku dle odstavce 1 tohoto článku pro potřeby plnění kteréhokoli z požadavků stanovených dle článku 104a a případného pokynu stanoveného podle článku 104b.
6. V případě, že instituce nesplní v plném rozsahu požadavek dle odstavce 1 tohoto článku, bude podléhat omezením týkajícím se rozdělování výnosů uvedeným v čl. 141 odst. 2 a 3.

Článek 130

Požadavek na udržování proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci

1. Členské státy vyžadují, aby instituce udržovaly proticyklickou kapitálovou rezervu stanovenou konkrétně pro danou instituci, jež se rovná celkovému objemu jejich rizikové expozice vypočtenému v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 vynásobenému váženým průměrem sazeb proticyklické kapitálové rezervy vypočtených v souladu s článkem 140 této směrnice na individuálním a konsolidovaném základě, v souladu s požadavky části první hlavy II uvedeného nařízení.
2. Odchylně od odstavce 1 může členský stát od požadavků stanovených v uvedeném odstavci osvobodit malé a střední investiční podniky, pokud toto osvobození nepředstavuje hrozbu pro stabilitu finančního systému daného členského státu.

Rozhodnutí o uplatnění tohoto osvobození musí být plně odůvodněné a musí obsahovat vysvětlení, proč dané osvobození nepředstavuje hrozbu pro stabilitu finančního systému členského státu, a přesnou definici malých a středních investičních podniků, které jsou osvobozeny.

Členské státy, které se rozhodnou takové osvobození uplatnit, vyrozumí o této skutečnosti ESRB. ESRB tyto informace neprodleně předá Komisi, orgánu EBA a příslušným a pověřeným orgánům dotčených členských států.

3. Pro účely odstavce 2 určí členský stát orgán pověřený uplatňováním tohoto článku. Tímto orgánem je příslušný orgán nebo pověřený orgán.
 4. Pro účely odstavce 2 se investiční podniky klasifikují jako malé a střední v souladu s doporučením 2003/361/ES.
 5. Instituce jsou povinny plnit požadavek dle odstavce 1 prostřednictvím kmenového kapitálu tier 1, který bude udržován nad rámec kmenového kapitálu tier 1 udržovaného za účelem splnění požadavku na kapitál stanoveného dle čl. 92 odst. 1 písm. a) až c) nařízení (EU) č. 575/2013, požadavku na udržování bezpečnostní kapitálové rezervy podle článku 129 této směrnice a jakéhokoli požadavku stanoveného podle článku 104 této směrnice.
 6. V případě, že instituce nesplní v plném rozsahu požadavek dle odstavce 1 tohoto článku, bude podléhat omezením týkajícím se rozdělování výnosů uvedeným v čl. 141 odst. 2 a 3.“
- 30) Článek 131 se nahrazuje tímto:

Globální systémově významné instituce a jiné systémově významné instituce

1. Členské státy určí orgán pověřený tím, aby na konsolidovaném základě určil globální systémově významné instituce (instituce G-SVI) a na individuálním, subkonsolidovaném nebo případně konsolidovaném základě jiné systémově významné instituce (instituce J-SVI), které jsou povoleny v rámci jejich jurisdikcí. Tímto orgánem je příslušný orgán nebo pověřený orgán. Členské státy mohou určit více takových orgánů.

Mezi instituce G-SVI patří:

- a) skupina vedená mateřskou institucí v EU nebo mateřskou finanční holdingovou společností v EU nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v EU nebo
- b) instituce, která není dceřiným podnikem mateřské instituce v EU, mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU.

Institucí J-SVI může být buď instituce, nebo skupina vedená mateřskou institucí v EU, mateřskou finanční holdingovou společností v EU nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v EU, mateřskou institucí v členském státě, mateřskou finanční holdingovou společností v členském státě nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v členském státě.

2. Metodika pro určení institucí G-SVI se zakládá na těchto kategoriích:

- a) velikost skupiny;
- b) propojenost skupiny s finančním systémem;
- c) nahraditelnost služeb nebo finanční infrastruktury poskytovaných skupinou;

- d) složitost skupiny;
- e) přeshraniční činnost skupiny, včetně přeshraniční činnosti mezi členskými státy a mezi členským státem a třetí zemí.

Každá kategorie má stejnou váhu a zahrnuje kvantifikovatelné ukazatele.

Pomocí této metodiky se každému hodnocenému subjektu podle odstavce 1 přidělí celkové skóre, na jehož základě bude možné instituci G-SVI určit a zařadit do podkategorie, jak je uvedeno v odstavci 9.

2a. Doplnující metodika pro určení institucí G-SVI se zakládá na těchto kategoriích:

- a) kategorie uvedené v odst. 2 písm. a) až d);
- b) přeshraniční činnost skupiny, vyjma činností skupiny v rámci zúčastněných členských států ve smyslu článku 4 nařízení (EU) č. 806/2014.

Každá kategorie má stejnou váhu a zahrnuje kvantifikovatelné ukazatele. U kategorií uvedených v písmenu a) jsou ukazatele stejné jako odpovídající ukazatele určené podle odstavce 2.

Výsledkem doplňující určovací metodiky je doplňkové celkové skóre pro každý hodnocený subjekt podle odstavce 1, na jehož základě mohou příslušné nebo pověřené orgány přijmout jedno z opatření uvedených v odst. 10 písm. c).

3. Instituce J-SVI se určí v souladu s odstavcem 1. Posouzení systémového významu vychází přinejmenším z kteréhokoli z těchto kritérií:

- a) velikost;
- b) význam pro hospodářství Unie nebo příslušného členského státu;
- c) význam přeshraničních činností;
- d) propojenost instituce nebo skupiny s finančním systémem.

EBA vydá po konzultaci s ESRB do 1. ledna 2015 obecné pokyny týkající se kritérií pro stanovení podmínek použití tohoto odstavce ve vztahu k posuzování institucí J-SVI. Tyto obecné pokyny zohlední mezinárodní rámce pro vnitrostátní systémově významné instituce a specifické aspekty na úrovni Unie a na úrovni jednotlivých států.

