

V Bruseli 23. mája 2018
(OR. en)

9056/18

**Medziinštitucionálny spis:
2016/0364 (COD)**

EF 136
ECOFIN 432
CODEC 812

POZNÁMKA

Od:	Predsedníctvo
Komu:	Delegácie
Predmet:	Návrh SMERNICE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY, ktorou sa mení smernica 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o oslobodené subjekty, finančné holdingové spoločnosti, zmiešané finančné holdingové spoločnosti, odmeňovanie, opatrenia dohľadu a právomoci v oblasti dohľadu a opatrenia na zachovanie kapitálu – <i>kompromisné znenie predsedníctva</i>

Delegáciám zasielame kompromisné znenie predmetného návrhu uvedené nižšie, ktoré vypracovalo predsedníctvo a ktoré sa má 25. mája 2018 predložiť Rade.

Návrh

SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY,

ktorou sa mení smernica 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o oslobodené subjekty, finančné holdingové spoločnosti, zmiešané finančné holdingové spoločnosti, odmeňovanie, opatrenia dohľadu a právomoci v oblasti dohľadu a opatrenia na zachovanie kapitálu

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKY PARLAMENT A RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 53 ods. 1,

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

po postúpení návrhu legislatívneho aktu národným parlamentom,

so zreteľom na stanovisko Európskej centrálnej banky¹,

so zreteľom na stanovisko Výboru regiónov²,

konajúc v súlade s riadnym legislatívnym postupom,

¹ Ú. v. EÚ C [...], [...], s. [...].

² Ú. v. EÚ C ..., ..., s.

keďže:

- (1) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ³ a nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013⁴ sa prijali ako reakcia na finančnú krízu, ktorá nastala v rokoch 2007 až 2008. Uvedené legislatívne opatrenia podstatne prispeli k posilneniu finančného systému v Únii a poskytli inštitúciám väčšiu odolnosť voči možným budúcim šokom. Napriek tomu, že boli mimoriadne podrobné, tieto opatrenia neriešili všetky zistené nedostatky ovplyvňujúce inštitúcie. Okrem toho niektoré pôvodne navrhované opatrenia boli predmetom doložiek o preskúmaní alebo neboli dostatočne špecifikované, aby sa umožnilo ich hladké vykonávanie.
- (2) Cieľom tejto smernice je riešiť otázky nastolené v súvislosti s ustanoveniami, ktoré sa ukázali byť nedostatočne jasné, a preto boli predmetom rozdielnych výkladov, alebo o ktorých sa zistilo, že predstavujú pre určité inštitúcie nadmerné zaťaženie. Takisto obsahuje úpravy smernice 2013/36/EÚ, ktoré sú potrebné buď po prijatí iných príslušných právnych predpisov Únie, ako je napríklad smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ⁵, alebo po zmenách navrhovaných paralelne s nariadením (EÚ) č. 575/2013. Navrhovanými zmenami sa napokon uvedie do lepšieho súladu súčasný regulačný rámec s medzinárodným vývojom, aby sa podporila konzistentnosť a porovnateľnosť medzi jednotlivými jurisdikciami.

³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

⁴ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁵ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

- (3) Finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti môžu byť materské spoločnosti bankových skupín a uplatňovanie prudenciálnych požiadaviek sa požaduje na základe konsolidovanej situácie takýchto holdingových spoločností. Keďže inštitúcia kontrolovaná takýmito holdingovými spoločnosťami nie je vždy schopná zabezpečiť súlad s požiadavkami na konsolidovanom základe v rámci celej skupiny, je potrebné, aby sa na účely zabezpečenia súladu na konsolidovanom základe určité finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti dostali do priamej pôsobnosti právomocí v oblasti dohľadu podľa smernice 2013/36/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Preto by sa mal zabezpečiť osobitný postup schvaľovania určitých finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností, ako aj priame právomoci dohľadu nad nimi s cieľom zabezpečiť, aby takéto holdingové spoločnosti mohli byť priamo zodpovedné za dodržiavanie konsolidovaných prudenciálnych požiadaviek, a to bez toho, aby sa na ne vzťahovali ďalšie prudenciálne požiadavky na individuálnej úrovni.
- (3a) Schvaľovaním určitých holdingových spoločností a dohľadom nad nimi by sa skupinám nemalo brániť v rozhodovaní o osobitných interných mechanizmoch a rozdeľovaní úloh v rámci skupiny, ako to považujú za vhodné na zabezpečenie súladu s konsolidovanými požiadavkami a tiež by sa nemalo brániť priamym opatreniam dohľadu nad tými inštitúciami v rámci skupiny, ktoré sa podieľajú na zabezpečovaní súladu s prudenciálnymi požiadavkami na konsolidovanom základe.
- (3b) Za osobitných okolností môže byť finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorá sa zriadila na účely účasti v podnikoch, od schvaľovania oslobodená. Hoci sa uznáva, že oslobodená finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť môže prijímať rozhodnutia v rámci svojej bežnej činnosti, nemala by však prijímať rozhodnutia, ktoré sa týkajú riadenia, prevádzky alebo financií, ovplyvňujúce skupinu alebo tie dcérske spoločnosti v rámci skupiny, ktoré sú inštitúciami alebo finančnými inštitúciami. Pri posudzovaní dodržiavania súladu s touto požiadavkou by príslušné orgány mali zohľadňovať relevantné požiadavky podľa práva obchodných spoločností, ktoré sa na finančnú holdingovú spoločnosť alebo zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť vzťahujú.

- (4) Orgán konsolidovaného dohľadu je poverený hlavnou zodpovednosťou za dohľad na konsolidovanom základe. Preto je nevyhnutné, aby bol orgán konsolidovaného dohľadu vhodným spôsobom zapojený do schvaľovania finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností, ako aj do dohľadu nad nimi. Ak orgán konsolidovaného dohľadu nie je príslušným orgánom v členskom štáte, v ktorom sa finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť nachádza, schvaľovať by sa malo prostredníctvom spoločného rozhodnutia. Európska centrálna banka by pri plnení úlohy vykonávať dohľad na konsolidovanom základe nad materskými spoločnosťami úverových inštitúcií podľa článku 4 ods. 1 písm. g) nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013 mala tiež vykonávať svoje povinnosti v súvislosti so schvaľovaním finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností a s dohľadom nad nimi.
- (5) Podľa správy Komisie COM(2016) 510 z 28. júla 2016 sa ukázalo, že pri uplatňovaní na malé a menej zložité inštitúcie sú niektoré zásady, konkrétne požiadavky na odklad a vyplácanie v rámci nástrojov stanovené v článku 94 ods. 1 písm. l) a m) smernice 2013/36/EÚ, príliš zaťažujúce a nezodpovedajú ich prudenciálnym prínosom. Podobne sa zistilo, že náklady na uplatňovanie týchto požiadaviek prevyšujú ich prudenciálne prínosy v prípade zamestnancov s nízkymi úrovňami pohyblivej zložky odmeňovania, pretože takéto úrovne pohyblivej zložky odmeňovania vyvolávajú nízke alebo nevyvolávajú žiadne stimuly pre zamestnancov podstupovať nadmerné riziko. Zatiaľ čo by členským štátom malo byť ako všeobecná zásada povolené v prípade potreby prispôbovať požiadavky na odmeňovanie tak, aby zodpovedali zaužívaným postupom odmeňovania v rámci ich vnútroštátnych trhov, ako aj pracovným profilom a zodpovednostiam príslušných zamestnancov, členské štáty by mali mať možnosť oslobodiť prinajmenšom malé a menej zložité inštitúcie, ako aj zamestnancov s nízkymi úrovňami odmeny aspoň od požiadaviek odkladu a vyplácania vo forme nástrojov v celom rozsahu.

- (6) Jasné, konzistentné a harmonizované kritériá na identifikáciu takých malých a menej zložitých inštitúcií, ako aj nízkych úrovni pohyblivej zložky odmeňovania sú nevyhnutné na zabezpečenie zblížovania postupov dohľadu a podporu rovnakých podmienok pre inštitúcie, ako aj primeranej ochrany vkladateľov, investorov a spotrebiteľov v celej Únii. Zároveň je vhodné poskytnúť členským štátom určitú flexibilitu na úpravu takých kritérií, ak to považujú za nevyhnutné.
- (7) V smernici 2013/36/EÚ sa požaduje, aby významná časť každej pohyblivej zložky odmeňovania, v každom prípade minimálne 50 %, pozostávala z vyváženého pomeru akcií alebo rovnocenných majetkových podielov v závislosti od právnej štruktúry dotknutej inštitúcie, alebo nástrojov súvisiacich s akciami alebo rovnocenných bezhotovostných nástrojov v prípade nekótovanej inštitúcie; a, ak je to možné, nástrojov alternatívneho kapitálu Tier 1 alebo Tier 2, ktoré spĺňajú určité podmienky. Táto zásada obmedzuje používanie nástrojov súvisiacich s akciami na nekótované inštitúcie a požaduje od kótovaných inštitúcií, aby používali akcie. Podľa správy Komisie COM(2016) 510 z 28. júla 2016 sa zistilo, že používanie akcií môže viesť v prípade kótovaných inštitúcií k značnému administratívne zaťaženiu a nákladom. Rovnaké prudenciálne prínosy možno zároveň dosiahnuť tým, že kótovaným inštitúciám sa umožní používať nástroje súvisiace s akciami, ktoré sledujú hodnotu akcií. Možnosť využiť nástroje súvisiace s akciami by sa preto mala rozšíriť na kótované inštitúcie.
- (8) Navýšenia vlastných zdrojov uložené príslušnými orgánmi sú dôležitou hybnou silou celkovej výšky vlastných zdrojov inštitúcie a sú relevantné pre účastníkov trhu, pretože úroveň uložených dodatočných vlastných zdrojov ovplyvňuje aktivačný bod pre obmedzenia týkajúce sa platieb dividend, vyplácania bonusov a platieb v súvislosti s nástrojmi dodatočného kapitálu Tier 1. Malo by sa stanoviť jasné vymedzenie podmienok, za ktorých by sa mali uložiť navýšenia kapitálu, aby sa zabezpečilo dôsledné uplatňovanie pravidiel vo všetkých členských štátoch a riadne fungovanie trhu.

- (9) Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje uložené príslušnými orgánmi by sa mali stanoviť vzhľadom na osobitnú situáciu inštitúcie a mali by byť riadne odôvodnené. Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje sa môžu uložiť na účely riešenia rizík alebo prvkov rizík, ktoré sú výslovne vyňaté z požiadaviek na vlastné zdroje alebo na ktoré sa výslovne nevzťahujú požiadavky na vlastné zdroje stanovené v nariadení (EÚ) č. 575/2013, a to len v rozsahu, v akom sa to považuje za potrebné vzhľadom na osobitnú situáciu inštitúcie. Tieto požiadavky by mali byť zaradené v určenom poradí medzi požiadavkami na vlastné zdroje, a to nad minimálnymi požiadavkami na vlastné zdroje a pod požiadavkou na kombinovaný vankúš. Povahou dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje, ktorá je špecifická pre konkrétnu inštitúciu, by sa malo zabrániť ich používaniu ako nástroja na riešenie makroprudenciálnych alebo systémových rizík. To by však príslušným orgánom nemalo brániť v riešení, a to aj prostredníctvom dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje, rizík, ktoré sú vyvolané činnosťami jednotlivých inštitúcií, vrátane rizík odrážajúcich vplyv určitých hospodárskych faktorov alebo vývoja na trhu na rizikový profil konkrétnej inštitúcie.
- (9a) V preskúmaní a hodnotení orgánmi dohľadu by sa mala zohľadniť veľkosť, štruktúra a vnútorná organizácia inštitúcií, ako aj povaha, rozsah a zložitosť ich činností. Ak majú rôzne inštitúcie podobné rizikové profily, napríklad lebo majú podobné podnikateľské modely alebo geografické umiestnenie expozícií alebo sú pridružené k tomu istému inštitucionálnemu systému ochrany, príslušné orgány by mali mať možnosť prispôbiť metodiku postupu preskúmania a hodnotenia s cieľom zaznamenať spoločné vlastnosti a riziká týchto inštitúcií s rovnakým rizikovým profilom. Takýmto prispôbením by sa však nemalo brániť príslušným orgánom v tom, aby riadne zohľadňovali špecifické riziká, ktoré ohrozujú každú inštitúciu, ani by sa nimi nemala meniť povaha uložených opatrení, ktorá je špecifická pre každú konkrétnu inštitúciu.

- (10) Ukazovateľ finančnej páky je paralelnou požiadavkou na požiadavky na vlastné zdroje založené na riziku. Každé navýšenie vlastných zdrojov uložené príslušnými orgánmi s cieľom riešiť riziko nadmerného využívania finančnej páky by sa preto malo pridať k požiadavke na minimálny ukazovateľ finančnej páky, a nie k minimálnej požiadavke na vlastné zdroje založenej na riziku. Okrem toho by sa mal každý kapitál CET1, ktorý inštitúcie používajú na splnenie požiadaviek týkajúcich sa pákového efektu, môcť použiť aj na splnenie požiadaviek na vlastné zdroje založených na riziku vrátane požiadaviek na kombinovaný vankúš.
- (11) Príslušné orgány by mali mať možnosť oznamovať inštitúcii každú úpravu výšky kapitálu presahujúceho minimálne požiadavky na vlastné zdroje, dodatočné požiadavky na vlastné zdroje a požiadavku na kombinovaný vankúš, ktoré má podľa ich očakávania táto inštitúcia držať, aby bola schopná zvládnuť budúce stresové scenáre. Keďže toto usmernenie predstavuje cieľovú hodnotu kapitálu, malo by sa považovať za usmernenie zaradené nad požiadavkami na vlastné zdroje a požiadavkou na kombinovaný vankúš a nesplnenie takého cieľa by nemalo mať za následok obmedzenia týkajúce sa rozdeľovania stanovené v článku 141 smernice 2013/36/EÚ. Keďže usmernenie o dodatočných vlastných zdrojoch odzrkadľuje očakávania v oblasti dohľadu, v smernici 2013/36/EÚ ani v nariadení (EÚ) č. 575/2013 by sa nemali stanoviť záväzné povinnosti zverejňovania informácií týkajúcich sa usmernenia ani by sa nemalo príslušným orgánom zakazovať, aby požadovali zverejnenie usmernenia. Ak inštitúcia opakovane nesplní cieľovú hodnotu kapitálu, príslušný orgán by mal byť oprávnený prijať opatrenia dohľadu a prípadne uložiť dodatočné požiadavky na vlastné zdroje.