- 4. Každá instituce G-SVI na konsolidovaném základě musí mít kapitálovou rezervu pro instituci G-SVI, která odpovídá podkategorii, do níž je daná instituce G-SVI zařazena. Tato kapitálová rezerva je tvořena kmenovým kapitálem tier 1 a je udržována nad jeho rámec.
- 5. Příslušný orgán nebo pověřený orgán může na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném nebo případně individuálním základě v případě jednotlivých institucí J-SVI požadovat, aby se na ně vztahovala povinnost udržování kapitálové rezervy pro instituce J-SVI až do výše 3 % celkového objemu rizikové expozice vypočítané podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, a to při zohlednění kritérií pro určení institucí J-SVI. Tato kapitálová rezerva je tvořena kmenovým kapitálem tier 1.
- 5a. S výhradou povolení Komise uvedeného níže může příslušný orgán nebo pověřený orgán na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném nebo případně individuálním základě v případě jednotlivých institucí J-SVI požadovat, aby se na ně vztahovala povinnost udržování kapitálové rezervy pro instituce J-SVI vyšší než 3 % celkového objemu rizikové expozice vypočítané podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. Tato kapitálová rezerva je tvořena kmenovým kapitálem tier 1.

Do jednoho měsíce od oznámení podle odstavce 7 poskytne ESRB Komisi stanovisko k tomu, zda je kapitálová rezerva instituce J-SVI považována za vhodnou. EBA rovněž může Komisi poskytnout k dané kapitálové rezervě stanovisko podle čl. 34 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010.

Do dvou měsíců od obdržení stanoviska ESRB přijme Komise prováděcí akt, jímž zmocní příslušný orgán nebo pověřený orgán k přijetí navrženého opatření, a to s ohledem na případné posouzení ze strany ESRB a EBA, a pokud je přesvědčena o tom, že kapitálová rezerva pro instituci J-SVI nemá nepříznivé účinky na finanční systém jako celek nebo jeho části v jiných členských státech nebo v Unii jako celku tím, že by bránila řádnému fungování vnitřního trhu nebo že by vytvářela překážky bránící jeho fungování.

6. Při stanovení požadavku na udržování kapitálové rezervy pro instituci J-SVI příslušný orgán nebo pověřený orgán dodržuje tyto zásady:
 - a) kapitálová rezerva pro instituci J-SVI nesmí mít neúměrné nepříznivé účinky na finanční systém jako celek nebo jeho části v jiných členských státech nebo v Unii jako celku tím, že by bránila fungování vnitřního trhu nebo že by vytvářela překážky bránící jeho fungování;
 - b) příslušný orgán nebo pověřený orgán musí přinejmenším jednou ročně přezkoumat kapitálovou rezervu pro instituci J-SVI.
7. Dříve, než příslušný nebo pověřený orgán stanoví nebo upraví kapitálovou rezervu pro instituci J-SVI, informuje ESRB jeden měsíc před zveřejněním rozhodnutí uvedeného v odstavci 5 a informuje ESRB tři měsíce před zveřejněním rozhodnutí příslušného nebo pověřeného orgánu podle odstavce 5a. ESRB tato oznámení neprodleně předá Komisi, orgánu EBA a příslušným a pověřeným orgánům dotčených členských států. Toto oznámení obsahuje podobné informace o těchto skutečnostech:

- a) odůvodnění, proč se má za to, že kapitálová rezerva pro instituci J-SVI bude pravděpodobně účinným a přiměřeným prostředkem pro zmírnění daného rizika;
- b) posouzení pravděpodobného pozitivního nebo negativního dopadu kapitálové rezervy pro instituci J-SVI na vnitřní trh, a to na základě informací, které má daný členský stát k dispozici;
- c) sazba kapitálové rezervy pro instituci J-SVI, kterou chce členský stát stanovit.

8. Aniž je dotčen článek 133 a odstavec 5 tohoto článku, pokud je určitá instituce J-SVI dceřiným podnikem instituce G-SVI nebo instituce J-SVI, jež je buď institucí, nebo skupinou vedenou mateřskou institucí v EU, a na niž se vztahuje povinnost udržování kapitálové rezervy pro instituci J-SVI na konsolidovaném základě, nepřesáhne kapitálová rezerva, která se pro danou instituci J-SVI použije na individuálním nebo subkonsolidovaném základě, nižší z těchto úrovní:

- a) součet vyšší ze sazeb kapitálové rezervy pro instituci G-SVI nebo J-SVI platných pro skupinu na konsolidované úrovni a 1 % z celkového objemu rizikové expozice vypočtené v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 a
- b) 3 % z celkového objemu rizikové expozice vypočtené v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo sazbu, jejíž uplatňování na danou skupinu na konsolidované úrovni povolila Komise podle odstavce 5a.

9. Rozlišuje se přinejmenším pět podkategorií institucí G-SVI. Nejnižší hranice a hranice mezi jednotlivými podkategoriemi se vymezí prostřednictvím skóre stanovených pomocí určovací metodiky podle odstavce 2. Hraniční skóre mezi sousedními podkategoriemi se jednoznačně stanoví v souladu se zásadou, podle níž mezi jednotlivými podkategoriemi dochází ke konstantnímu lineárnímu nárůstu systémového významu, což má za následek lineární nárůst výše požadovaného dodatečného kmenového kapitálu tier 1, a to s výjimkou nejvyšší podkategorie. Pro účely tohoto odstavce se systémovým významem rozumí očekávaný dopad, jaký by měly potíže dotčené instituce G-SVI na celosvětový finanční trh. Nejvyšší podkategorii je přiřazena kapitálová rezerva pro instituci G-SVI ve výši 1 % celkového objemu rizikové expozice vypočtené v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 a kapitálová rezerva přiřazená jednotlivým podkategoriím se zvyšuje nejméně po 0,5 % celkového objemu rizikové expozice vypočteného v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.
10. Aniž jsou dotčeny odstavce 1 a 9, příslušný orgán nebo pověřený orgán může při provádění řádného posouzení v rámci dohledu s využitím podkategorií a hraničních skóre uvedených v odstavci 9:
- a) přeřadit instituci G-SVI z nižší podkategorie do vyšší podkategorie;
 - b) zařadit subjekt uvedený v odstavci 1, jehož celkové skóre podle odstavce 2 je nižší než hraniční skóre nejvyšší podkategorie, do této podkategorie nebo do vyšší podkategorie, a tím jej označit za instituci G-SVI;

- c) s přihlédnutím k jednotnému mechanismu pro řešení krizí na základě doplňkového celkového skóre podle odstavce 2a:
 - i) přeargít instituci G-SVI z vyšší podkategorie do nižší podkategorie, nebo
 - ii) přiřadit instituci G-SVI kapitálovou rezervu pro instituci G-SVI nižší než 1 % celkového objemu rizikové expozice vypočteného v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, pokud je doplňkové celkové skóre nižší než hraniční skóre nejnižší podkategorie.