- (12) Respondenti na výzvu Komisie na predloženie dôkazov týkajúcej sa regulačného rámca EÚ pre finančné služby upozornili na to, že zaťaženie spojené s podávaním správ sa zvyšuje o systematické podávanie správ požadované príslušnými orgánmi nad rámec požiadaviek stanovených v nariadení (EÚ) č. 575/2013. Komisia by mala vypracovať správu, v ktorej sa identifikujú tieto dodatočné požiadavky na systematické podávanie správ, a posúdiť, či sú v súlade s jednotným súborom pravidiel podávania správ na účely dohľadu.
- (13) Ustanovenia smernice 2013/36/EÚ týkajúce sa úrokového rizika vyplývajúceho z činností mimo obchodnej knihy sú prepojené s príslušnými ustanoveniami [nariadenia XX, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013], ktorých vykonávanie zo strany inštitúcií si vyžaduje dlhšie obdobie. Ustanovenia potrebné na dosiahnutie súladu s príslušnými ustanoveniami tejto smernice by sa mali uplatňovať od toho istého dátumu ako príslušné ustanovenia nariadenia (EÚ) [XX], aby sa zosúladiť uplatňovanie pravidiel pre úrokové riziko vyplývajúce z činností mimo obchodnej knihy.
- (13a) Touto smernicou by sa nemalo členským štátom brániť zaviesť do vnútroštátneho práva opatrenia na posilnenie odolnosti finančného systému, ako sú napríklad okrem iného obmedzenia pomeru výšky úveru k hodnote, obmedzenia pomeru výšky dlhu k výške príjmu, obmedzenia pomeru dlhovej služby k výške príjmov a iné nástroje na riešenie noriem pre poskytovanie úverov.
- (14) Keď interné systémy inštitúcií na meranie tohto rizika nie sú uspokojivé, Komisia by mala byť splnomocnená prijať regulačné technické predpisy týkajúce sa vývoja podrobností štandardizovaného prístupu na základe regulačných technických predpisov stanovených v článku 84 ods. 4 smernice 2013/36/EÚ prostredníctvom delegovaných aktov podľa článku 290 ZFEÚ a v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, aby sa harmonizoval výpočet úrokového rizika z činností mimo obchodnej knihy.

- (15) Aby príslušné orgány mohli zlepšiť identifikáciu tých inštitúcií, ktoré môžu podliehať v dôsledku možných zmien úrokových sadzieb nadmerným stratám vo svojich činnostiach mimo obchodnej knihy, Komisia by mala byť splnomocnená prijať regulačné technické predpisy, pokiaľ ide o spresnenie šiestich šokových scenárov dohľadu, ktoré musia uplatňovať všetky inštitúcie s cieľom vypočítať zmeny ekonomickej hodnoty vlastného imania podľa článku 98 ods. 5, spoločných predpokladov, ktoré inštitúcie musia implementovať do svojich interných systémov na účely toho istého výpočtu, ako aj pokiaľ ide o určenie prípadnej potreby konkrétnych kritérií na identifikáciu inštitúcií, pre ktoré opatrenia dohľadu môžu byť opodstatnené po znížení čistých príjmov z úrokov v dôsledku zmien úrokových sadzieb, prostredníctvom delegovaných aktov podľa článku 290 ZFEÚ a v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.
- (16) ☐
- (17) ☐
- (18) Pred prijatím aktov v súlade s článkom 290 ZFEÚ je osobitne dôležité, aby Komisia počas prípravných prác uskutočnila príslušné konzultácie, a to aj na úrovni expertov, a aby tieto konzultácie vykonávala v súlade so zásadami stanovenými v Medziinštitucionálnej dohode o lepšej tvorbe práva z 13. apríla 2016. Predovšetkým v záujme rovnakého zastúpenia pri príprave delegovaných aktov sa všetky dokumenty doručujú Európskemu parlamentu a Rade v rovnakom čase ako expertom z členských štátov a experti Európskeho parlamentu a Rady majú systematicky prístup na zasadnutia expertných skupín Komisie, ktoré sa zaoberajú prípravou delegovaných aktov.

- (19) Keďže ciele tejto smernice, a to posilnenie a zlepšenie už existujúcich právnych predpisov EÚ zabezpečujúcich jednotné prudenciálne požiadavky, ktoré sa uplatňujú na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti v celej Únii, nie je možné uspokojivo dosiahnuť na úrovni jednotlivých členských štátov, ale z dôvodu ich rozsahu a účinkov ich možno lepšie dosiahnuť na úrovni Únie, môže Únia prijať opatrenia v súlade so zásadou subsidiarity podľa článku 5 Zmluvy o Európskej únii. V súlade so zásadou proporcionality stanovenou v uvedenom článku táto smernica neprekračuje rámec nevyhnutný na dosiahnutie týchto cieľov.
- (20) V súlade so Spoločným politickým vyhlásením členských štátov a Komisie z 28. septembra 2011 k vysvetľujúcim dokumentom sa členské štáty zaviazali, že v odôvodnených prípadoch pripoja k oznámeniu o svojich transpozičných opatreniach jeden alebo viacero dokumentov, ktoré vysvetľujú vzťah medzi prvkami smernice a príslušnými časťami vnútroštátnych transpozičných nástrojov. V súvislosti s touto smernicou sa zákonodarca domnieva, že zasielanie takýchto dokumentov je odôvodnené.
- (21) S cieľom zaistiť, aby proticyklické kapitálové vankúše vhodne odrážali riziko nadmerného nárastu úverov v bankovom sektore, úverové inštitúcie a investičné spoločnosti by mali vypočítavať vlastné inštitucionálne vankúše ako vážený priemer mier proticyklického vankúša, ktoré sa uplatňujú na krajiny, v ktorých sa nachádzajú ich expozície voči kreditným rizikám. Každý členský štát by mal preto určiť orgán zodpovedný za určovanie úrovne proticyklického vankúša na expozície, ktoré sa nachádzajú v tomto členskom štáte. V tejto miere vankúša by sa mal zohľadňovať rast úverových úrovní a zmeny pomeru úverov k HDP v danom členskom štáte a všetky iné premenné relevantné v súvislosti s rizikami ohrozujúcimi stabilitu finančného systému.

- (22) Členské štáty by mali mať možnosť vyžadovať od určitých inštitúcií, aby okrem vankúša na zachovanie kapitálu a proticyklického kapitálového vankúša držali vankúš na krytie systémového rizika s cieľom predchádzať systémovým alebo makroprudenciálnym rizikám, na ktoré sa nevzťahuje nariadenie (EÚ) č. 575/2013 ani článok 131 smernice 2013/36/EÚ, a zmierňovať tieto riziká, ktorými sa rozumie riziko narušenia finančného systému s možnými závažnými negatívnymi dôsledkami pre finančný systém a reálnu ekonomiku v konkrétnom členskom štáte. Miera vankúša na krytie systémového rizika by sa mala vzťahovať na všetky expozície alebo podsúbor expozícií a na všetky inštitúcie alebo na jednu či viac podskupín týchto inštitúcií, ak tieto inštitúcie vykazujú podobné rizikové profily vo svojich podnikateľských činnostiach.
- (23) Očakáva sa, že Európsky výbor pre systémové riziká (ESRB – European Systemic Risk Board) bude zohrávať kľúčovú úlohu pri koordinácii makroprudenciálnych opatrení, ako aj pri prenose informácií o plánovaných makroprudenciálnych opatreniach v členských štátoch, a to najmä prostredníctvom uverejňovania prijatých makroprudenciálnych opatrení na svojom webovom sídle a prostredníctvom výmeny informácií medzi orgánmi po oznámení plánovaných makroprudenciálnych opatrení. S cieľom zabezpečiť vhodné politické reakcie medzi členskými štátmi sa očakáva, že ESRB bude monitorovať dostatočnosť a konzistentnosť makroprudenciálnych politík členských štátov, a to aj sledovaním, či sa nástroje používajú konzistentným spôsobom, pri ktorom nedochádza k ich prekryvaniu.
- (23a) Relevantné príslušné alebo určené orgány by mali zabráňovať duplicitnému alebo nejednotnému uplatňovaniu makroprudenciálnych opatrení stanovených v smernici 2013/36/EÚ a nariadení (EÚ) č. 575/2013. Predovšetkým, relevantné príslušné alebo určené orgány by mali náležite posúdiť, či opatrenia prijaté podľa článku 133 smernice 2013/36/EÚ sú duplicitné alebo v rozpore s inými existujúcimi alebo plánovanými opatreniami podľa článkov 124, 164 alebo 458 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

- (23b) Príslušné alebo určené orgány by mali mať možnosť stanoviť na základe povahy a rozdelenia rizík začlenených do štruktúry skupiny úroveň alebo úroveň uplatňovania vankúša pre O-SII. Za určitých okolností môže byť pre príslušný alebo určený orgán vhodné stanoviť vankúš pre O-SII len na úrovni, ktorá je nižšia ako najvyššia úroveň konsolidácie.
- (23c) Podľa metodiky posudzovania G-SII, ktorú zverejnil Bazilejský výbor, sú pohľadávky a záväzky určitej inštitúcie, ktoré presahujú jednu jurisdikciu, ukazovateľmi jej globálneho systémového významu a dôsledkov, ktoré môže mať jej zlyhanie na globálny finančný systém. Tieto ukazovatele zohľadňujú špecifické obavy, napr. spojené s komplikovanejšou koordináciou riešenia krízových situácií inštitúcií s významnými cezhraničnými činnosťami. Vďaka pokroku, ktorý sa dosiahol v súvislosti so spoločným prístupom k riešeniu krízových situácií vyplývajúcim z posilnenia jednotného súboru pravidiel a zo zriadenia jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií, sa výrazne zlepšila schopnosť riadne riešiť krízové situácie cezhraničných skupín v rámci bankovej únie. Preto by sa malo – bez toho, aby bola dotknutá kapacita príslušného orgánu alebo určeného orgánu uplatňovať svoj úsudok pri výkone dohľadu – vypočítať alternatívne skóre zohľadňujúce tento pokrok a príslušné alebo určené orgány by ho mali vziať do úvahy pri posudzovaní systémového významu úverových inštitúcií, a to bez toho, aby boli ovplyvnené údaje, ktoré sa poskytujú Bazilejskému výboru na určenie medzinárodných menovateľov. Orgán EBA by mal vypracovať aktualizovaný návrh regulačných technických predpisov s cieľom upresniť metodiku dodatočnej identifikácie G-SII, aby sa tak mohli zohľadniť osobitosti integrovaného európskeho rámca na riešenie krízových situácií v kontexte jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií. Táto aktualizovaná metodika sa používa výhradne na účely kalibrácie vankúša pre G-SII.
- (24) Smernica 2013/36/EÚ by sa preto mala zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALI TÚTO SMERNICU:

Článok 1

Zmeny smernice 2013/36/EÚ

Smernica 2013/36/EÚ sa mení takto:

1. Článok 2 sa mení takto:

a) odsek 5 sa mení takto:

1. bod 4) sa vypúšťa

[1a. bod 6) sa nahrádza takto:

„6) v Nemecku na „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“, podniky uznané podľa „Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz“ za subjekty štátnej bytovej politiky, ktorých hlavným predmetom činnosti nie sú bankové transakcie, a podniky, ktoré sú v zmysle uvedeného zákona uznané za neziskové bytové podniky;”;

1b. bod 14) sa nahrádza takto:

„14) v Litve na „kredito unijos“ iné ako „centrinės kredito unijos“;

1c. bod 16) sa nahrádza takto:

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

2. dopĺňa sa tento bod 24):

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

3. dopĺňa sa tento bod 25):

„25) na Malte na „The Malta Development Bank“;

4. dopĺňa sa tento bod 26):

„26) v Írsku na „Strategic Banking Corporation of Ireland“;“

b) ☐

c) odsek 6 sa nahrádza takto:

„6. So subjektmi uvedenými v odseku 5 bode 1 a bodoch 3 až 24 tohto článku sa na účely článku 34 a hlavy VII kapitoly 3 zaobchádza ako s finančnými inštitúciami.“.

2. Článok 3 sa mení takto:

a) v odseku 1 sa dopĺňajú tieto body:

„60. „orgán pre riešenie krízových situácií“ je orgán pre riešenie krízových situácií vymedzený v článku 2 ods. 1 bode 18 smernice 2014/59/EÚ;

61. „globálne systémovo významná inštitúcia“ (G-SII) je G-SII vymedzená v článku 4 ods. 1 bode 132 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

62. „globálne systémovo významná inštitúcia mimo EÚ“ (G-SII mimo EÚ) je G-SII mimo EÚ vymedzená v článku 4 ods. 1 bode 133 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

63. „skupina“ je skupina vymedzená v článku 4 ods. 1 bode 137 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

64. „skupina z tretej krajiny“ je skupina, ktorej materská spoločnosť je usadená v tretej krajine.

b) dopĺňa sa tento odsek 3:

„3. Ak sa požiadavka alebo právomoc v oblasti dohľadu uvedené v tejto smernici alebo v nariadení (EÚ) č. 575/2013 uplatňujú na konsolidovanej alebo subkonsolidovanej úrovni, pojmy „inštitúcia“, „materská inštitúcia v členskom štáte“, „materská inštitúcia v EÚ“ a „materská spoločnosť“ zahŕňajú tiež:

a) finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti, ktoré boli schválené v súlade s článkom 21a a

b) určené inštitúcie kontrolované materskou finančnou holdingovou spoločnosťou v EÚ, materskou zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou v EÚ, materskou finančnou holdingovou spoločnosťou v členskom štáte alebo materskou zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou v členskom štáte, ak príslušná materská spoločnosť nepodlieha schváleniu v zmysle článku 21a ods. 3a.;

c) finančné holdingové spoločnosti, zmiešané finančné holdingové spoločnosti alebo inštitúcie určené podľa článku 21a ods. 5 písm. d).

na účely zabezpečenia toho, aby sa tieto požiadavky uplatňovali a právomoci v oblasti dohľadu vykonávali na konsolidovanej alebo subkonsolidovanej úrovni v súlade s touto smernicou a nariadením (EÚ) č. 575/2013.“.

3. V článku 4 sa odsek 8 nahrádza takto:

„8. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že iné orgány ako príslušné orgány majú právomoc riešiť krízové situácie, tieto iné orgány úzko spolupracovali s príslušnými orgánmi a konzultovali s nimi, pokiaľ ide o prípravu plánov na riešenie krízových situácií a vo všetkých ostatných prípadoch, ak sa to požaduje v tejto smernici, smernici Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ⁶ alebo nariadení (EÚ) č. 575/2013.“.

4. V článku 8 ods. 2 sa písmeno b) nahrádza takto:

„b) požiadavky vzťahujúce sa na akcionárov a spoločníkov s kvalifikovanými účasťami alebo, ak neexistujú kvalifikované účasti, na 20 najväčších akcionárov alebo spoločníkov, v súlade s článkom 14; a“.

5. V článku 9 sa dopĺňajú tieto nové odseky:

„3. Členské štáty oznámia Komisii a EBA vnútroštátne právne predpisy, ktorými sa výslovne umožňuje podnikom, ktoré nie sú úverovými inštitúciami, podnikat' v oblasti prijímania vkladov a iných návratných zdrojov od verejnosti.

4. Podľa tohto článku členské štáty nesmú vyňať úverové inštitúcie z rozsahu pôsobnosti tejto smernice a nariadenia (EÚ) č. 575/2013.“.

⁶ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

6. Článok 10 sa nahrádza takto:

„Článok 10

Plán činnosti a organizačná štruktúra

Členské štáty vyžadujú, aby bol k žiadostiam o udelenie povolenia priložený plán činnosti, v ktorom sú uvedené druhy plánovaných podnikateľských činností a organizačná štruktúra úverovej inštitúcie vrátane informácií o materských spoločnostiach, finančných holdingových spoločnostiach a zmiešaných finančných holdingových spoločnostiach v rámci skupiny.“.