11. []

12. Příslušný orgán nebo pověřený orgán informuje ESRB o názvech institucí G-SVI a J-SVI a o tom, do jakých podkategorií jsou jednotlivé instituce G-SVI zařazeny. Oznámení obsahuje plné zdůvodnění, proč bylo nebo nebylo provedeno posouzení v rámci dohledu v souladu s odst. 10 písm. a), b) a c). ESRB oznámení neprodleně předá Komisi a orgánu EBA a názvy systémově významných institucí zveřejní. Příslušné orgány nebo pověřené orgány zveřejní informace o tom, do jakých podkategorií jsou jednotlivé instituce G-SVI zařazeny.

Příslušný orgán nebo pověřený orgán jednou ročně přezkoumá určení institucí G-SVI a J-SVI a zařazení jednotlivých institucí G-SVI do podkategorií a o výsledku tohoto přezkumu informuje dotčené systémově významné instituce a orgán ESRB, který výsledky neprodleně předá Komisi a orgánu EBA. Příslušný orgán nebo pověřený orgán zveřejní aktualizovaný seznam určených systémově významných institucí, jakož i informace o tom, do jaké podkategorie jsou jednotlivé určené instituce G-SVI zařazeny.

13. Systematicky významné instituce nesmí používat kmenový kapitál tier 1 udržovaný za účelem splnění požadavků podle odstavců 4 a 5 ke splnění kteréhokoli z požadavků uložených podle čl. 92 odst. 1 písm. a) až c) nařízení (EU) č. 575/2013 a článků 104a, 129, 130, 133 a 134 této směrnice a kteréhokoli z pokynů uložených podle článku 104b této směrnice.
14. Vztahuje-li se na skupinu na konsolidovaném základě kapitálová rezerva pro instituci G-SVI a kapitálová rezerva pro instituci J-SVI, použije se vyšší z kapitálových rezerv.
15. Vztahuje-li se na instituci kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika stanovená v souladu s článkem 133, je uvedená kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika kumulativní s kapitálovou rezervou pro instituci J-SVI nebo G-SVI uplatňovanou v souladu s tímto článkem.

Pokud by byl součet kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika vypočtené pro účely čl. 133 odst. 12, 13 nebo 14 této směrnice a kapitálové rezervy pro instituci J-SVI nebo G-SVI vztahující se na tutéž instituci vyšší než 5 %, použije se postup stanovený v odstavci 5a.

16. []
17. Pokud je instituce součástí skupiny nebo podskupiny, ke které patří instituce G-SVI nebo J-SVI, nikdy to neznamena, že se na uvedenou instituci na individuálním základě vztahuje požadavek kombinované kapitálové rezervy, který je nižší než součet bezpečnostní kapitálové rezervy, proticyklické kapitálové rezervy a součtu kapitálové rezervy pro instituci J-SVI a kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika, které se na danou instituci použijí na individuálním základě.

18. EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem, s jejichž pomocí se pro účely tohoto článku upřesní metodiky, podle nichž příslušný orgán nebo pověřený orgán určí instituci nebo skupinu vedenou mateřskou institucí v EU nebo mateřskou finanční holdingovou společností v EU nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v EU jakožto instituci G-SVI, a metodika pro vymezení podkategorií a zařazení institucí G-SVI do podkategorií na základě jejich systémového významu, a to při zohlednění jakýchkoli standardů dohodnutých na mezinárodní úrovni. EBA předloží Komisi tyto návrhy regulačních technických norem do dne 30. června 2014.

Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním a druhém pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.“

30a) Články 133 a 134 se nahrazují tímto:

„Článek 133

Požadavek na udržování kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika

1. Každý členský stát může pro finanční sektor nebo pro jedno či více pododvětví tohoto sektoru zavést pro všechny expozice nebo jejich podsoubor podle odstavce 8 povinnost kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika tvořené kmenovým kapitálem tier 1 za účelem předcházení systémovým nebo makrobezpečnostním rizikům, na která se nevztahuje nařízení (EU) č. 575/2013 a článek 131 této směrnice, a zmírnění těchto rizik, ve smyslu rizika narušení kontinuity finančního systému, které může mít závažné negativní důsledky pro finanční systém a reálnou ekonomiku v konkrétním členském státě.

1a. Instituce vypočítají kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika („B_{SR}“) takto:

$$B_{SR} = r^T \cdot E^T + \sum_i r^i \cdot E^i$$

kde:

i = index označující podsoubor expozic vymezený v odstavci 8;

r^T = sazba kapitálové rezervy platná pro celkový objem rizikové expozice instituce;

E^T = celkový objem rizikové expozice instituce vypočtený v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013;

r^i = sazba kapitálové rezervy platná pro objem rizikové expozice podsouboru expozic podle odstavce 8;

E^i = objem rizikové expozice instituce pro podsoubor expozic i vypočtený v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.

2. Pro účely odstavce 1 určí členský stát orgán odpovědný za stanovení kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika a určení expozic a podskupin institucí, na něž se vztahuje. Tímto orgánem je buď příslušný orgán, nebo pověřený orgán.
3. Pro účely odstavce 1 může relevantní příslušný orgán nebo případně pověřený orgán požadovat, aby instituce vedle kmenového kapitálu tier 1 udržovaného za účelem splnění kapitálového požadavku uloženého podle čl. 92 odst. 1 písm. a) až c) nařízení (EU) č. 575/2013 držely i kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika tvořenou kmenovým kapitálem tier 1, která se vypočte v souladu s odstavcem 1a, a to na individuálním, konsolidovaném nebo případně subkonsolidovaném základě, v souladu s částí první hlavou II uvedeného nařízení. 4.

Instituce nesmí používat kmenový kapitál tier 1 udržovaný za účelem splnění požadavku podle odstavce 3 ke splnění kteréhokoli z požadavků uložených podle čl. 92 odst. 1 písm. a) až c) nařízení (EU) č. 575/2013 a článků 104a, 129, 130 a 131 této směrnice a kteréhokoli z pokynů uložených podle článku 104b této směrnice.

5. ☐
6. Pokud je instituce součástí skupiny nebo podskupiny, ke které patří instituce G-SVI nebo J-SVI, nikdy to neznamena, že se na uvedenou instituci na individuálním základě vztahuje požadavek kombinovaných kapitálových rezerv, který je nižší než součet bezpečnostní kapitálové rezervy, proticyklické kapitálové rezervy, kapitálové rezervy pro instituci J-SVI a kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika, které se na danou instituci použijí na individuálním základě.
7. ☐
8. Kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika se může vztahovat na:
 - a) všechny expozice nacházející se v členském státě, který danou kapitálovou rezervu stanoví;

- b) tyto odvětvové expozice v členském státě, který danou kapitálovou rezervu stanoví:
 - i) všechny retailové expozice vůči fyzickým osobám zajištěné obytnými nemovitostmi;
 - ii) všechny expozice vůči právnickým osobám zajištěné obchodními nemovitostmi;
 - iii) všechny expozice vůči právnickým osobám vyjma expozic uvedených v bodě ii);
 - iv) všechny expozice vůči fyzickým osobám vyjma expozic uvedených v bodě i);
- c) všechny expozice nacházející s v jiných členských státech, s výhradou odstavců 14 a 17;
- d) odvětvové expozice uvedené v písmeni b) a nacházející se v jiných členských státech, pouze s cílem umožnit uznání sazby kapitálové rezervy, která byla stanovena jiným členským státem v souladu s článkem 134;
- e) expozice v třetích zemích;
- f) podsoubory každé z kategorií expozic uvedených v písmeni b) tohoto odstavce.

8a. EBA po konzultaci s ESRB zveřejní do [30. června 2020] pokyny ohledně vhodných podsouborů expozic, na něž může příslušný orgán nebo pověřený orgán uplatňovat kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika v souladu s odst. 8 písm. f).

9. Kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika se použije na všechny expozice nebo podsoubor expozic podle odstavce 8 všech institucí nebo jedné či více podskupin těchto institucí, pro něž jsou orgány dotyčných členských států příslušné v souladu s touto směrnicí, a je stanovena v postupných nebo zrychlených krocích s úpravou po 0,5 procentního bodu. Pro jednotlivé podskupiny institucí a podsoubory expozic mohou být zavedeny různé požadavky.

10. Při stanovení požadavku na udržování kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika dodržuje příslušný orgán nebo pověřený orgán tyto zásady:
- a) kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika nesmí mít neúměrně nepříznivé účinky na finanční systém jako celek nebo jeho části v jiných členských státech nebo v Unii jako celku tím, že by bránila fungování vnitřního trhu nebo že by vytvářela překážky bránící jeho fungování;
 - b) příslušný orgán nebo pověřený orgán musí přinejmenším jednou za dva roky kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika přezkoumat;
 - c) kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika neřeší rizika, na něž se vztahuje rámec stanovený v článku 131.
11. Příslušný orgán nebo případně pověřený orgán informuje ESRB jeden měsíc před zveřejněním rozhodnutí podle odstavce 15. ESRB tyto informace neprodleně předá Komisi, orgánu EBA a příslušným a pověřeným orgánům dotčených členských států. Vztahuje-li se sazba kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika na expozice nacházející se v třetích zemích, příslušný orgán nebo případně pověřený orgán informuje rovněž ESRB a ESRB předá informace orgánům dohledu těchto třetích zemí. Toto oznámení obsahuje podobné informace o těchto skutečnostech:
- a) systémovém nebo makrobezpečnostním riziku v daném členském státě;
 - b) důvodech, proč systémové nebo makrobezpečnostní riziko představuje svými rozměry hrozbu pro stabilitu finančního systému na vnitrostátní úrovni a opravňuje tak sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika;
 - c) odůvodnění, proč se má za to, že kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika bude pravděpodobně účinným a přiměřeným prostředkem pro zmírnění daného rizika;

- d) posouzení pravděpodobného pozitivního nebo negativního dopadu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika, a to na základě informací, které má daný členský stát k dispozici;
- e) odůvodnění, proč existující opatření podle článku 130 nebude dostačovat pro řešení zjištěných makroobezřetnostních nebo systémových rizik, při zohlednění relativní účinnosti tohoto opatření;
- f) sazba nebo sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika, které příslušný nebo případně pověřený orgán chtějí požadovat a na které se expozice sazby nebo sazeb použijí, a instituce podléhající požadavkům na příslušnou sazbu nebo sazby;
- g) pokud se na všechny expozice použije kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika, odůvodnění, proč se příslušný orgán domnívá, že kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika neduplikuje fungování kapitálové rezervy pro instituci J-SVI stanovené v článku 131 této směrnice

12. Pokud nemá stanovení nebo úprava sazby nebo sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika pro jakoukoli z kategorií expozic uvedených v odstavci 8, na které se vztahuje kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika, za následek kombinovanou sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika vyšší než 3 % pro jakoukoli z těchto expozic, příslušný orgán nebo případně pověřený orgán dodrží postup podle odstavce 11, aby informoval ESRB jeden měsíc před zveřejněním rozhodnutí podle odstavce 15.

Pro účely tohoto odstavce se uznání sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika stanovené jiným členským státem podle článku 134 nezapočítá do 3% stropu.

13. Pokud má stanovení nebo úprava sazby nebo sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika pro jakoukoli z kategorií uvedených v odstavci 8, na které se vztahuje kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika, za následek pro jakoukoli z těchto expozic kombinovanou sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika ve výši od 3 do 5 %, příslušný orgán nebo pověřený orgán členského státu, který tuto kapitálovou rezervu stanoví, požádá o stanovisko Komise. Komise předloží své stanovisko do jednoho měsíce po obdržení žádosti. Je-li stanovisko Komise záporné, příslušný orgán nebo případně pověřený orgán členského státu, který kapitálovou rezervu stanoví, se tímto stanoviskem řídí, nebo poskytne vysvětlení, proč tak neučiní. Je-li příslušná instituce, na kterou se vztahuje jedna nebo více sazeb kapitálové rezervy pro systémová rizika, dceřiným podnikem, jehož mateřský podnik je usazen v jiném členském státě, příslušný orgán nebo pověřený orgán vyrozumí orgány daného členského státu, Komisi a ESRB.

Do jednoho měsíce od vyrozumění vydají Komise a ESRB doporučení ohledně opatření přijímaných v souladu s tímto odstavcem.

Pokud příslušné orgány dceřiného podniku a mateřského podniku nedosáhnou shody na sazbě nebo sazbách kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika platných pro tuto instituci a v případě negativního doporučení ze strany Komise i ESRB, příslušný orgán nebo případně pověřený orgán mohou postoupit záležitost orgánu EBA a požádat jej o pomoc v souladu s článkem 19 nařízení (EU) č. 1093/2010. Rozhodnutí o stanovení sazby nebo sazeb kapitálové rezervy pro systémová rizika pro tyto expozice se pozastaví, dokud orgán EBA nevydá rozhodnutí.

Pokud z rozhodnutí o stanovení jedné nebo více sazeb kapitálové rezervy pro systémová rizika vyplývá snížení nebo nevyplývá žádná změna oproti sazbě nebo sazbám kapitálové rezervy stanoveným dříve, příslušný orgán nebo případně pověřený orgán se řídí pouze postupy uvedenými v odstavci 11.