7. V článku 14 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. Príslušné orgány odmietnu udeliť povolenie na začatie činnosti úverovej inštitúcie, ak po zohľadnení potreby zabezpečiť zdravé a obozretné riadenie úverovej inštitúcie nie sú presvedčené o vhodnosti akcionárov alebo spoločníkov v súlade s kritériami stanovenými v článku 23 ods. 1. Uplatňuje sa článok 23 ods. 2 a 3 a článok 24.“.

8. V článku 18 sa písmeno d) nahrádza takto:

„d) už nespĺňa prudenciálne požiadavky stanovené v tretej, štvrtej alebo šiestej časti, s výnimkou požiadaviek stanovených v článku 92a a 92b, nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo uložené podľa článku 104 ods. 1 písm. a) alebo článku 105 tejto smernice, alebo sa už nedá spoliehať na to, že bude plniť svoje záväzky voči veriteľom, a najmä už neposkytuje záruku na aktíva, ktoré jej zverili držiteľia vkladov.“.

9. Vkladajú sa tieto články 21a a 21b:

„Článok 21a

Schválenie finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností

1. Materské finančné holdingové spoločnosti v členskom štáte, materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti v členskom štáte, materské finančné holdingové spoločnosti v EÚ a materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti v EÚ sa snažia získať schválenie v súlade s týmto článkom. Iné finančné holdingové spoločnosti alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti sa snažia získať schválenie v súlade s týmto článkom, ak sa od nich vyžaduje, aby dodržiavali túto smernicu alebo nariadenie (EÚ) č. 575/2013 na subkonsolidovanom základe.
2. Na účely odseku 1 finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti uvedené v tomto odseku poskytujú orgánu konsolidovaného dohľadu a – ak ním nie je príslušný orgán – príslušnému orgánu v členskom štáte, v ktorom sú tieto spoločnosti zriadené, tieto informácie:
 - a) organizačnú štruktúru skupiny, ktorej je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť súčasťou, pričom jasne uvedú svoje dcérske spoločnosti a prípadne materské spoločnosti, ako aj umiestnenie a druh činnosti každého subjektu v rámci skupiny;
 - b) informácie týkajúce sa vymenovania aspoň dvoch osôb na účely účinného riadenia finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti a dodržiavania súladu s požiadavkami, ktoré sa uvádzajú v článku 121 o kvalifikácii osôb v riadiacej funkcii;
 - c) informácie o dodržiavaní súladu s kritériami stanovenými v článku 14 týkajúcimi sa akcionárov a spoločníkov, ak má finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť úverovú inštitúciu ako dcérsku spoločnosť;

- d) vnútorná organizácia a rozdelenie úloh v rámci skupiny;
- e) akékoľvek iné informácie, ktoré môžu byť potrebné na vykonanie posúdení uvedených v odsekoch 3 a 3a.

Ak sa schválenie finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti uskutoční súbežne s posúdením uvedeným v článku 22, príslušný orgán na účely tohto článku podľa potreby koordinuje s orgánom konsolidovaného dohľadu určeným v súlade s článkom 111 a – ak ním nie je príslušný orgán – s príslušným orgánom v členskom štáte, v ktorom je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť zriadená. V takomto prípade sa lehota na posúdenie uvedená v článku 22 ods. 3 druhom pododseku pozastaví na dobu dlhšiu ako 20 pracovných dní, a to do dokončenia postupu stanoveného v článku 21a.

- 3. Schválenie sa finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti môže podľa tohto článku udeliť len vtedy, ak sú splnené všetky tieto podmienky:
 - a) interné mechanizmy a rozdelenie úloh v rámci skupiny sú primerané na účely dodržiavania súladu s požiadavkami stanovenými touto smernicou a nariadením (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom alebo subkonsolidovanom základe a sú najmä účinné, pokiaľ ide o:
 - i) koordináciu všetkých dcérskych spoločností finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, v prípade potreby aj prostredníctvom primeraného rozdelenia úloh medzi inštitúciami, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami;
 - ii) zabránenie alebo riešenie konfliktov medzi skupinami; a
 - iii) posilňovanie politík v rámci celej skupiny stanovených materskou finančnou holdingovou spoločnosťou alebo materskou zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou v celej skupine.

- b) organizačnou štruktúrou skupiny, ktorej je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť súčasťou, sa neprekáža ani iným spôsobom nezabraňuje účinnému dohľadu nad inštitúciami, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami, alebo nad materskými inštitúciami, týkajúcemu sa individuálnych, konsolidovaných a v prípade potreby subkonsolidovaných povinností, ktoré sa na tieto inštitúcie vzťahujú. Pri posudzovaní tohto kritéria sa zohľadňuje najmä pozícia finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti vo viacúrovňovej skupine, štruktúra akcionárov a úloha finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti v rámci skupiny;
- c) kritériá stanovené v článku 14 a požiadavky uvedené článku 121 sú splnené.

3a. Schválenie finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti podľa tohto článku sa nevyžaduje, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- a) hlavným predmetom činnosti finančnej holdingovej spoločnosti je nadobúdať účasti v dcérskych spoločnostiach alebo v prípade zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, jej hlavným predmetom činnosti v súvislosti s inštitúciami alebo finančnými inštitúciami je nadobúdať účasti v dcérskych spoločnostiach;
- b) finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť sa v rámci skupiny neurčila v žiadnej zo skupín, ktorých krízová situácia sa rieši, za subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, v súlade so stratégiou riešenia krízovej situácie stanovenou príslušným orgánom pre riešenie krízových situácií podľa smernice 2014/59/EÚ;
- c) dcérska úverová inštitúcia sa určila za zodpovednú za zabezpečenie toho, aby skupina dodržiavala súlad s prudenciálnymi požiadavkami na konsolidovanom základe, a poskytli sa jej všetky potrebné prostriedky a právomoc na to, aby tieto povinnosti plnila účinným spôsobom;

- d) finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť sa nezúčastňuje na riadení, operačných alebo finančných rozhodnutiach, ktoré sa týkajú skupiny alebo jej dcérskych spoločností, ktoré sú inštitúciami alebo finančnými inštitúciami;
- e) neexistuje prekážka účinného dohľadu nad skupinou na konsolidovanom základe.

Finančné holdingové spoločnosti alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti oslobodené od schvaľovania v súlade s týmto odsekom nie sú vyňaté z obmedzenia vyplývajúceho z konsolidácie, ako sa stanovuje v tejto smernici a v nariadení (EÚ) č. 575/2013.

- 4. Orgán konsolidovaného dohľadu určený v súlade s článkom 111 priebežne monitoruje dodržiavanie súladu s podmienkami uvedenými v odseku 3 alebo prípadne v odseku 3a. Finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti poskytujú orgánu konsolidovaného dohľadu určenému v súlade s článkom 111 informácie, ktoré potrebuje na priebežné monitorovanie organizačnej štruktúry skupiny a dodržiavanie súladu s podmienkami uvedenými v odseku 3 alebo prípadne v odseku 3a. Orgán konsolidovaného dohľadu tieto informácie poskytne príslušnému orgánu v členskom štáte, v ktorom je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť zriadená.
- 5. Ak orgán konsolidovaného dohľadu zistí, že podmienky stanovené v odseku 3 nie sú splnené alebo prestali byť splnené, finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť podlieha primeraným opatreniam dohľadu s cieľom – v závislosti od konkrétneho prípadu – zabezpečiť alebo obnoviť kontinuitu a integritu konsolidovaného dohľadu a dodržiavanie súladu s požiadavkami tejto smernice a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom základe. V prípade zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti sa pri prijímaní opatrení dohľadu zohľadní najmä vplyv na finančný konglomerát.

Opatrenia dohľadu môžu pozostávať z:

- a) pozastavenia výkonu hlasovacích práv spojených s podielmi inštitúcií, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami, v držbe finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti;
 - b) vydávania súdnych príkazov alebo ukladania sankcií proti finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo členom riadiaceho orgánu a manažmentu podľa článkov 65 až 72;
 - c) poskytovania pokynov alebo usmernení finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, aby účasti vo svojich dcérskych spoločnostiach, ktoré sú inštitúciami, premiestnili na svojich akcionárov;
 - d) dočasného určenia inej finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo inštitúcie v rámci skupiny, ako zodpovednej za dodržiavanie požiadaviek tejto smernice a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom základe;
 - e) obmedzenia alebo zákazu rozdeľovania výnosov alebo vyplácania úrokov akcionárom;
 - f) požadovania od finančných holdingových spoločností alebo zmiešaných finančných holdingových spoločností, aby sa zbavili účasti v inštitúciách alebo subjektoch finančného sektora alebo ich obmedzili;
 - g) požadovania od finančných holdingových spoločností alebo zmiešaných finančných holdingových spoločností, aby predložili plán na bezodkladný návrat k dodržiavaniu súladu s požiadavkami.
6. Ak orgán konsolidovaného dohľadu zistí, že podmienky stanovené v článku 3a už nie sú splnené, finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť sa bude snažiť o získanie schválenia v súlade s týmto článkom.

7. Na účely prijímania rozhodnutí o schválení a oslobodení od schválení, ako sa uvádza v odsekoch 3 a 3a, a o opatreniach dohľadu, ako sa uvádza v odsekoch 5 a 6, ak orgán konsolidovaného dohľadu nie je príslušným orgánom v členskom štáte, v ktorom je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť zriadená, oba orgány spolupracujú a vedú v plnom rozsahu vzájomné konzultácie. Orgán konsolidovaného dohľadu vypracúva podľa potreby posúdenie záležitostí uvedených v odsekoch 3, 3a, 5 a 6 a predloží ho príslušnému orgánu v členskom štáte, v ktorom je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť zriadená. Tieto dva orgány urobia všetko, čo je v ich právomoci, aby dosiahli spoločné rozhodnutie do dvoch mesiacov od dátumu, kedy im boli doručené uvedené posúdenia.

O spoločnom rozhodnutí sa vypracuje náležitá dokumentácia, v ktorej sa uvedie jeho zdôvodnenie. Orgán konsolidovaného dohľadu oznámi spoločné rozhodnutie finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti.

V prípade nezhody sa orgán konsolidovaného dohľadu alebo príslušný orgán v členskom štáte, v ktorom je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť zriadená, zdržia prijatia rozhodnutia a záležitosť postúpa EBA v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010. EBA prijme rozhodnutie v lehote jedného mesiaca. Dotknuté príslušné orgány prijmú spoločné rozhodnutie v súlade s rozhodnutím EBA. Záležitosť sa EBA nepostúpi po uplynutí tohto dvojmesačného obdobia alebo po dosiahnutí spoločného rozhodnutia.

- 7a. V prípade zmiešaných finančných holdingových spoločností, ak orgán konsolidovaného dohľadu určený podľa článku 111 alebo príslušný orgán v členskom štáte, v ktorom je zmiešaná finančná holdingová spoločnosť zriadená, nie je koordinátorom určeným v súlade s článkom 10 smernice 2002/87/ES, sa na účely rozhodnutí alebo spoločných rozhodnutí uvedených v závislosti od konkrétneho prípadu v odsekoch 3, 3a, 5 a 6 vyžaduje súhlas koordinátora. Ak sa vyžaduje súhlas koordinátora, nezhody sa riešia prostredníctvom príslušných európskych orgánov dohľadu, ktoré prijímú svoje rozhodnutie v lehote jedného mesiaca. Rozhodnutím, spoločným rozhodnutím alebo urovnaním nie sú dotknuté povinnosti podľa smerníc 2002/87/ES alebo 2009/138/ES.
8. V prípade odmietnutia schválenia finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti podľa tohto článku orgán konsolidovaného dohľadu oznámi žiadateľovi rozhodnutie a dôvody, ktoré sa v ňom uvádzajú, v lehote štyroch mesiacov odo dňa doručenia žiadosti, alebo, ak je žiadosť neúplná, do štyroch mesiacov odo dňa doručenia úplných požadovaných informácií potrebných na prijatie rozhodnutia.

Rozhodnutie o udelení alebo odmietnutí schválenia sa v každom prípade prijme v lehote šiestich mesiacov od doručenia žiadosti o jeho udelenie. Odmietnutie môže v prípade potreby sprevádzať ktorékoľvek z opatrení uvedených v odseku 5.

Článok 21b

Materská spoločnosť v EÚ na medzistupni

1. Dve alebo viac inštitúcií v Únii, ktoré sú súčasťou tej istej skupiny z tretej krajiny, majú jedinú materskú spoločnosť v EÚ na medzistupni, ktorá je zriadená v Únii.
- 1a. Príslušné orgány môžu inštitúciám uvedeným v odseku 1 povoliť, aby mali dve materské spoločnosti v EÚ na medzistupni v prípade, že príslušné orgány zistia, že jediná materská spoločnosť v EÚ na medzistupni by bola nezlučiteľná s povinnou požiadavkou v súlade s predpismi tretej krajiny, v ktorej má konečná materská spoločnosť skupiny z tretej krajiny svoje ústredie.
2. Materská spoločnosť v EÚ na medzistupni je úverovou inštitúciou povolenou v súlade s článkom 8 alebo finančnou holdingovou spoločnosťou alebo zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou schválenou v súlade s článkom 21a.

Odchylné od prvého pododseku, ak žiadna z inštitúcií uvedených v odseku 1 nie je úverovou inštitúciou alebo sa v súvislosti s investičnými činnosťami musí zriadiť druhá materská spoločnosť v EÚ na medzistupni, aby sa zabezpečil súlad s povinnou požiadavkou podľa odseku 1a, materská spoločnosť v EÚ na medzistupni alebo druhá materská spoločnosť v EÚ na medzistupni môže byť investičnou spoločnosťou povolenou v súlade s článkom 5 ods. 1 smernice 2014/65/EÚ.
3. Odseky 1, 1a a 2 sa neuplatňujú, ak celková hodnota aktív v Únii skupiny z tretej krajiny je nižšia ako 40 miliárd EUR.

4. Na účely tohto článku celková hodnota aktív v Únii skupiny z tretej krajiny je sumou pozostávajúcou zo:
- a) sumy celkových aktív každej inštitúcie v Únii skupiny z tretej krajiny, ktorá vyplýva z ich konsolidovanej súvahy alebo z ich individuálnej súvahy, ak súvaha inštitúcie nie je konsolidovaná; a
 - b) sumy celkových aktív každej pobočky skupiny z tretej krajiny, ktorá má povolenie vykonávať činnosť v Únii v súlade s článkom 47.
5. Príslušné orgány poskytujú EBA o každej skupine z tretej krajiny, ktorá vykonáva činnosť v ich jurisdikcii, tieto informácie:
- a) názvy a sumu celkových aktív inštitúcií podliehajúcich dohľadu, ktoré patria k skupine z tretej krajiny;
 - b) názvy pobočiek povolených v členskom štáte podľa článku 47 a sumu celkových aktív zodpovedajúcich týmto pobočkám, ako aj druhy činností, na vykonávanie ktorých majú pobočky povolenie;
 - c) názov a právnu formu každej materskej spoločnosti v EÚ na medzistupni zriadenej v tomto členskom štáte a názov skupiny z tretej krajiny, ktorej je táto spoločnosť súčasťou.