14. Pokud má stanovení nebo úprava sazby nebo sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika pro jakoukoli z kategorií uvedených v odstavci 8 za následek pro jakoukoli z těchto expozic kombinovanou sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika vyšší než 5 %, příslušný orgán nebo případně pověřený orgán před zavedením kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika požádá o stanovisko Komise. Do jednoho měsíce od oznámení podle odstavce 11 poskytne ESRB Komisi stanovisko k tomu, zda jsou sazba nebo sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika považovány za vhodné. EBA může rovněž Komisi poskytnout stanovisko k dané sazbě nebo sazbám této kapitálové rezervy v souladu s čl. 34 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010.

Do dvou měsíců od obdržení stanoviska ESRB přijme Komise prováděcí akt, jímž zmocní příslušný orgán nebo případně pověřený orgán k přijetí navrženého opatření, a to s ohledem na případné posouzení ze strany ESRB a EBA, a pokud je Komise přesvědčena o tom, že sazba nebo sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika nemají neúměrné nepříznivé účinky na finanční systém jako celek nebo jeho části v jiných členských státech nebo v Unii jako celku tím, že by bránily řádnému fungování vnitřního trhu nebo vytvářely překážky jeho fungování.

Pokud z rozhodnutí o stanovení sazby kapitálové rezervy pro systémová rizika vyplývá snížení nebo nevyplývá žádná změna oproti sazbě kapitálové rezervy stanovené dříve, příslušný orgán nebo případně pověřený orgán se řídí pouze postupy uvedenými v článku 11.

15. Každý příslušný orgán nebo případně pověřený orgán oznámí stanovení nebo úpravu jedné nebo více sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika zveřejněním na příslušné internetové stránce. Toto oznámení obsahuje přinejmenším tyto informace:
- a) sazbu nebo sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika;
 - b) instituce, na něž se kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika použije;
 - b1) expozice, na které se sazba kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika použije;
 - c) odůvodnění pro stanovení nebo úpravu sazby nebo sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika;
 - d) den, od něhož jsou instituce povinny uplatňovat stanovení nebo upravení kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika, a
 - e) názvy zemí, v nichž jsou expozice nacházející se v těchto zemích uznány v kapitálové rezervě pro krytí systémového rizika.

Pokud by zveřejnění podle písmene c) mohlo ohrozit stabilitu finančního systému, informace požadované podle písmene c) se do oznámení nezahrnou.

16. V případě, že instituce nesplní v plném rozsahu požadavek dle odstavce 1 tohoto článku, bude podléhat omezením týkajícím se rozdělování výnosů uvedeným v čl. 141 odst. 2 a 3.

V případě, že použití těchto omezení týkajících se rozdělování výnosů má za výsledek neuspokojivé zlepšení kmenového kapitálu tier 1 instituce z hlediska příslušného systémového rizika, mohou příslušné orgány přijmout dodatečná opatření v souladu s článkem 64.

17. Pokud se příslušný orgán nebo případně pověřený orgán rozhodne stanovit kapitálovou rezervu na základě expozic v jiných členských státech, musí být tato kapitálová rezerva stanovena rovnocenně na všechny expozice nacházející se v Unii, ledaže by kapitálová rezerva byly stanovena v zájmu uznání sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika stanovené jiným členským státem v souladu s článkem 134.

Článek 134

Uznání sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika

1. Jiné členské státy mohou uznat sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika stanovenou v souladu s článkem 133 a mohou ji uplatňovat vůči institucím s vnitrostátním povolením u expozic nacházejících se v členském státě, který sazbu kapitálové rezervy stanoví.
2. Pokud členský stát uzná sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika pro instituce s vnitrostátním povolením, informuje o tom ESRB. ESRB předává oznámení Komisi, orgánu EBA a členskému státu, který uvedenou sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika neprodleně stanoví.
3. Členský stát při rozhodování o tom, zda uzná sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika, zohlední informace předložené v souladu s čl. 133 odst. 11, 12 nebo 13 členským státem, který dotčenou sazbu kapitálové rezervy stanoví.
- 3a. Pokud členské státy uznají sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika pro instituce s vnitrostátním povolením, taková kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika může být kumulativní s kapitálovou rezervou pro krytí systémového rizika použitou podle článku 133, s výhradou podmínky, že kapitálové rezervy řeší odlišná rizika. Pokud kapitálové rezervy řeší tatáž rizika, použije se pouze vyšší kapitálová rezerva.

4. Členský stát, který stanoví sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika v souladu s článkem 133, může požádat ESRB o vydání doporučení podle článku 16 nařízení (EU) č. 1092/2010 pro jeden nebo více členských států, které mohou dotčenou sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika uznat.”

30b) Článek 136 se nahrazuje tímto:

„Článek 136

Stanovení sazeb proticyklické kapitálové rezervy

1. Každý členský stát pověří veřejný orgán nebo subjekt (dále jen „pověřený orgán“), jehož povinností bude stanovit sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro tento členský stát.
2. Každý pověřený orgán vypočítá pro každé čtvrtletí orientační ukazatel kapitálové rezervy jako referenční hodnotu, kterou se bude řídit při rozhodování o stanovení sazby proticyklické kapitálové rezervy v souladu s odstavcem 3. Orientační ukazatel kapitálové rezervy smysluplným způsobem odráží úvěrový cyklus a rizika vyvolaná přílišnou úvěrovou expanzí v členském státě a náležitě zohlední specifika národního hospodářství. Tento ukazatel bude založen na odchylce poměru úvěrů k HDP od dlouhodobých trendů vývoje tohoto ukazatele s přihlédnutím mj.:
 - a) k ukazateli růstu úrovní úvěrů v rámci dané jurisdikce, a především k ukazateli, jenž odráží změny v poměru úvěrů poskytovaných v daném členském státě k HDP;
 - b) k veškerým aktuálně platným pokynům vydaným ESRB v souladu s čl. 135 odst. 1 písm. b).

3. Každý pověřený orgán posoudí vhodnost příslušné sazby proticyklické kapitálové rezervy pro svůj členský stát na čtvrtletní bázi a v případě potřeby sazbu kapitálové rezervy stanoví nebo upraví. Přitom zohlední:
- a) orientační ukazatel kapitálové rezervy vypočtený podle odstavce 2;
 - b) veškeré aktuálně platné pokyny vydané ESRB v souladu s čl. 135 odst. 1 písm. a), c) a d) a veškerá doporučení vydaná ESRB ohledně stanovení sazby kapitálové rezervy;
 - c) jiné proměnné, které pověřený orgán uzná za důležité pro řešení cyklického systémového rizika.
4. Sazba proticyklické kapitálové rezervy vyjádřená jako procento z celkového objemu rizikové expozice vypočteného podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 u institucí, které mají úvěrové expozice v daném členském státě, musí nabývat hodnot mezi 0 % a 2,5 %, a to postupně po 0,25 procentního bodu nebo násobcích 0,25 procentního bodu. V případech, kdy to bude na základě faktorů uvedených v odstavci 3 odůvodněno, může pověřený orgán nastavit sazbu proticyklické kapitálové rezervy vyšší než 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice vypočteného podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 pro účely uvedené v čl. 140 odst. 2 této směrnice.