6. EBA uverejní na svojom webovom sídle zoznam všetkých skupín z tretích krajín, ktoré vykonávajú činnosti v Únii, a ich materskej spoločnosti alebo prípadne spoločností v EÚ na medzistupni.

Príslušné orgány zabezpečia, aby každá inštitúcia v ich jurisdikcii, ktorá je súčasťou skupiny z tretej krajiny, spĺňala jednu z týchto podmienok:

- a) inštitúcia má materskú spoločnosť v EÚ na medzistupni;
 - b) inštitúcia je materskou spoločnosťou v EÚ na medzistupni;
 - c) inštitúcia je jedinou inštitúciou skupiny z tretej krajiny v Únii; alebo
 - d) inštitúcia je súčasťou skupiny z tretej krajiny, ktorej celková hodnota aktív v Únii je nižšia ako 40 miliárd EUR.
7. Odchyľne od odseku 1, skupiny, ktoré vykonávajú činnosti prostredníctvom viac ako jednej inštitúcie v Únii, a s celkovou hodnotou aktív aspoň 40 miliárd EUR k [dátum nadobudnutia účinnosti tejto smernice] má materskú spoločnosť v EÚ na medzistupni, alebo v prípade uvedenom v odseku 1a dve materské spoločnosti v EÚ na medzistupni do [dátum začatia uplatňovania smernice + 4 roky].
8. Komisia do [dátum začatia uplatňovania smernice + šesť rokov], po konzultácii s EBA, preskúma požiadavky uložené inštitúciám podľa tohto článku a predloží správu Európskemu parlamentu a Rade, v prípade potreby spolu s legislatívnym návrhom. V takej správe sa posúdi:
- a) či požiadavky podľa tohto článku sú vykonateľné, potrebné a primerané a či by iné opatrenia neboli vhodnejšie;
 - b) či by sa mali požiadavky uložené inštitúciám podľa tohto článku preskúmať s cieľom zohľadniť najlepšie medzinárodné postupy.

10. V článku 23 ods. 1 sa písmeno b) nahrádza takto:

„b) dobrá povest', vedomosti, zručnosti a skúsenosti, ako sa uvádza v článku 91 ods. 1, každého člena riadiaceho orgánu, ktorý bude riadiť činnosť úverovej inštitúcie v dôsledku navrhovaného nadobudnutia;“.

11. Článok 47 sa mení takto:

a) za odsek 1 sa vkladá tento nový odsek 1a:

„1a. Členské štáty požadujú od pobočiek úverových inštitúcií s ústredím v tretej krajine, aby aspoň raz ročne poskytovali príslušným orgánom tieto informácie o:

- a) celkových aktívach zodpovedajúcich činnosti pobočky, ktorej bolo udelené povolenie v danom členskom štáte;
- b) likvidných aktívach dostupných pre pobočku, najmä o dostupnosti likvidných aktív v menách Únie;
- c) vlastných zdrojoch, ktoré sú pobočke k dispozícii;
- d) opatreniach na ochranu vkladov dostupných pre vkladateľov v pobočke;
- e) svojich mechanizmoch riadenia rizík;

- f) mechanizmovch riadenia vrátane osôb zastávajúcich kľúčovú funkciu, pokiaľ ide o činnosti pobočky;
 - g) plánoch obnovy vzťahujúcich sa na pobočku a
 - e) všetky ďalšie informácie, ktoré príslušný orgán považuje za potrebné na umožnenie komplexného monitorovania činnosti pobočky.
- b) odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. Príslušné orgány oznamujú orgánu EBA:

- a) všetky povolenia pre pobočky udelené úverovým inštitúciám, ktorých ústredie sa nachádza v tretej krajine, a všetky následné zmeny takých povolení;
- b) celkové aktíva priraditeľné povoleným pobočkám úverových inštitúcií, ktorých ústredie sa nachádza v tretej krajine, a celkové záväzky zodpovedajúce týmto pobočkám, ako sú pravidelne vykazované; a
- c) názov skupiny z tretej krajiny, ku ktorej povolená pobočka patrí.

Orgán EBA uverejní na svojom webovom sídle zoznam všetkých pobočiek z tretej krajiny, ktoré majú povolenie vykonávať činnosť v členskom štáte, s uvedením členského štátu.“.

- c) za odsekom 2 sa dopĺňa tento nový odsek:

„2a. Príslušné orgány, ktoré vykonávajú dohľad nad pobočkami úverových inštitúcií, ktorých ústredie je v tretej krajine, a príslušné orgány inštitúcií, ktoré sú súčasťou tej istej skupiny z tretej krajiny, úzko spolupracujú s cieľom zabezpečiť, aby všetky činnosti skupiny z tretej krajiny v Únii podliehali komplexnému dohľadu na účely zabránenia obchádzania požiadaviek uplatniteľných na skupiny z tretích krajín podľa tejto smernice a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj na účely zabránenia akéhokoľvek nepriaznivého vplyvu na finančnú stabilitu Únie.

EBA uľahčuje spoluprácu medzi príslušnými orgánmi na účely pododseku 1, a to aj pri overovaní toho, či sa dodržala prahová hodnota uvedená v článku 21b ods. 3“.

11a. Dopĺňa sa tento nový článok 58a:

„Článok 58a

Zasielanie informácií medzinárodným a európskym orgánom

1. Bez ohľadu na článok 53 ods. 1 a článok 54 môžu príslušné orgány za podmienok stanovených v odsekoch dva až päť zasilať určité informácie týmto subjektom, alebo si ich s nimi vymieňať:
 - a) Medzinárodný menový fond a Svetová banka na účely hodnotenia prostredníctvom programu posúdenia finančného sektora;
 - b) Banka pre medzinárodné zúčtovanie na účely štúdií kvantitatívneho vplyvu;
 - c) Rada pre finančnú stabilitu na účely jej funkcie dohľadu;
 - d) Európska komisia;
 - e) Európsky mechanizmus pre stabilitu a Európsky nástroj finančnej stability a

- f) orgány pre riešenie krízových situácií a Jednotná rada pre riešenie krízových situácií.
2. Príslušné orgány si môžu vymieňať dôverné informácie iba na výslovnú žiadosť príslušného subjektu, ak sú splnené aspoň tieto podmienky:
- a) žiadosť je náležite odôvodnená vzhľadom na osobitné úlohy, ktoré vykonáva žiadajúci subjekt v súlade so svojim štatutárnym mandátom;
 - b) žiadosť je dostatočne presná, pokiaľ ide o povahu, rozsah a formát požadovaných informácií a prostriedkov na ich zverejnenie alebo zasielanie;
 - c) požadované informácie sú nevyhnutne potrebné na vykonávanie osobitných úloh žiadajúceho subjektu a nepresahujú rámec štatutárných úloh zverených žiadajúcemu subjektu;
 - d) informácie sa zasielajú alebo zverejňujú výlučne osobám priamo zapojeným do vykonávania osobitnej úlohy;
 - e) na osoby, ktoré majú prístup k takým informáciám, sa vzťahujú požiadavky služobného tajomstva, ktoré sú aspoň rovnocenné požiadavkám uvedeným v článku 53 ods. 1.
3. Ak žiadosť podáva jeden zo subjektov uvedených v odseku 1 písmenách a) až e), príslušný orgán smie zaslať iba súhrnné alebo anonymizované informácie a smie si iné informácie vymieňať iba v priestoroch príslušného orgánu.
4. Ak žiadosť podáva jeden z orgánov uvedených v odseku 1 písm. f), každý prenos informácií sa vykonáva prostredníctvom zabezpečených komunikačných kanálov medzi príslušným orgánom a žiadajúcim orgánom.

5. V rozsahu, v ktorom zverejnenie informácií zahŕňa spracúvanie osobných údajov, sa akékoľvek spracúvanie žiadajúcim subjektom uskutočňuje v súlade s uplatniteľnými požiadavkami nariadenia 2016/679.

11b. V článku 64 sa odsek 1 nahrádza takto:

„Príslušným orgánom sa pridelia všetky právomoci v oblasti dohľadu, aby mohli zasahovať do činnosti inštitúcií, finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností, ktoré sú potrebné na vykonávanie ich funkcií, vrátane najmä práva na odňatie povolenia v súlade s článkom 18, právomoci požadované v súlade s článkom 18, právomoci požadovaných v súlade s článkom 102, právomoci ustanovených v článkoch 104 a 105 a právomoci prijímať opatrenia uvedené v článku 21a.“

11c. Do článku 66 ods. 1 sa dopĺňa toto písmeno e):

„e) nepožiadanie o schválenie v rozpore s článkom 21a alebo akékoľvek iné porušenie požiadaviek stanovených v článku 21a.“.

11d. Do článku 67 ods. 1 sa dopĺňa toto písmeno q):

„q) materská inštitúcia, materská finančná holdingová spoločnosť alebo materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť nevykoná žiadne opatrenia, ktoré môžu byť potrebné na zabezpečenie dodržiavania súladu s prudenciálnymi požiadavkami stanovenými v častiach tri, štyri, šesť alebo sedem nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo uloženými podľa článku 104 ods. 1 písm. a) alebo článku 105 tejto smernice na konsolidovanej alebo subkonsolidovanej úrovni.“.

12. V článku 75 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Príslušné orgány zhromažďujú informácie zverejnené v súlade s kritériami na zverejnenie informácií, ktoré sa stanovujú v článku 450 ods. 1 písm. g), h), i) a k) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a používajú ich na porovnávanie trendov a postupov v oblasti odmeňovania. Príslušné orgány poskytnú tieto informácie orgánu EBA.“

13. Článok 84 sa nahrádza takto:

„Článok 84

Úrokové riziko vyplývajúce z činností mimo obchodnej knihy

1. Príslušné orgány zabezpečia, aby inštitúcie zaviedli interné systémy alebo používali štandardizovanú metodiku na identifikáciu, hodnotenie, riadenie a zmiernovanie rizík vyplývajúcich z možných zmien úrokových sadzieb, ktoré ovplyvňujú ekonomickú hodnotu vlastného imania aj čisté príjmy z úrokov z činností inštitúcie mimo obchodnej knihy.
2. Príslušné orgány zabezpečia, aby inštitúcie zaviedli systémy na posudzovanie a monitorovanie rizík vyplývajúcich z možných zmien kreditných rozpätí, ktoré ovplyvňujú ekonomickú hodnotu vlastného imania aj čisté úrokové príjmy z činností inštitúcie mimo obchodnej knihy.
3. Príslušné orgány môžu od inštitúcie požadovať, aby používala štandardizovanú metodiku uvedenú v odseku 1, ak interné systémy zavedené touto inštitúciou na účely hodnotenia rizík uvedených v odseku 1 nie sú uspokojivé.
4. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom spresniť na účely tohto článku podrobnosti štandardizovanej metodiky, ktorú inštitúcie môžu použiť na účely hodnotenia rizík uvedených v odseku 1.

Orgán EBA predloží Komisii tento návrh regulačných technických predpisov do [jeden rok po nadobudnutí účinnosti].

Komisii sa udeľuje právomoc prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

5. Orgán EBA vydá usmernenia na spresnenie:

- a) kritérií pre hodnotenie interného systému inštitúcie pre riziká uvedené v odseku 1;
- b) kritérií pre identifikáciu, riadenie a zmierňovanie rizík inštitúcií uvedených v odseku 1;
- c) kritérií pre posúdenie a monitorovanie rizík uvedených v odseku 2 inštitúciami;
- d) kritérií pre určenie, ktoré interné systémy zavedené inštitúciami na účely odseku 1 nie sú uspokojivé, ako je uvedené v odseku 3.

Orgán EBA vydá tieto usmernenia do [jeden rok po nadobudnutí účinnosti].“

14. V článku 85 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Príslušné orgány zabezpečia, aby inštitúcie zaviedli politiky a postupy na hodnotenie a riadenie expozície voči operačnému riziku vrátane rizika modelu a rizík vyplývajúcich z externého zabezpečovania, ako aj zriedkavo sa vyskytujúcich udalostí, ktoré majú veľmi vážne následky. Na účely týchto politík a postupov inštitúcie stanovia, v čom spočíva operačné riziko.“

15. Článok 92 sa mení takto:

a) odsek 1 sa vypúšťa;

b) v odseku 2 sa úvodná veta nahrádza takto:

„Členské štáty zabezpečia, aby inštitúcie pri zavádzaní a uplatňovaní politík celkového odmeňovania zahŕňajúcich mzdy a dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia pre kategórie zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na ich rizikový profil inštitúcie, dodržiavali nasledujúce požiadavky, a to spôsobom a v rozsahu, ktorý je primeraný ich veľkosti, vnútornej organizácii a povahe, rozsahu a zložitosti ich činností.“.

c) dopĺňa sa tento odsek 3:

„3. Na účely odseku 2 kategórie zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie, zahŕňajú aspoň:

- a) všetkých členov riadiaceho orgánu a vrcholový manažment inštitúcie;
- b) zamestnancov s riadiacou zodpovednosťou za kontrolné funkcie inštitúcie a významné obchodné útvary;
- d) zamestnancov, ktorí majú nárok na významné odmeňovanie v predchádzajúcom finančnom roku za predpokladu, že sú splnené tieto podmienky:
 - i) odmeny zamestnancov sa rovnajú 500 000 EUR a priemerným odmenám priznaným riadiacemu orgánu a vrcholovému manažmentu inštitúcie uvedenému v písm. a), alebo sú vyššie;
 - ii) zamestnanci vykonávajú svoju pracovnú činnosť vo významnom obchodnom útvare a činnosť je takého druhu, že má značný vplyv na rizikový profil príslušného obchodného útvaru.“.

16. Článok 94 sa mení takto:

a) v odseku 1 písm. l) sa bod i) sa nahrádza takto:

„i) akcií alebo v závislosti od právnej štruktúry dotknutej inštitúcie z rovnocenných majetkových podielov; alebo nástrojov súvisiacich s akciami alebo v závislosti od právnej štruktúry dotknutej inštitúcie z rovnocenných bezhotovostných nástrojov;“.

aa) Odsek 2 sa mení takto:

„EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov na spresnenie tried nástrojov, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v písm. l) bode ii) odseku 1.

EBA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do 31. marca 2014.

EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov, v ktorom stanoví kritériá potrebné na to, aby sa na účely identifikácie zamestnancov, ktorých činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie, ako sa uvádza v článku 92 ods. 3, vymedzili tieto aspekty:

- a) riadiaca zodpovednosť, kontrolné funkcie a významné obchodné útvary;
- b) významný obchodný útvar a podstatný vplyv na rizikový profil príslušného obchodného útvaru a
- c) ďalšie kategórie zamestnancov, ktoré sa výslovne neuvádzajú v článku 92 ods. 3, ktorých činnosti majú na rizikový profil inštitúcie vplyv, ktorý je rovnako významný, ako vplyv činností kategórií zamestnancov, ktoré sa v ňom uvádzajú.

EBA predloží uvedený návrh regulačných technických predpisov Komisii do [6 mesiacov od nadobudnutia účinnosti tejto smernice].

Komisii sa udeľuje právomoc prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010“.

b) dopĺňajú sa tieto odseky:

„3. Odchyľne od odseku 1 požiadavky stanovené v písmenách l), m) a v písmene o) druhom pododseku sa prinajmenšom neuplatňujú na:

- a) inštitúciu, ktorá nie je veľkou inštitúciou, ako sa vymedzuje v článku 430a bode 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ktorej hodnota aktív sa v priemere a na individuálnom alebo prípadne na konsolidovanom základe v súlade s touto smernicou a nariadením (EÚ) č. 575/2013 rovná alebo je nižšia ako 5 miliárd EUR počas štvorročného obdobia bezprostredne predchádzajúceho bežnému rozpočtovému roku;
- b) zamestnanca, ktorého ročná pohyblivá zložka odmeňovania nepresahuje 50 000 EUR a nepredstavuje viac než jednu tretinu celkovej ročnej odmeny tohto zamestnanca. Na účely tohto písmena môžu členské štáty upraviť prahové hodnoty, ktoré sa v ňom uvádzajú, a to pri zohľadnení osobitostí postupov odmeňovania na príslušnom vnútroštátnom trhu, ako aj zodpovedností a pracovného profilu týchto zamestnancov.

3a. Členský štát môže:

- a) znížiť prahovú hodnotu uvedenú v odseku 3 písm. a) pre inštitúcie iné ako veľké inštitúcie, ako sa vymedzuje v článku 430a bode 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a to pri zohľadnení povahy a rozsahu ich činností, ich vnútornej organizácie alebo prípadne vlastností skupiny, do ktorej patria; alebo
- b) zvýšiť prahovú hodnotu uvedenú v odseku 3 písm. a) maximálne do výšky 15 miliárd EUR za predpokladu, že inštitúcia nie je veľká inštitúcia, ako sa vymedzuje v článku 430a bode 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a že spĺňa kritériá stanovené v článku 430a ods. 4 písmenách b) až e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.“

4. Komisia do [štyri roky po nadobudnutí účinnosti tejto smernice] v úzkej spolupráci s orgánom EBA preskúma uplatňovanie odsekov 3 a 3a a podá o ňom správu, ktorú prípadne s legislatívnym návrhom predloží Európskemu parlamentu a Rade.

5. EBA prijme usmernenia uľahčujúce vykonávanie odsekov 3 a 3a a zabezpečujúce ich jednotné uplatňovanie.“

17. Článok 97 sa mení takto:

- a) písm. b) odseku 1 sa vypúšťa;
- b) za odsekom 4 sa vkladá tento nový odsek 4a:

„4a. Príslušné orgány môžu prispôbiť metodiky pre uplatňovanie postupu preskúmania a hodnotenia uvedeného v odseku 1 s cieľom zohľadniť inštitúcie s podobným rizikovým profilom, ako napríklad podobným podnikateľským modelom alebo geografickým umiestnením expozícií. Také prispôbené metodiky môžu zahŕňať referenčné kritériá zamerané na riziko a kvantitatívne ukazovatele a umožňujú náležite zohľadniť špecifické riziká, ktorým môže byť vystavená každá inštitúcia, pričom nie je nimi dotknutá povaha opatrení, ktorá je špecifická pre každú konkrétnu inštitúciu, uložených v súlade s článkom 104a.

Ak príslušné orgány používajú prispôsobené metodiky podľa tohto odseku, informujú o tom orgán EBA. EBA monitoruje postupy dohľadu a vydáva usmernenia s cieľom upresniť, ako by sa mali posudzovať podobné rizikové profily na účely tohto odseku, a s cieľom zabezpečiť konzistentné a primerané uplatňovanie podobných metodík, ktoré sú prispôsobené konkrétnym inštitúciám, v celej Únii. Tieto usmernenia sa prijímajú v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010“.

18. Článok 98 sa mení takto:

a) v odseku 1 sa vypúšťa písmeno j);

b) odsek 5 sa nahrádza takto:

„5. Preskúmaniu a hodnoteniu vykonanému príslušnými orgánmi podlieha expozícia inštitúcií voči úrokovému riziku vyplývajúcemu z činností mimo obchodnej knihy. Príslušné orgány vykonávajú právomoci v oblasti dohľadu aspoň v nižšie uvedených prípadoch, pokiaľ neusúdia na základe preskúmania a hodnotenia uvedeného v tomto odseku, že riadenie úrokového rizika vyplývajúceho z činností mimo obchodnej knihy je zo strany inštitúcie primerané a táto inštitúcia nie je nadmerne vystavená úrokovému riziku vyplývajúcemu z činností mimo obchodnej knihy:

a) ak ekonomická hodnota vlastného imania inštitúcie uvedená v článku 84 ods. 1 klesne o viac ako 15 % jej kapitálu Tier 1 následkom náhlej a neočakávanej zmeny úrokových sadzieb, ako sa stanovuje v každom zo šiestich šokových scenárov dohľadu uplatňovaných na úrokové sadzby;

b) ak dochádza k veľkému poklesu čistého príjmu inštitúcie z úrokov v dôsledku náhlej a neočakávanej zmeny úrokových sadzieb, ako sa stanovuje v každom z dvoch šokových scenárov dohľadu uplatňovaných na úrokové sadzby, ako sa uvádza v článku 448 ods. 3 písm. b) nariadenia č. 575/2013;

Na účely tohto odseku „právomoci v oblasti dohľadu“ sú tieto právomoci:

- a) právomoci uvedené v článku 104 ods. 1;
- b) právomoc ukladať modelovacie a parametrické predpoklady iné ako tie, ktoré zistil orgán EBA podľa článku 98 ods. 5a písm. b), ktoré inštitúcie zohľadňujú vo svojom výpočte ekonomickej hodnoty vlastného imania podľa článku 84 ods. 1.
- c) vkladá sa tento odsek 5a:

„5a. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom spresniť na účely odseku 5 tieto skutočnosti:

- a) šesť šokových scenárov dohľadu, ktoré sa majú uplatňovať na úrokové sadzby pre každú menu;
- b) s ohľadom na medzinárodne dohodnuté prudenciálne normy, spoločné modelovacie a parametrické predpoklady s výnimkou behaviorálnych predpokladov, ktoré inštitúcie zohľadňujú vo svojom výpočte ekonomickej hodnoty vlastného imania podľa odseku 5 písm. a), ktoré sú obmedzené na:
 - i) zaobchádzanie s vlastným kapitálom inštitúcie;
 - ii) zahrnutie, zloženie a diskontovanie peňažných tokov citlivých na úrokové sadzby vyplývajúce z aktív, záväzkov a podsúvahových položiek inštitúcie vrátane zaobchádzania s obchodnými maržami a inými zložkami rozpätia;
 - iii) použitie dynamických a/alebo statických súvahových modelov a výsledné zaobchádzanie s amortizovanými pozíciami a pozíciami s blížiacou sa splatnosťou.
- c) spoločné modelovacie a parametrické predpoklady, ktoré inštitúcie zohľadňujú vo svojom výpočte čistého príjmu z úrokov, a čo predstavuje „veľký pokles“ na účely odseku 5;

Orgán EBA predloží Komisii tento návrh regulačných technických predpisov do [jeden rok po nadobudnutí účinnosti].

Komisii sa udeľuje právomoc prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.“.

19. V článku 99 ods. 2 sa vypúšťa písmeno b).

20. Článok 103 sa vypúšťa.

21. Článok 104 sa mení takto:

a) odsek 1 sa nahrádza takto:

„1. Na účely článku 97, článku 98 ods. 4 a ods. 5, článku 101 ods. 4 a článku 102 a na účely uplatňovania nariadenia (EÚ) č. 575/2013 majú príslušné orgány aspoň tieto právomoci:

- a) požadovať od inštitúcií, aby mali dodatočné vlastné zdroje vo výške presahujúcej požiadavky stanovené v nariadení (EÚ) č. 575/2013 podľa podmienok stanovených v článku 104a;
- b) požadovať posilnenie opatrení, postupov, mechanizmov a stratégií vykonávaných v súlade s článkami 73 a 74;
- c) požadovať od inštitúcií, aby predložili plán na obnovenie súladu s požiadavkami dohľadu podľa tejto smernice a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a stanovili lehotu na jeho realizáciu vrátane jeho vylepšení, pokiaľ ide o rozsah a lehotu;
- d) požadovať od inštitúcií, aby uplatňovali špecifickú politiku tvorby rezerv alebo zaobchádzania s aktívami, pokiaľ ide o požiadavky na vlastné zdroje;

- e) obmedziť alebo limitovať obchodnú činnosť, operácie alebo siete inštitúcií alebo požadovať zastavenie činností, ktoré pre zdravie inštitúcie predstavujú nadmerné riziko;
 - f) požadovať zníženie rizika spojeného s činnosťami, produktmi a systémami inštitúcií vrátane externe zabezpečovaných činností;
 - g) požadovať od inštitúcií, aby obmedzili pohyblivú zložku odmeňovania vyjadrenú ako percentuálny podiel z čistých príjmov, ak nie je v súlade s udržiavaním zdravej kapitálovej základne;
 - h) požadovať od inštitúcií, aby využívali čisté zisky na posilnenie vlastných zdrojov;
 - i) obmedziť alebo zakázať, aby inštitúcia rozdeľovala výnosy alebo vyplácala úroky akcionárom, spoločníkom alebo držiteľom nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1, ak tento zákaz nepredstavuje prípad zlyhania inštitúcie;
 - j) uložiť požiadavky na dodatočné alebo častejšie podávanie správ vrátane podávania správ o pozíciách týkajúcich sa kapitálu a likvidity;
 - k) uložiť osobitné požiadavky na likviditu vrátane obmedzení nesúladu splatnosti medzi aktívami a záväzkami;
 - l) požadovať dodatočné zverejnenie.
- b) odsek 2 sa mení takto:

2. Na účely odseku 1 písm. j) príslušné orgány môžu uložiť požiadavky na dodatočné alebo častejšie podávanie správ týkajúce sa inštitúcií len v prípade, ak informácie, ktoré sa majú poskytovať, nie sú duplicitné a dodatočné informácie sa vyžadujú na účely článkov 97 až 102. Akékoľvek dodatočné informácie, ktoré sa môžu požadovať od inštitúcií, sa považujú za duplicitné, ak sa príslušnému orgánu už inak poskytli tie isté alebo v podstate tie isté informácie. Príslušný orgán nepožaduje od inštitúcie poskytovanie dodatočných informácií, ak informácie získal už predtým v inom formáte alebo stupni podrobnosti a ak sa týmto iným formátom alebo stupňom podrobnosti príslušným orgánom nebráni vo vypracúvaní informácií tej istej úrovne kvality a spoľahlivosti, ako by mali informácie, ktoré by sa inak poskytli.“;

c) odsek 3 sa vypúšťa.

22. Vkladajú sa tieto články 104a, 104b a 104c:

„Článok 104a

Dodatočná požiadavka na vlastné zdroje

1. Príslušné orgány ukladajú dodatočnú požiadavku na vlastné zdroje uvedenú v článku 104 ods. 1 písm. a), ak na základe preskúmaní vykonaných v súlade s článkami 97 a 101 zistia v konkrétnej inštitúcii ktorúkoľvek z týchto situácií:
 - a) inštitúcia je vystavená rizikám alebo prvkom rizík, na ktoré sa nevzťahujú alebo sa nedostatočne vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje stanovené v tretej, štvrtej, piatej a siedmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa vymedzuje v odseku 2;
 - b) inštitúcia nespĺňa požiadavky stanovené v článkoch 73 a 74 tejto smernice alebo v článku 393 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a nie je pravdepodobné, že uplatnenie iných opatrení dohľadu by bolo dostatočné na zabezpečenie splnenia týchto požiadaviek v primeranom čase;

- c) úpravy uvedené v článku 98 ods. 4 sa považujú za nedostatočné na to, aby umožnili inštitúcii za normálnych trhových podmienok predať alebo hedžovať svoje pozície v krátkom čase bez toho, aby si privodila významné straty;
- d) z hodnotenia vykonaného v súlade s článkom 101 ods. 4 vyplýva, že nesplnenie požiadaviek, ktoré sa týkajú uplatňovania povoleného prístupu, bude mať pravdepodobne za následok nedostatočné požiadavky na vlastné zdroje;
- e) inštitúcia opakovane nezavedie alebo nezachová primeranú úroveň dodatočných vlastných zdrojov na pokrytie usmernenia oznámeného v súlade s článkom 104b ods. 3;
- f) iné situácie v jednotlivých inštitúciách, ktoré príslušný orgán považuje za vyvolávajúce obavy z hľadiska dohľadu.

Príslušné orgány ukladajú dodatočné požiadavky na vlastné zdroje uvedené v článku 104 ods. 1 písm. a) výlučne na krytie rizík, ktoré sú vyvolané činnosťami jednotlivých inštitúcií, vrátane rizík odrážajúcich vplyv určitých hospodárskych faktorov alebo vývoja na trhu na rizikový profil konkrétnej inštitúcie.

2. Na účely odseku 1 písm. a) sa riziká alebo prvky rizika považujú za také, ktoré nie sú kryté alebo sú nedostatočne kryté požiadavkami na vlastné zdroje stanovenými v tretej, štvrtej, piatej a siedmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak sú výška, druhy a rozmiestnenie kapitálu, ktoré príslušný orgán považuje za primerané pri zohľadnení preskúmania posúdenia orgánom dohľadu, ktoré vykonali inštitúcie v súlade s článkom 73 prvým odsekom, vyššie ako požiadavky na vlastné zdroje inštitúcie stanovené v tretej, štvrtej, piatej a siedmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Na účely prvého pododseku posudzujú príslušné orgány riziko, ktorému je inštitúcia vystavená, pričom zohľadnia rizikový profil každej jednotlivkej inštitúcie vrátane:

- a) rizík alebo prvkov rizík, ktoré sú výslovne vyňaté z požiadaviek na vlastné zdroje stanovených v tretej, štvrtej, piatej a siedmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo ktorým sa v rámci týchto požiadaviek nevenuje výslovná pozornosť; a
- b) rizík alebo prvkov rizík, ktoré sa pravdepodobne podhodnocujú napriek tomu, že spĺňajú uplatniteľné požiadavky stanovené v tretej, štvrtej, piatej a siedmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Pokiaľ sa na riziká alebo prvky rizík vzťahujú prechodné opatrenia alebo prechodné ustanovenia uvedené v tejto smernici alebo nariadení (EÚ) č. 575/2013, nemožno ich považovať za riziká alebo prvky rizík, ktoré sa pravdepodobne podhodnocujú napriek tomu, že spĺňajú uplatniteľné požiadavky stanovené v tretej, štvrtej, piatej a siedmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Na účely prvého pododseku kryjú dodatočné vlastné zdroje všetky závažné riziká alebo prvky takýchto rizík, ktoré nie sú kryté alebo sú len nedostatočne kryté požiadavkami na vlastné zdroje stanovenými v tretej, štvrtej, piatej a siedmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Úrokové riziko vyplývajúce z neobchodných pozícií sa môže považovať za závažné aspoň v prípadoch uvedených v článku 98 ods. 5, ak príslušné orgány neusúdia na základe preskúmania a hodnotenia uvedeného v tom istom odseku, že riadenie úrokového rizika vyplývajúceho z neobchodných činností je zo strany inštitúcie primerané a táto inštitúcia nie je nadmerne vystavená úrokovému riziku vyplývajúcemu z činností mimo obchodnej knihy.