5. V případě, že pověřený orgán stanoví poprvé sazbu proticyklické kapitálové rezervy vyšší než nula, nebo pokud následně pověřený orgán zvýší stávající nastavení sazby proticyklické kapitálové rezervy, stanoví současně den, od kterého budou instituce povinny tuto zvýšenou rezervu uplatňovat pro účely výpočtu své proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci. Tento den nesmí nastat později než po uplynutí 12 měsíců ode dne, kdy bude oznámeno stanovení zvýšené kapitálové rezervy v souladu s odstavcem 7. V případě, že bude stanoveno, že tento den nastane po uplynutí doby kratší než 12 měsíců ode dne, kdy bude oznámeno stanovení zvýšené kapitálové rezervy, musí být takováto kratší lhůta pro uplatňování této zvýšené rezervy odůvodněna na základě výjimečných okolností.
6. V případě, že pověřený orgán sníží stávající sazbu proticyklické kapitálové rezervy, bez ohledu na to, zda bude sazba snížena až na nulu nebo nikoli, určí současně též orientační dobu, během které se neočekává žádné zvýšení této kapitálové rezervy. Touto orientační dobou však pověřený orgán nebude vázán.
7. Každý pověřený orgán provede oznámení čtvrtletního posouzení sazby proticyklické kapitálové rezervy a případné revize této sazby, a to zveřejněním na své internetové stránce. Toto oznámení bude obsahovat přinejmenším tyto informace:
- a) použitelnou sazbu proticyklické kapitálové rezervy;
 - b) rozhodný poměr úvěrů k HDP a jeho odchylku od dlouhodobého trendu;
 - c) orientační ukazatel kapitálové rezervy vypočtený podle odstavce 2;
 - d) odůvodnění této sazby kapitálové rezervy;
 - e) v případě, že dojde ke zvýšení sazby kapitálové rezervy, den, od kterého jsou instituce povinny tuto zvýšenou sazbu kapitálové rezervy uplatňovat pro účely výpočtu své proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci;

- f) v případě, že den uvedený v písmenu e) má nastat po uplynutí doby kratší než 12 měsíců ode dne oznámení podle tohoto odstavce, odkaz na výjimečné okolnosti, které odůvodňují tuto kratší lhůtu pro uplatňování dané sazby;
- g) v případě, že dojde ke snížení sazby kapitálové rezervy, orientační dobu, během které se neočekává žádné zvýšení sazby kapitálové rezervy, společně s odůvodněním této doby.

Pověřené orgány přijmou veškerá rozumná opatření potřebná ke koordinaci načasování tohoto oznámení.

Pověřené orgány informují ESRB o každém zvýšení nebo snížení sazby proticyklické kapitálové rezervy a o požadovaných údajích specifikovaných pod písmeny a) až g). ESRB zveřejní na své internetové stránce veškeré takto oznámené sazby kapitálových rezerv a související informace.

31) V článku 141 se odstavce 1 až 6 nahrazují tímto:

„1. Instituce, která splňuje požadavek kombinovaných kapitálových rezerv, nerozděluje výnosy související s kmenovým kapitálem tier 1 v rozsahu, v jakém by došlo ke snížení kmenového kapitálu tier 1 na takovou úroveň, kdy by požadavek kombinovaných kapitálových rezerv již splněn nebyl.

2. Instituce, která nesplňuje požadavek kombinovaných kapitálových rezerv, vypočítá nejvyšší rozdělitelnou částku (dále jen „MDA“) v souladu s odstavcem 4 a podá příslušnému orgánu zprávu o takto vypočtené MDA.

Použije-li se první pododstavec, instituce nepodnikne žádné z níže uvedených opatření dříve, než vypočte MDA:

- a) rozdělení výnosů souvisejících s kmenovým kapitálem tier 1;
- b) vytvoření závazku k výplatě pohyblivé složky odměny nebo zvláštních penzijních výhod nebo k výplatě pohyblivé složky odměny, pokud tento závazek k výplatě vznikl v době, kdy instituce nesplňovala požadavky kombinovaných kapitálových rezerv;
- c) provedení platby na nástroje vedlejšího kapitálu tier 1.

3. Jestliže instituce nesplňuje nebo nepřekračuje požadavek kombinovaných kapitálových rezerv, nevyplatí prostřednictvím žádného z opatření uvedených v odst. 2 druhém pododstavci písm. a), b) a c) částku vyšší než MDA, která se vypočte v souladu s odstavcem 4.

4. Instituce vypočítají MDA vynásobením součtu vypočteného v souladu s odstavcem 5 činitelem určeným v souladu s odstavcem 6. Opatření uvedená v odst. 2 druhém pododstavci písm. a), b) nebo c) mají za následek snížení MDA.

5. Součet, jenž se má vynásobit podle odstavce 4, se skládá z:

- a) předběžných zisků, které nejsou zahrnuty v kmenovém kapitálu tier 1 podle čl. 26 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, po odečtení jakéhokoli rozdělení zisků nebo jakýchkoli plateb týkajících se opatření uvedených v odst. 2 druhém pododstavci písm. a), b) nebo c) tohoto článku;

plus

- b) výročních zisků, které nejsou zahrnuty v kmenovém kapitálu tier 1 podle čl. 26 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, po odečtení jakéhokoli rozdělení zisků nebo jakýchkoli plateb týkajících se opatření uvedených v odst. 2 druhém pododstavci písm. a), b) nebo c) tohoto článku;

mínus

- c) částky, které by bylo nutno zaplatit na dani, pokud by částky uvedené pod písmeny a) a b) tohoto odstavce zůstaly nerozděleny.

6. Druhý činitel součinu se určí takto:

- a) pokud se kmenový kapitál tier 1 udržovaný dotčenou institucí, který není používán pro účely plnění požadavků na kapitál podle čl. 92 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení (EU) č. 575/2013 a podle čl. 104 odst. 1 písm. a) této směrnice, vyjádřený jako procento z celkového objemu rizikové expozice vypočteného podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, nachází v prvním (tj. nejnižším) kvartilu požadavku kombinovaných kapitálových rezerv, rovná se hodnota činitele nule;

- b) pokud se kmenový kapitál tier 1 udržovaný dotčenou institucí, který není používán pro účely plnění požadavků na vlastní kapitál podle čl. 92 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení (EU) č. 575/2013 a podle čl. 104 odst. 1 písm. a) této směrnice, vyjádřený jako procento z celkového objemu rizikové expozice vypočteného podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, nachází v druhém kvartilu požadavku kombinovaných kapitálových rezerv, rovná se hodnota činitele 0,2;
- c) pokud se kmenový kapitál tier 1 udržovaný dotčenou institucí, který není používán pro účely plnění požadavků na vlastní kapitál podle čl. 92 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení (EU) č. 575/2013 a podle čl. 104 odst. 1 písm. a) této směrnice, vyjádřený jako procento z celkového objemu rizikové expozice vypočteného podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, nachází v třetím kvartilu požadavku kombinovaných kapitálových rezerv, rovná se hodnota činitele 0,4;
- d) pokud se kmenový kapitál tier 1 udržovaný dotčenou institucí, který není používán pro účely plnění požadavku na kapitál podle čl. 92 odst. 1 písm. b) a c) nařízení (EU) č. 575/2013 a podle čl. 104 odst. 1 písm. a) této směrnice, vyjádřený jako procento z celkového objemu rizikové expozice vypočteného podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, nachází ve čtvrtém (tj. nejvyšším) kvartilu požadavku kombinovaných kapitálových rezerv, rovná se hodnota činitele 0,6.

Dolní a horní hranice každého kvartilu požadavku kombinovaných kapitálových rezerv se vypočítají takto:

$$\text{Lower bound of quartile} = \frac{\text{Combined buffer requirement}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Upper bound of quartile} = \frac{\text{Combined buffer requirement}}{4} \times Q_n$$

„ Q_n “ označuje pořadové číslo daného kvartilu.“

32) Vkládá se nový článek 141a, který zní:

„Článek 141a

Nesplnění požadavku kombinovaných kapitálových rezerv

Má se za to, že instituce neplní požadavek kombinovaných kapitálových rezerv pro účely článku 141, nemá-li kapitál a způsobilé závazky ve výši a kvalitě potřebné ke splnění požadavku vymezeného v čl. 128 odst. 6 zároveň s každým požadavkem uvedeným v:

- a) čl. 92 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 a požadavkem uvedeným v čl. 104 odst. 1 písm. a) této směrnice;
- b) čl. 92 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 a požadavkem uvedeným v čl. 104 odst. 1 písm. a) této směrnice;

- c) čl. 92 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 a požadavkem uvedeným v čl. 104 odst. 1 písm. a) této směrnice.“

32a) Za článek 141a se vkládají nové články 141b a 141c, které zní:

„Článek 141b

*Omezení týkající se rozdělování výnosů v případě nesplnění požadavku kapitálové rezervy
k pákovému poměru*

1. Instituce, která splňuje požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru podle čl. 92 odst. 1a nařízení (EU) 575/2013, nerozděluje výnosy související s kmenovým kapitálem tier 1 v rozsahu, v jakém by došlo ke snížení jejího kmenového kapitálu tier 1 na úroveň, kdy by požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru již splněn nebyl.
2. Instituce, která nesplňuje požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru, vypočítá nejvyšší rozdělitelnou částku související s pákovým poměrem (dále jen „L-MDA“) v souladu s odstavcem 4 a podá příslušnému orgánu zprávu o takto vypočtené L-MDA.

Použije-li se první pododstavec, instituce nepodnikne žádné z níže uvedených opatření dříve, než vypočte L-MDA:

- a) rozdělení výnosů souvisejících s kmenovým kapitálem tier 1;
- b) vytvoření závazku k výplatě pohyblivé složky odměny nebo zvláštních penzijních výhod nebo k výplatě pohyblivé složky odměny, pokud tento závazek k výplatě vznikl v době, kdy instituce nesplňovala požadavky kombinovaných kapitálových rezerv;
- c) provedení platby na nástroje vedlejšího kapitálu tier 1.

3. Jestliže instituce nesplňuje nebo nepřekračuje požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru, nevyplatí prostřednictvím žádného z opatření uvedených v odst. 2 druhém pododstavci písm. a), b) a c) částku vyšší než L-MDA, která se vypočte v souladu s odstavcem 4.
4. Instituce vypočítají L-MDA vynásobením součtu vypočteného v souladu s odstavcem 5 činitelem určeným v souladu s odstavcem 6. Opatření uvedená v odst. 2 druhém pododstavci písm. a), b) nebo c) mají za následek snížení L-MDA.
5. Součet, jenž se má vynásobit podle odstavce 4, se skládá z:
 - a) předběžných zisků, které nejsou zahrnuty v kmenovém kapitálu tier 1 podle čl. 26 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, po odečtení jakéhokoli rozdělení zisků nebo jakýchkoli plateb týkajících se opatření uvedených v odst. 2 druhém pododstavci písm. a), b) nebo c) tohoto článku;plus
 - b) výročních zisků, které nejsou zahrnuty v kmenovém kapitálu tier 1 podle čl. 26 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, po odečtení jakéhokoli rozdělení zisků nebo jakýchkoli plateb týkajících se opatření uvedených v odst. 2 druhém pododstavci písm. a), b) nebo c) tohoto článku;mínus
 - c) částky, které by bylo nutno zaplatit na dani, pokud by částky uvedené pod písmeny a) a b) tohoto odstavce zůstaly nerozděleny.

6. Činitel uvedený v odstavci 4 se určí takto:

- a) hodnota činitele se rovná 0, pokud se kmenový kapitál tier 1 udržovaný dotčenou institucí, který není používán pro účely plnění požadavků podle článku čl. 92 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 a podle čl. 104 odst. 1 písm. a) této směrnice v rámci řešení rizika nadměrné páky, které není dostatečně pokryto ustanoveními čl. 92 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, přičemž nadměrná páka je vyjádřena jako procento z celkové míry expozic vypočítané podle čl. 429 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, nachází v prvním (tj. nejnižším) kvartilu požadavku kapitálové rezervy k pákovému poměru;
- b) hodnota činitele se rovná 0,2, pokud se kmenový kapitál tier 1 udržovaný dotčenou institucí, který není používán pro účely plnění požadavků podle článku čl. 92 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 a podle čl. 104 odst. 1 písm. a) této směrnice, v rámci řešení rizika nadměrné páky, které není dostatečně pokryto ustanoveními čl. 92 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, přičemž nadměrná páka je vyjádřena jako procento z celkové míry expozic vypočítané podle čl. 429 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, nachází v druhém kvartilu požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru;
- c) hodnota činitele se rovná 0,4, pokud se kmenový kapitál tier 1 udržovaný dotčenou institucí, který není používán pro účely plnění požadavků podle článku čl. 92 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 a podle čl. 104 odst. 1 písm. a) této směrnice, v rámci řešení rizika nadměrné páky, které není dostatečně pokryto ustanoveními čl. 92 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, přičemž nadměrná páka je vyjádřena jako procento z celkové míry expozic vypočítané podle čl. 429 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, nachází v třetím kvartilu požadavku kapitálové rezervy k pákovému poměru;