3. Príslušné orgány stanovvia výšku dodatočných vlastných zdrojov požadovaných podľa článku 104 ods. 1 písm. a) ako rozdiel medzi kapitálom považovaným za primeraný podľa odseku 2 a požiadavkami na vlastné zdroje stanovenými v tretej, štvrtej, piatej a siedmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
4. Inštitúcia splňa dodatočnú požiadavku na vlastné zdroje uvedenú v článku 104 ods. 1 písm. a) vlastnými zdrojmi, ak sú splnené tieto podmienky:
 - a) najmenej tri štvrtiny dodatočnej požiadavky na vlastné zdroje sú splnené kapitálom Tier 1;
 - b) najmenej tri štvrtiny kapitálu Tier 1 sa skladajú z kapitálu CET 1.

Odchyľne od prvého pododseku môže príslušný orgán od inštitúcie požadovať, aby v prípade potreby splnila jeho dodatočnú požiadavku na vlastné zdroje s vyšším podielom kapitálu Tier 1 alebo kapitálu CET1 pri zohľadnení osobitných okolností tejto inštitúcie.

Vlastné zdroje používané na splnenie dodatočnej požiadavky na vlastné zdroje uvedenej v článku 104 ods. 1 písm. a) sa nepoužívajú na splnenie akejkoľvek z požiadaviek na vlastné zdroje stanovených v článku 92 ods. 1 písm. a), b) a c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, požiadavky na kombinovaný vankúš podľa vymedzenia v článku 128 ods. 6 tejto smernice alebo usmernenia pre dodatočné vlastné zdroje uvedené v článku 104b.

Odchyľne od tretieho pododseku vlastné zdroje použité na splnenie dodatočnej požiadavky na vlastné zdroje uvedenej v článku 104 ods. 1 písm. a) uloženej príslušnými orgánmi na riešenie rizík nadmerného využívania finančnej páky, na ktoré sa dostatočne nevzťahuje článok 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa môžu použiť na splnenie požiadavky na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 ods. 6 tejto smernice.

5. Príslušný orgán riadne písomne odôvodní každej inštitúcii rozhodnutie uložiť jej dodatočnú požiadavku na vlastné zdroje podľa článku 104 ods. 1 písm. a) minimálne poskytnutím jasného obrazu o úplnom posúdení prvkov uvedených v odsekoch 1 až 4. Toto v prípade stanovenom v odseku 1 písm. e) zahŕňa osobitné odôvodnené stanoviská, pre ktoré sa uloženie kapitálových usmernení už nepovažuje za dostatočné.
6. ☐

Článok 104b

Usmernenie pre dodatočné vlastné zdroje

1. Inštitúcie podľa stratégií a postupov uvedených v článku 73 nastavlia svoj interný kapitál na primeranú úroveň vlastných zdrojov, ktorá je dostatočná na to, aby pokryla všetky riziká, ktorým je inštitúcia vystavená, a zabezpečila, aby:
- a) cyklické hospodárske fluktuácie neviedli k porušeniu týchto požiadaviek a
 - b) vlastné zdroje inštitúcie mohli absorbovať potenciálne straty vyplývajúce zo stresových scenárov vrátane tých, ktoré sa identifikovali v stresovom testovaní orgánu dohľadu uvedenom v článku 100.
2. Príslušné orgány pravidelne preskúmajú úroveň interného kapitálu stanovenú každou inštitúciou v súlade s odsekom 1 ako súčasť preskúmaní a hodnotení vykonaných v súlade s článkami 97 a 101 vrátane výsledkov stresových testov uvedených v článku 100.

Na základe týchto preskúmaní stanovia príslušné orgány pre každú inštitúciu celkovú úroveň vlastných zdrojov, ktorú považujú za primeranú.

3. Príslušné orgány oznámia inštitúciám svoje usmernenie v oblasti dohľadu pre dodatočné vlastné zdroje, ktoré pozostávajú z rozdielu medzi celkovou úrovňou vlastných zdrojov považovanou príslušnými orgánmi za primeranú a výškou vlastných zdrojov požadovanou v tretej, štvrtej, piatej a siedmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a podľa článku 104 ods. 1 písm. a) a článku 128 tejto smernice, ak je tento rozdiel kladný.
4. Usmernenie príslušných orgánov pre dodatočné vlastné zdroje podľa odseku 3 musí byť špecifické pre jednotlivé inštitúcie. Usmernením sa môžu pokryť riziká, ktoré sa riešia dodatočnými požiadavkami na vlastné zdroje uloženými podľa článku 104a, iba ak sa týmto usmernením pokryjú aspekty uvedených rizík, na ktoré sa nevzťahujú požiadavky.
5. Pokiaľ inštitúcia spĺňa požiadavky stanovené v tretej, štvrtej, piatej a siedmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013, dodatočnú požiadavku na vlastné zdroje uvedenú v článku 104 ods. 1 písm. a) a požiadavku na kombinovaný vankúš uvedenú v článku 128 ods. 6, nesplnenie usmernenia uvedeného v odseku 3 nevedie k spusteniu obmedzenia uvedeného v článku 141.

Článok 104c

Spolupráca s orgánmi pre riešenie krízových situácií

1. ☐
2. Príslušné orgány oznámia príslušným orgánom pre riešenie krízových situácií dodatočnú požiadavku na vlastné zdroje uložení inštitúciám podľa článku 104 ods. 1 písm. a) a o usmernení pre dodatočné vlastné zdroje oznámenom inštitúciám v súlade s článkom 104b.“.
23. V článku 105 sa vypúšťa písmeno d).
24. V článku 108 sa vypúšťa odsek 3.
25. V článku 109 sa odseky 2 a 3 nahrádzajú takto:

„2. Príslušné orgány požadujú od materských spoločností a dcérskych spoločností, na ktoré sa vzťahuje táto smernica, aby spĺňali povinnosti stanovené v oddiele II tejto kapitoly na konsolidovanom alebo na subkonsolidovanom základe, aby sa zabezpečilo, že opatrenia, postupy a mechanizmy požadované v oddiele II tejto kapitoly sú konzistentné a dobre integrované a že je možné poskytovať akékoľvek údaje a informácie, ktoré sú relevantné na účely dohľadu. Musí sa nimi zabezpečiť najmä to, aby materské spoločnosti a dcérske spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje táto smernica, uplatňovali uvedené opatrenia, postupy a mechanizmy vo svojich dcérskych spoločnostiach, na ktoré sa táto smernica nevzťahuje, a to vrátane tých, ktoré sú zriadené v offshorových finančných centrách. Uvedené opatrenia, postupy a mechanizmy sú takisto konzistentné a dobre integrované a tieto dcérske spoločnosti sú schopné poskytovať všetky údaje a informácie, ktoré sú relevantné na účely dohľadu.

3. Povinnosti vyplývajúce z oddielu II tejto kapitoly týkajúce sa dcérskych spoločností, na ktoré sa nevzťahuje táto smernica, sa neuplatňujú, ak materská inštitúcia v EÚ môže príslušným orgánom preukázať, že uplatňovanie oddielu II je podľa zákonov tretej krajiny, v ktorej je zriadená dcérska spoločnosť, nezákonné.“

25a. V článku 109 sa vkladá tento odsek 4:

4. Požiadavky na odmeňovanie stanovené v článkoch 92, 94 a 95 sa neuplatňujú na konsolidovanom základe na žiadny z týchto subjektov:

- a) dcérske spoločnosti zriadené v Únii, ak sa na ne vzťahujú osobitné požiadavky na odmeňovanie v súlade s inými nástrojmi práva Únie;
- b) dcérske spoločnosti zriadené v tretej krajine, pokiaľ by sa na ne vzťahovali osobitné požiadavky na odmeňovanie v súlade s inými nástrojmi práva Únie, ak by boli zriadené v Únii.“

25b. Článok 111 sa nahrádza takto:

Článok 111

Určenie orgánu konsolidovaného dohľadu

1. Ak je materská spoločnosť materskou úverovou inštitúciou v členskom štáte alebo materskou úverovou inštitúciou v EÚ, vykonáva dohľad na konsolidovanom základe príslušný orgán, ktorý vykonáva dohľad nad danou materskou úverovou inštitúciou alebo materskou úverovou inštitúciou v EÚ na individuálnom základe.

Ak je materská spoločnosť materskou investičnou spoločnosťou v členskom štáte alebo materskou investičnou spoločnosťou v EÚ a žiadna z jej dcérskych spoločností nie je úverovou inštitúciou, vykonáva dohľad na konsolidovanom základe príslušný orgán, ktorý vykonáva dohľad nad danou materskou investičnou spoločnosťou alebo materskou investičnou spoločnosťou v EÚ na individuálnom základe.

Ak je materská spoločnosť materskou investičnou spoločnosťou v členskom štáte alebo materskou investičnou spoločnosťou v EÚ a aspoň jedna z jej dcérskych spoločností je úverovou inštitúciou, vykonáva dohľad na konsolidovanom základe príslušný orgán úverovej inštitúcie alebo – v prípade, že existuje viac úverových inštitúcií, úverová inštitúcia s najväčšou súvahou.

2. Ak je materská inštitúcia materskou finančnou holdingovou spoločnosťou v členskom štáte, materskou zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou v členskom štáte, materskou finančnou holdingovou spoločnosťou v EÚ alebo materskou zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou v EÚ, vykonáva dohľad na konsolidovanom základe príslušný orgán, ktorý vykonáva dohľad nad inštitúciou na individuálnom základe.
3. Ak dve alebo viaceré inštitúcie, ktorým bolo udelené povolenie v Únii, majú tú istú materskú finančnú holdingovú spoločnosť v členskom štáte, materskú zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť v členskom štáte, materskú finančnú holdingovú spoločnosť v EÚ alebo materskú zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť v EÚ, vykonáva dohľad na konsolidovanom základe
 - a) príslušný orgán úverovej inštitúcie, ak v rámci skupiny existuje len jedna úverová inštitúcia;
 - b) príslušný orgán úverovej inštitúcie s najväčšou súvahou, ak v rámci skupiny existuje niekoľko úverových inštitúcií; alebo
 - c) príslušný orgán investičnej spoločnosti s najväčšou súvahou, ak v skupine neexistuje žiadna úverová inštitúcia.

4. Ak sa požaduje konsolidácia podľa článku 18 ods. 3 alebo 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykonáva dohľad na konsolidovanom základe príslušný orgán úverovej inštitúcie s najväčšou súvahou alebo – ak v skupine neexistuje žiadna úverová inštitúcia, príslušný orgán investičnej spoločnosti s najväčšou súvahou.

4a. Odchyľne od odseku 1 tretieho pododseku, od odseku 3 písm. b) a od odseku 4, ak príslušný orgán vykonáva dohľad na individuálnom základe nad viac ako jednou úverovou inštitúciou v rámci skupiny, orgánom konsolidovaného dohľadu je príslušný orgán, ktorý vykonáva dohľad na individuálnom základe nad jednou alebo viacerými úverovými inštitúciami v rámci skupiny, ak súhrnná súvaha úverových inštitúcií, nad ktorými sa vykonáva dohľad, prevyšuje súhrnnú súvahu úverových inštitúcií, nad ktorými vykonáva dohľad na individuálnom základe akýkoľvek iný príslušný orgán.

Odchyľne od odseku 3 písm. c), ak príslušný orgán vykonáva dohľad na individuálnom základe nad viac ako jednou investičnou spoločnosťou v rámci skupiny, orgánom konsolidovaného dohľadu je príslušný orgán, ktorý vykonáva dohľad na individuálnom základe nad jednou alebo viacerými investičnými spoločnosťami v rámci skupiny s najvyššou agregovanou súvahou.

5. V konkrétnych prípadoch môžu príslušné orgány na základe spoločnej dohody upustiť od uplatňovania kritérií uvedených v odsekoch 1, 3 a 4 a poveriť iný príslušný orgán, aby vykonával dohľad na konsolidovanom základe, ak by bolo uplatňovanie týchto kritérií vzhľadom na dotknuté inštitúcie a relatívny význam ich aktivít v príslušných členských štátoch neprimerané, alebo ak by bolo potrebné zaistiť kontinuitu dohľadu na konsolidovanom základe zo strany toho istého príslušného orgánu. V takýchto prípadoch má materská inštitúcia v EÚ, materská finančná holdingová spoločnosť v EÚ, materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v Únii alebo prípadne inštitúcia s najväčšou celkovou súvahou právo na vypočutie pred príslušným orgánom pred prijatím rozhodnutia.

6. Príslušné orgány informujú Komisiu a EBA o všetkých dohodách, na ktoré sa vzťahuje odsek 5.“
26. Článok 113 sa nahrádza takto:

„Článok 113

Spoločné rozhodnutia o prudenciálnych požiadavkách špecifických pre inštitúcie

1. Orgán konsolidovaného dohľadu a príslušné orgány zodpovedné za dohľad nad dcérskymi spoločnosťami materskej inštitúcie v EÚ alebo materskej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ vyvinú v rámci svojich právomocí maximálne úsilie na prijatie spoločného rozhodnutia:
 - a) o uplatnení článkov 73 a 97 na určenie primeranosti konsolidovanej úrovne vlastných zdrojov držaných skupinou inštitúcií so zreteľom na jej finančnú situáciu a rizikový profil a požadovanej úrovne vlastných zdrojov na uplatnenie článku 104 ods. 1 písm. a) na každý subjekt v skupine inštitúcií a na konsolidovanom základe;
 - b) o opatreniach na riešenie akýchkoľvek podstatných záležitostí a podstatných zistení týkajúcich sa dohľadu nad likviditou vrátane tých, ktoré sa týkajú primeranosti organizácie a zaobchádzania s rizikami podľa požiadaviek článku 86, a ktoré sa týkajú potreby požiadaviek na likviditu pre jednotlivé inštitúcie v súlade s článkom 105 tejto smernice;
 - c) o všetkých usmerneniach v oblasti dohľadu pre dodatočné vlastné zdroje stanovené v súlade s článkom 104b ods. 3.

2. Spoločné rozhodnutia uvedené v odseku 1 sa dosiahnu:

- a) na účely odseku 1 písm. a) do štyroch mesiacov po tom, čo orgán konsolidovaného dohľadu predloží správu obsahujúcu posúdenie rizika skupiny inštitúcií v súlade s článkom 104a ostatným dotknutým príslušným orgánom;
- b) na účely odseku 1 písm. b) do štyroch mesiacov po tom, čo orgán konsolidovaného dohľadu predloží správu obsahujúcu hodnotenie profilu rizika likvidity skupiny inštitúcií v súlade s článkami 86 a 105;
- c) na účely odseku 1 písm. c) do štyroch mesiacov po tom, čo orgán konsolidovaného dohľadu predloží správu obsahujúcu posúdenie rizika skupiny inštitúcií v súlade s článkom 104b.

V spoločných rozhodnutiach sa takisto náležite uváži posúdenie rizika dcérskych spoločností, ktoré vykonajú dotknuté príslušné orgány v súlade s článkami 73, 97, 104a a 104b.

Spoločné rozhodnutia uvedené v odseku 1 písm. a) a b) sa uvádzajú v dokumentoch, ktoré obsahujú ich plné odôvodnenie, a orgán konsolidovaného dohľadu ich poskytne materskej inštitúcii v EÚ. V prípade nezhody sa orgán konsolidovaného dohľadu na žiadosť ktoréhokoľvek z ostatných dotknutých príslušných orgánov poradí s EBA. Orgán konsolidovaného dohľadu sa môže radiť s EBA z vlastného podnetu.

3. V prípade, ak sa spoločné rozhodnutie príslušných orgánov neprijme v lehotách uvedených v odseku 2, rozhodnutie o uplatňovaní článkov 73, 86 a 97, článku 104 ods. 1 písm. a), článku 104b a článku 105 prijme orgán konsolidovaného dohľadu na konsolidovanom základe po dôkladnom zvážení posúdenia rizík dcérskych spoločností, ktoré vykonali dotknuté príslušné orgány. Ak na konci obdobia uvedeného v odseku 2 ktorýkoľvek z dotknutých príslušných orgánov postúpi vec orgánu EBA v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, orgán konsolidovaného dohľadu odloží prijatie svojho rozhodnutia a počká na akékoľvek rozhodnutie, ktoré môže EBA prijať v súlade s článkom 19 ods. 3 uvedeného nariadenia, a svoje rozhodnutie prijme v súlade s rozhodnutím EBA. Lehoty uvedené v odseku 2 sa považujú v zmysle nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 za lehoty na zmierenie. EBA prijme rozhodnutie v lehote jedného mesiaca. Vec sa nepostúpi orgánu EBA po uplynutí tohto štvormesačného obdobia alebo po dosiahnutí spoločného rozhodnutia.

Rozhodnutie o uplatnení článkov 73, 86 a 97, článku 104 ods. 1 písm. a), článku 104b a článku 105 prijímajú dotknuté príslušné orgány zodpovedné za dohľad nad dcérskymi spoločnosťami materskej úverovej inštitúcie v EÚ alebo materskej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ na individuálnom alebo subkonsolidovanom základe po náležitom zvážení stanovísk a výhrad, ktoré vyjadril orgán konsolidovaného dohľadu. Ak na konci niektorej z lehôt uvedených v odseku 2 ktorýkoľvek z dotknutých príslušných orgánov predložil vec orgánu EBA v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, príslušné orgány odložia prijatie rozhodnutia a počkajú na akékoľvek rozhodnutie, ktoré prijme EBA v súlade s článkom 19 ods. 3 uvedeného nariadenia, pričom rozhodnutie, ktoré prijmú, bude v súlade s rozhodnutím EBA. Lehoty uvedené v odseku 2 sa v zmysle uvedeného nariadenia považujú za lehoty na zmierenie. EBA prijme rozhodnutie v lehote jedného mesiaca. Vec sa nepostúpi orgánu EBA po uplynutí tohto štvormesačného obdobia alebo po dosiahnutí spoločného rozhodnutia.

Rozhodnutia sú uvedené v dokumente, ktorý obsahuje ich plné odôvodnenie a v ktorom je zohľadnené posúdenie rizika, stanoviská a výhrady ostatných príslušných orgánov vyjadrené v lehote uvedenej v odseku 2. Tento dokument poskytne orgán konsolidovaného dohľadu všetkým dotknutým príslušným orgánom a materskej inštitúcii v EÚ.

Ak sa uskutočnili konzultácie s EBA, všetky príslušné orgány zvážia jeho odporúčania a vysvetlia akékoľvek významné odchýlky od týchto odporúčaní.

4. Spoločné rozhodnutia uvedené v odseku 1 a rozhodnutia, ktoré príslušné orgány prijali v prípade neexistencie spoločného rozhodnutia podľa odseku 3, uznávajú príslušné orgány v dotknutých členských štátoch za rozhodujúce a uplatňujú ich.

Spoločné rozhodnutia uvedené v odseku 1 a akékoľvek rozhodnutie prijaté v prípade, ak neexistuje spoločné rozhodnutie v súlade s odsekom 3, sa aktualizujú každoročne alebo vo výnimočných prípadoch, keď príslušný orgán zodpovedný za dohľad nad dcérskymi spoločnosťami materskej inštitúcie v EÚ, materskej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ predloží orgánu konsolidovaného dohľadu písomnú a náležite odôvodnenú žiadosť o aktualizáciu rozhodnutia o uplatnení článku 104 ods. 1 písm. a), článku 104b a článku 105. V druhom uvedenom prípade môže k aktualizácii dôjsť na dvojstrannom základe medzi orgánom konsolidovaného dohľadu a príslušným orgánom, ktorý predložil žiadosť.

5. S cieľom zabezpečiť jednotné podmienky uplatňovania spoločného rozhodovania uvedeného v tomto článku orgán EBA vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov so zreteľom na uplatňovanie článkov 73, 86 a 97, článku 104 ods. 1 písm. a), článku 104b a článku 105, aby sa uľahčilo prijímanie spoločných rozhodnutí.

Orgán EBA predloží Komisii tento návrh vykonávacích technických predpisov do 1. júla 2014.

Komisii sa udeľuje právomoc prijať vykonávacie technické predpisy uvedené v prvom pododseku v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.“.

26a. V článku 115 sa dopĺňa tento nový odsek:

„3. Ak je orgán konsolidovaného dohľadu iný ako príslušný orgán v členskom štáte, v ktorom je zriadená finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť schválená v súlade s článkom 21a, uzatvoria sa dohody o koordinácii a spolupráci uvedené v odseku 1 aj s príslušným orgánom členského štátu, v ktorom je zriadená materská spoločnosť.“

27. Článok 116 sa mení takto:

a) Za odsekom 1 sa vkladá tento nový odsek 1a:

„1a. Na uľahčenie plnenia úloh uvedených v článku 112 ods. 1, článku 114 ods. 1 a článku 115 ods. 1 orgán konsolidovaného dohľadu zriadi kolégium orgánov dohľadu aj v prípade, keď všetky cezhraničné dcérske spoločnosti materskej inštitúcie v EÚ, materskej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ majú svoje ústredia v tretích krajinách, pod podmienkou, že orgány dohľadu tretích krajín podliehajú takým istým požiadavkám na dôvernoscť, ako sú požiadavky uvedené v kapitole 1 oddiele II tejto smernice a prípadne v článkoch 76 a 81 smernice 2014/65/EÚ.“;

b) v odseku 6 sa dopĺňa tento nový pododsek:

„Príslušný orgán v členskom štáte, v ktorom je zriadená finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť schválená v súlade s článkom 21a, sa môže zúčastňovať na práci príslušného kolégia orgánov dohľadu.“.

28. V článku 119 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. S výhradou článku 21a členské štáty prijímú všetky opatrenia potrebné na zahrnutie finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností do konsolidovaného dohľadu.“

29. V článku 120 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. V prípade, že sa na zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť vzťahujú rovnocenné ustanovenia podľa tejto smernice a podľa smernice 2009/138/ES, najmä so zreteľom na rizikovo orientovaný dohľad, orgán konsolidovaného dohľadu môže po dohode s orgánom dohľadu nad skupinou v sektore poisťovníctva uplatniť vo vzťahu k tejto zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti len ustanovenia tejto smernice týkajúce sa najvýznamnejšieho finančného sektora podľa vymedzenia v článku 3 ods. 2 smernice 2002/87/ES.“

29a. V článku 125 ods. 1 sa dopĺňa tento nový pododsek:

„Ak je podľa článku 111 orgán konsolidovaného dohľadu vykonávajúci dohľad nad skupinou s materskou zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou iný ako koordinátor určený v súlade s článkom 10 smernice 2002/87/ES, obidva orgány spolupracujú na účely uplatňovania tejto smernice a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom základe. S cieľom uľahčiť a zaviesť účinnú spoluprácu orgán konsolidovaného dohľadu a koordinátor uzatvoria písomné dohody o koordinácii a spolupráci.“

29b. V článku 128 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. „proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu“ sú vlastné zdroje, ktoré musí inštitúcia držať v súlade s článkom 130;“

29c. Články 129 a 130 sa nahrádzajú takto:

„Článok 129

Požiadavka na udržiavanie vankúša na zachovanie kapitálu

1. Členské štáty od inštitúcií požadujú, aby okrem vlastného kapitálu Tier 1, ktorý držia, aby bola splnená požiadavka na vlastné zdroje podľa článku 92 ods. 1 písm. a) až c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, udržiavali vankúš na zachovanie kapitálu vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % ich celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 uvedeného nariadenia na individuálnom a konsolidovanom základe, podľa potreby v súlade s prvou časťou hlavou II uvedeného nariadenia.
2. Odchyľne od odseku 1 môže členský štát oslobodiť od požiadaviek, ktoré sa v ňom stanovujú, malé a stredné investičné spoločnosti, ak sa takýmto oslobodením neohrozuje stabilita finančného systému daného členského štátu.

Rozhodnutie o uplatnení takéhoto oslobodenia sa plne odôvodní, pričom sa zároveň vysvetlí, prečo oslobodenie neohrozuje stabilitu finančného systému daného členského štátu, a uvedie sa v ňom presné vymedzenie malých a stredných investičných spoločností, ktoré sú oslobodené.

Členský štát, ktorý sa rozhodne uplatniť takéto oslobodenie, oznámi túto skutočnosť ESRB. ESRB oznámenia poskytne Komisii, EBA a príslušným a určeným orgánom dotknutých členských štátov.

3. Členský štát určí na účely odseku 2 orgán poverený uplatňovaním tohto článku. Uvedeným orgánom je príslušný orgán alebo určený orgán.

4. Investičné spoločnosti sa na účely odseku 2 zaraďujú do kategórie malých alebo stredných spoločností v súlade s odporúčaním Komisie 2003/361/ES zo 6. mája 2003 o definícii mikro, malých a stredných podnikov (1).
5. Inštitúcie nesmú používať vlastný kapitál Tier 1, ktorý držia, aby splnili požiadavku podľa odseku 1 tohto článku, na účely splnenia akýchkoľvek požiadaviek podľa článku 104a akéhokoľvek usmernenia podľa článku 104b.
6. V prípade, že inštitúcia nesplní v celom rozsahu požiadavku podľa odseku 1 tohto článku, podlieha obmedzeniam týkajúcim sa rozdeľovania uvedeným v článku 141 ods. 2 a 3.

Článok 130

Požiadavka na udržiavanie proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

1. Členské štáty od inštitúcií požadujú, aby udržiavali proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu vo výške ich celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vynásobenej váženým priemerom mier proticyklického vankúša vypočítaných podľa článku 140 tejto smernice na individuálnom a konsolidovanom základe, podľa potreby v súlade s prvou časťou hlavou II uvedeného nariadenia.
2. Odchylné od odseku 1 môže členský štát oslobodiť od požiadaviek, ktoré sa v ňom stanovujú, malé a stredné investičné spoločnosti, ak sa takýmto oslobodením neohrozuje stabilita finančného systému daného členského štátu.

Rozhodnutie o takomto oslobodení sa plne odôvodní, pričom sa zároveň vysvetlí, prečo oslobodenie neohrozuje stabilitu finančného systému daného členského štátu, a uvedie sa v ňom presné vymedzenie malých a stredných investičných spoločností, ktoré sú oslobodené.

Členský štát, ktorý sa rozhodne uplatniť takéto oslobodenie, oznámi túto skutočnosť ESRB. ESRB oznámenia bezodkladne poskytne Komisii, EBA a príslušným a určeným orgánom dotknutých členských štátov.

3. Členský štát určí na účely odseku 2 orgán poverený uplatňovaním tohto článku. Uvedeným orgánom je príslušný orgán alebo určený orgán.
4. Investičné spoločnosti sa na účely odseku 2 zaraďujú do kategórie malých a stredných spoločností v súlade s odporúčaním 2003/361/ES.
5. Inštitúcie musia spĺňať požiadavku podľa odseku 1 vlastným kapitálom Tier 1, ktorý dopĺňa akýkoľvek vlastný kapitál Tier 1, ktorý držia na účely splnenia požiadavky na vlastné zdroje podľa článku 92 ods. 1 písm. a) až c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, požiadavky na udržiavanie vankúša na zachovanie kapitálu podľa článku 129 tejto smernice a akejkolvek požiadavky podľa článku 104 tejto smernice.
6. V prípade, že inštitúcia nesplní v celom rozsahu požiadavku podľa odseku 1 tohto článku, podlieha obmedzeniam týkajúcim sa rozdeľovania podľa článku 141 ods. 2 a 3.“
30. Článok 131 sa nahrádza takto:

Globálne a inak systémovo významné inštitúcie

1. Členské štáty určia orgán poverený identifikovať na konsolidovanom základe globálne systémovo významné inštitúcie (G-SII) a na individuálnom subkonsolidovanom alebo konsolidovanom základe inak systémovo významné inštitúcie (O-SII), ktorým bolo udelené povolenie v ich jurisdikcii. Uvedeným orgánom je príslušný orgán alebo určený orgán. Členské štáty môžu určiť viac ako jeden orgán.

G-SIIs je ktorákoľvek z týchto inštitúcií:

- a) skupina vedená materskou inštitúciou v EÚ alebo materskou finančnou holdingovou spoločnosťou v EÚ, alebo materskou zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou v EÚ; alebo
- b) inštitúcia, ktorá nie je dcérskou spoločnosťou materskej inštitúcie v EÚ, materskej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ.

O-SII môžu byť buď inštitúcia alebo skupina, ktorú vedie materská inštitúcia v EÚ, materská finančná holdingová spoločnosť v EÚ alebo materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v EÚ, materská inštitúcia v členskom štáte, materská finančná holdingová spoločnosť v členskom štáte, alebo materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v členskom štáte.

2. Metodika identifikácie G-SII sa zakladá na týchto kategóriách:

- a) veľkosť skupiny;
- b) prepojenie skupiny s finančným systémom;
- c) nahraditeľnosť služieb alebo finančnej infraštruktúry, ktoré poskytuje skupina;

- d) zložitosť skupiny;
- e) cezhraničná činnosť skupiny vrátane cezhraničnej činnosti medzi členskými štátmi a medzi členským štátom a treťou krajinou.

Každá kategória má rovnakú váhu a tvoria ju kvantifikovateľné ukazovatele.

Použitím tejto metodiky sa získa celkové skóre pre každý posudzovaný subjekt uvedený v odseku 1, ktoré umožňuje identifikovanie a zaradenie globálnej systémovo významnej inštitúcie do podkategórie, ako sa uvádza v odseku 9.

2a. Metodika dodatočnej identifikácie G-SII sa zakladá na týchto kategóriách:

- a) kategórie uvedené v odseku 2 písm. a) až d);
- b) cezhraničná činnosť skupiny s výnimkou činností skupiny v rámci zúčastnených členských štátov, ako sa vymedzujú v článku 4 nariadenia (EÚ) č. 806/2014.