- d) hodnota činitele se rovná 0,6, pokud se kmenový kapitál tier 1 udržovaný dotčenou institucí, který není používán pro účely plnění požadavků podle článku čl. 92 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 a podle čl. 104 odst. 1 písm. a) této směrnice v rámci řešení rizika nadměrné páky, které není dostatečně pokryto ustanoveními čl. 92 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, přičemž nadměrná páka je vyjádřena jako procento z celkové míry expozic vypočítané podle čl. 429 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, nachází ve čtvrtém (tj. nejvyšším) kvartilu požadavku kapitálové rezervy k pákovému poměru.

Dolní a horní hranice každého kvartilu požadavku kapitálové rezervy k pákovému poměru se vypočítají takto:

$$\text{Lower bound of quartile} = \frac{\text{Leverage ratio buffer requirement}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Upper bound of quartile} = \frac{\text{Leverage ratio buffer requirement}}{4} \times Q_n$$

„ Q_n “ označuje pořadové číslo daného kvartilu.

7. Omezení stanovená tímto článkem se použijí pouze na platby, které budou mít za následek snížení kmenového kapitálu tier 1 nebo snížení zisků, a za podmínky, že odložení nebo neprovedení platby nebude představovat porušení povinnosti nebo splnění podmínky pro zahájení insolvenčního řízení proti dotčené instituci.

8. Pokud některá instituce nesplní požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru a má v úmyslu rozdělit jakéhokoli ze svých rozdělitelných zisků nebo podniknout opatření uvedená v odst. 2 druhém pododstavci písm. a), b) a c), vyrozumí příslušný orgán a poskytne informace uvedené v čl. 141 odst. 8 CRD, s výjimkou písm. a) bodu iii), a L-MDA vypočtenou v souladu s odstavcem 4.
9. Instituce udržují v platnosti opatření k zajištění toho, aby byly částky rozdělitelných zisků a L-MDA vypočteny správně, a musí být schopny na žádost příslušného orgánu přesnost tohoto výpočtu prokázat.
10. Pro účely odstavců 1 a 2 zahrne rozdělení v souvislosti s kmenovým kapitálem tier 1 jakoukoli z položek uvedených v čl. 141 odst. 10.

Článek 141c

Nesplnění požadavku kapitálové rezervy k pákovému poměru

Má se za to, že instituce neplní požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru pro účely článku 141b, pokud nemá kmenový kapitál tier 1 ve výši nutné k současnému plnění požadavku stanoveného v čl. 92 odst. 1a nařízení (EU) č. 575/2013, požadavku stanoveného v čl. 92 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 a čl. 104 odst. 1 písm. a) této směrnice při řešení rizika nadměrné páky nedostatečně krytého čl. 92 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013.“

32b) V čl. 142 odst. 1 se první pododstavec nahrazuje tímto:

„1. V případě, že instituce nesplňuje na ni použitelný požadavek kombinovaných kapitálových rezerv, nebo případně na ni použitelný požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru, vyhotoví plán zachování kapitálu a předloží jej příslušnému orgánu nejpozději ve lhůtě pěti pracovních dnů ode dne, kdy instituce zjistila, že předmětný požadavek nesplňuje, ledaže příslušný orgán povolí delší lhůtu v délce nejvýše 10 dnů.“

33) []

34) V článku 146 se zrušuje písmeno a).

34a) Za článek 159 se vkládá nová kapitola, která zní:

„KAPITOLA 1a CRD

Přechodná ustanovení o finančních holdingových společnostech a smíšených finančních holdingových společnostech

Článek 159a

Přechodná ustanovení o schvalování finančních holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností

Mateřské finanční holdingové společnosti a mateřské smíšené finanční holdingové společnosti, které již existují k [den vstupu této směrnice v platnost], požádají o schválení podle článku 21a této směrnice do [dva roky po vstupu této směrnice v platnost]. Pokud finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost nepožádá o schválení do [dva roky po vstupu této směrnice v platnost], přijmou se odpovídající opatření podle čl. 21a odst. 5.

Během přechodného období pro podání žádosti podle prvního pododstavce budou mít příslušné orgány veškeré nutné pravomoci v souladu s touto směrnicí, které obdržely ohledně finančních holdingových společností nebo smíšených finančních holdingových společností, s výhradou schválení podle článku 21a pro účely konsolidovaného dohledu.“

35) V článku 161 se doplňuje odstavec 10, který zní:

„10. Do 31. prosince 2023 Komise přezkoumá provádění a uplatňování pravomocí dohledu uvedených v čl. 104 odst. 1 písm. j) a l) a vypracuje o tom zprávu, kterou předloží Evropskému parlamentu a Radě. “

Článek 2

Provedení

1. Členské státy přijmou a zveřejní právní a správní předpisy nezbytné pro dosažení souladu s touto směrnicí nejpozději do 18 měsíců po vstupu této směrnice v platnost. Neprodleně sdělí Komisi jejich znění.

Použijí tyto předpisy ode dne [18 měsíců + 1 den po vstupu této směrnice v platnost].

Předpisy, které jsou nezbytné k dosažení souladu se změnami stanovenými v čl. 1 bodech 13 a 18, jež obsahují změny článků 84 a 98 směrnice 2013/36/EU, se však použijí ode dne [dva roky od vstupu této směrnice v platnost], a předpisy, které jsou nezbytné k dosažení souladu se změnami stanovenými v bodech 32a a 32b, se použijí ode dne 1. ledna 2022

Tyto předpisy přijaté členskými státy musí obsahovat odkaz na tuto směrnici nebo musí být takový odkaz učiněn při jejich úředním vyhlášení. Způsob odkazu si stanoví členské státy.

2. Členské státy sdělí Komisi znění hlavních ustanovení vnitrostátních právních předpisů, které přijmou v oblasti působnosti této směrnice.

Článek 3

Vstup v platnost

Tato směrnice vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Článek 4

Určení

Tato směrnice je určena členským státům.

V Bruselu dne

Za Evropský parlament
předseda

Za Radu
předseda nebo předsedkyně