Každá kategória má rovnakú váhu a tvoria ju kvantifikovateľné ukazovatele. Pre kategórie uvedené v písmene a) sú ukazovatele rovnaké ako zodpovedajúce ukazovatele stanovené podľa odseku 2.

Prostredníctvom metodiky dodatočnej identifikácie sa získa dodatočné celkové skóre pre každý posudzovaný subjekt, ako sa uvádza v odseku 1, na základe čoho môžu príslušné alebo určené orgány prijať jedno z opatrení uvedených v odseku 10 písm. c).

3. O-SII sa určia v súlade s odsekom 1. Systémový význam sa posúdi na základe aspoň jedného z týchto kritérií:

- a) veľkosť;
- b) dôležitosť pre hospodárstvo Únie alebo hospodárstvo relevantného členského štátu;
- c) význam cezhraničných činností;
- d) prepojenie inštitúcie alebo skupiny s finančným systémom.

EBA po porade s ESRB uverejní do 1. januára 2015 usmernenia týkajúce sa kritérií na určenie podmienok uplatnenia tohto odseku v súvislosti s posúdením inak systémovo významných inštitúcií. V týchto usmerneniach sa zohľadnia medzinárodné rámce pre domáce systémovo významné inštitúcie, ako aj špecifiká Únie a vnútroštátne špecifiká.

- 4. Každá G-SII udržiava na konsolidovanom základe vankúš pre G-SII, ktorý zodpovedá podkategórii, do ktorej je daná G-SII zaradená. Tento vankúš je tvorený vlastným kapitálom Tier 1 a dopĺňa ho.
- 5. Príslušný orgán alebo určený orgán môžu od každej O-SII požadovať, aby na konsolidovanom, prípadne subkonsolidovanom alebo individuálnom základe, udržiavala vankúš pre O-SII do výšky 3 % celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a to so zreteľom na kritériá na určenie inak systémovo významných inštitúcií. Tento vankúš je tvorený vlastným kapitálom Tier 1.
- 5a. S výhradou povolenia udeleného Komisiou, ako sa uvádza ďalej, príslušný orgán alebo určený orgán môžu od každej O-SII požadovať, aby na konsolidovanom, prípadne subkonsolidovanom alebo individuálnom základe, udržiavala vankúš pre O-SII vo výške viac ako 3 % celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Tento vankúš je tvorený vlastným kapitálom Tier 1.

ESRB v lehote jedného mesiaca od oznámenia podľa odseku 7 predloží Komisii stanovisko k otázke, či sa vankúš považuje za primeraný. EBA môže takisto Komisii predložiť stanovisko týkajúce sa vankúša v súlade s článkom 34 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

Komisia v lehote dvoch mesiacov od doručenia stanoviska ESRB a zohľadňujúc prípadné posúdenia ESRB a EBA prijme vykonávací akt, ktorým sa príslušný orgán alebo určený orgán oprávňuje na prijatie navrhovaného opatrenia, pokiaľ je presvedčená, že vankúš nevedie k neprimeraným negatívnym účinkom na celý finančný systém alebo jeho časti v iných členských štátoch alebo v celej Únii a nepredstavuje ani nevytvára tak prekážku riadneho fungovaniu vnútorného trhu.

6. Pri požadovaní udržiavania vankúša pre O-SII príslušný orgán alebo určený orgán splňa tieto podmienky:
 - a) vankúš pre O-SII nesmie vytvárať neprimerané negatívne účinky na celý finančný systém alebo časti finančného systému iných členských štátov alebo celej Únie ani predstavovať alebo vytvárať tak prekážku fungovaniu vnútorného trhu;
 - b) príslušný orgán alebo určený orgán prehodnotí vankúš pre O-SII najmenej raz za rok.
7. Príslušný orgán alebo určený orgán pred stanovením alebo úpravou vankúša pre O-SII oznámi tento zámer ESRB v lehote jedného mesiaca pred uverejnením rozhodnutia uvedeného v odseku 5 a v lehote troch mesiacov pred uverejnením rozhodnutia príslušného orgánu alebo určeného orgánu uvedeného v odseku 5a. ESRB oznámenia bezodkladne poskytne Komisii, EBA a príslušným a určeným orgánom členských štátov. V uvedenom oznámení sa podrobne opíšu:

- a) dôvody, pre ktoré sa vankúš pre O-SII považuje za účinný a primeraný prostriedok, ktorým možno znížiť riziko;
- b) posúdenie pravdepodobného pozitívneho alebo negatívneho vplyvu vankúša pre O-SII na vnútorný trh, a to na základe informácií, ktoré má členský štát k dispozícii;
- c) miera vankúša pre O-SII, ktorej uplatňovanie chce členský štát požadovať.

8. Bez toho, aby bol dotknutý článok 133 a odsek 5 tohto článku, v prípade, že O-SII je dcérskou spoločnosťou G-SII alebo O-SII, ktorá je buď inštitúciou, alebo skupinou vedenou materskou inštitúciou v EÚ a podlieha vankúšu pre O-SII na konsolidovanom základe, úroveň vankúša, ktorá sa vzťahuje na O-SII na individuálnej alebo subkonsolidovanej úrovni, nepresiahne nižšiu z týchto hodnôt:

- a) suma vyššej z mier vankúša pre G-SII alebo O-SII, ktorá sa vzťahuje na skupinu na konsolidovanej úrovni, a 1 % celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; a
- b) 3 % celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo miera, ktorej uplatnenie na skupinu na konsolidovanej úrovni podľa odseku 5a povolila Komisia.

9. Existuje najmenej päť podkategórií G-SII. Najnižšia hraničná úroveň a hraničné úrovne medzi jednotlivými podkategóriami sa určia na základe skóre určeného pomocou metodiky na identifikáciu uvedenej v odseku 2. Hraničné skóre medzi susednými podkategóriami sa vymedzí jednoznačne a v súlade so zásadou, že dochádza ku konštantnému lineárnemu zvýšeniu systémového významu medzi jednotlivými podkategóriami, čo vedie k lineárnemu zvýšeniu v rámci požiadavky na dodatočný vlastný kapitál Tier 1, s výnimkou najvyššej podkategórie. Systémový význam je na účely tohto odseku predpokladaný vplyv na celosvetový finančný trh vyvolaný ťažkosťami G-SII. Najnižšej podkategórii sa priradí vankúš pre systémovo významnú inštitúciu na úrovni 1 % celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a vankúš priradený ku každej podkategórii sa zvýši postupne najmenej o 0,5 % celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
10. Bez toho, aby boli dotknuté odseky 1 a 9 a s použitím podkategórií a hraničného skóre uvedených v odseku 9, príslušný orgán alebo určený orgán môže na základe svojho zdravého úsudku pri výkone dohľadu:
- a) preradiť G-SII z nižšej podkategórie do vyššej podkategórie;
 - b) zaradiť subjekt uvedený v odseku 1, ktorý má celkové skóre ako sa uvádza v odseku 2 nižšie ako hraničné skóre najnižšej podkategórie, do tejto podkategórie alebo do vyššej podkategórie, a tým ho určiť ako G-SII.

c) pri zohľadnení jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a na základe dodatočného celkového skóre uvedeného v odseku 2a:

i) preradiť G-SII z vyššej podkategórie do nižšej podkategórie alebo

ii) priradiť vankúš pre G-SII na úrovni nižšej ako 1 % celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a to za predpokladu, že dodatočné celkové skóre je nižšie ako hraničné skóre najnižšej podkategórie.

11. [] .

12. Príslušný orgán alebo určený orgán oznámi ESRB názvy G-SII a O-SII a príslušné podkategórie, do ktorých sú G-SII zaradené. Oznámenie obsahuje úplné odôvodnenie uplatnenia alebo neuplatnenia úsudku pri výkone dohľadu v súlade s odsekom 10 písm. a), b) a c). ESRB oznámenia bezodkladne poskytne Komisii a EBA a uverejní ich názvy. Príslušné orgány alebo určené orgány uverejnia podkategóriu, do ktorej je G-SII zaradená.

Príslušný orgán alebo určený orgán každoročne preskúmajú určenie G-SII a O-SII a zaradenie globálnych systémovo významných inštitúcií do príslušných podkategórií a oznámia výsledok dotknutej systémovo významnej inštitúcii, ESRB, ktorá výsledky bezodkladne poskytne Komisii a EBA. Príslušný orgán alebo určený orgán uverejní aktualizovaný zoznam určených systémovo významných inštitúcií a podkategóriu, do ktorej je každá určená G-SII zaradená.

13. Systémovo významné inštitúcie nepoužívajú vlastný kapitál Tier 1 udržiavaný na splnenie požiadaviek podľa odsekov 4 a 5 s cieľom splniť akúkoľvek požiadavku podľa článku 92 ods. 1 písm. a) až c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkov 104a, 129, 130, 133 a 134 tejto smernice a akéhokoľvek usmernenia podľa článku 104b tejto smernice.
14. Ak skupina na konsolidovanom základe podlieha vankúšu pre G-SII aj vankúšu pre O-SII uplatňuje sa vyšší z vankúšov.
15. Ak inštitúcia podlieha vankúšu na krytie systémového rizika stanovenému v súlade s článkom 133, tento vankúš doplní vankúš pre O-SII alebo G-SII, ktorý sa uplatňuje v súlade s týmto článkom.

Ak by súčet miery vankúša na krytie systémového rizika vypočítanej na účely odsekov 12, 13 alebo 14 článku 133 tejto smernice a miery vankúša pre O-SII alebo G-SII, ktorému podlieha tá istá inštitúcia, bol vyšší ako 5 %, uplatňuje sa postup stanovený v odseku 5a.

16. ☐
17. Ak je inštitúcia súčasťou skupiny alebo podskupiny, do ktorej patrí G-SII alebo O-SII, uvedená inštitúcia sa nepovažuje, na individuálnom základe, za podliehajúcu požiadavke na kombinovaný vankúš, ktorej úroveň je nižšia ako súčet vankúša na zachovanie kapitálu a proticyklického kapitálového vankúša a nižšia ako súčet vankúša pre inak systémovo významnú inštitúciu a vankúša na krytie systémového rizika uplatniteľných na inštitúciu na individuálnom základe.

18. EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom presne stanoviť na účely tohto článku metodiky, v súlade s ktorou príslušný orgán alebo určený orgán určí inštitúciu alebo skupinu vedenú materskou inštitúciou v EÚ alebo materskou finančnou holdingovou spoločnosťou v EÚ alebo materskou zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou v EÚ ako G-SII, ako aj metodiku na vymedzenie podkategórií a na zaradenie G-SII do podkategórií podľa ich systémového významu, a to pri zohľadnení príslušných medzinárodne dohodnutých noriem. EBA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do 30. júna 2014.

Komisii sa udeľuje právomoc prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom a druhom pododseku podľa článkov 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.“

- 30a. Články 133 a 134 sa nahrádzajú takto:

„Článok 133

Požiadavka na udržanie vankúša na krytie systémového rizika

1. Každý členský štát môže zaviesť vankúš vlastného kapitálu Tier 1 na krytie systémového rizika pre finančný sektor alebo jeden alebo viac podsektorov uvedeného sektora pri všetkých expozíciách alebo ich podsúbore, ako sa uvádza v odseku 8, s cieľom predísť systémovým alebo makroprudenciálnym rizikám alebo znížiť systémové alebo makroprudenciálne riziká, na ktoré sa nevzťahuje nariadenie (EÚ) č. 575/2013 a článok 131 tejto smernice, a zmierniť ich, a to v zmysle rizika narušenia finančného systému s potenciálnymi vážnymi negatívnymi dôsledkami na finančný systém a reálne hospodárstvo v konkrétnom členskom štáte.

1a. Inštitúcie si vypočítajú vankúš na krytie systémového rizika („B_{SR}“) takto:

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

ak:

i = index udávajúci podsúbor expozícií, ako sa vymedzujú v odseku 8;

r^T = miera vankúša, ktorá sa vzťahuje na celkovú výšku rizikovej expozície inštitúcie;

E^T = celková výška rizikovej expozície inštitúcie vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

r^i = miera vankúša, ktorá sa vzťahuje na celkovú výšku rizikovej expozície podsúboru expozícií i , ako sa uvádza v odseku 8;

E^i = výška rizikovej expozície inštitúcie pre podsúbor expozícií i vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

2. Na účely odseku 1 členské štáty určia orgán zodpovedný za stanovovanie vankúša na krytie systémového rizika a za určenie expozícií a podsúborov expozícií inštitúcií, na ktoré sa tento vankúš vzťahuje. Tento orgán je buď príslušným orgánom alebo určeným orgánom.
3. Na účely odseku 1 relevantný príslušný alebo prípadne určený orgán môže od inštitúcií požadovať, aby okrem vlastného kapitálu Tier 1, ktorý držia, aby bola splnená požiadavka na vlastné zdroje podľa článku 92 ods. 1 písm. a) až c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, držali vankúš na krytie systémového rizika pre vlastný kapitál Tier 1 vypočítaný v súlade s odsekom 1a, na individuálnom, konsolidovanom alebo subkonsolidovanom základe, a to v súlade s prvou časťou hlavou II uvedeného nariadenia. 4.

Inštitúcie nepoužijú vlastný kapitál Tier 1 držaný na účely splnenia požiadavky podľa odseku 3, aby splnili ktorúkoľvek z požiadaviek podľa článku 92 ods. 1 písm. a) až c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkov 104a, 129 a 130 a 131 tejto smernice a ktorékoľvek z usmernení podľa článku 104b tejto smernice.

5. ☐
6. Ak je inštitúcia súčasťou skupiny alebo podskupiny, do ktorej patrí G-SII alebo O-SII, uvedená inštitúcia sa nepovažuje, na individuálnom základe, za podliehajúcu požiadavke na kombinovaný vankúš, ktorej úroveň je nižšia ako súčet vankúša na zachovanie kapitálu a proticyklického kapitálového vankúša, vankúša pre O-SII a vankúša na krytie systémového rizika uplatniteľných na inštitúciu na individuálnom základe.
7. ☐
8. Vankúš na krytie systémového rizika sa môže uplatňovať na:
 - a) všetky expozície nachádzajúce sa v členskom štáte, ktorý stanoví daný vankúš;

- b) tieto sektorové expozície v členskom štáte, ktorý stanoví daný vankúš:
 - i) všetky retailové expozície voči fyzickým osobám, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie;
 - ii) všetky expozície voči právnickým osobám, ktoré sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie;
 - iii) všetky expozície voči právnickým osobám okrem tých, ktoré sa uvádzajú v bode ii);
 - iv) všetky expozície voči fyzickým osobám okrem tých, ktoré sa uvádzajú v bode i);
- c) všetky expozície nachádzajúce sa v iných členských štátoch s výhradou odsekov 14 a 17;
- d) sektorové expozície, ako sa uvádzajú v písmene b), ktoré sa nachádzajú v iných členských štátoch len s cieľom umožniť uznanie miery vankúša stanovenej iným členským štátom v súlade s článkom 134;
- e) expozície v tretích krajinách;
- f) podsektory ktorejkoľvek z kategórií expozícií uvedených v písmene b) tohto odseku.

8a. EBA po porade s ESRB do [30. júna 2020] uverejní usmernenia o vhodných podsektoroch expozícií, na ktoré príslušný orgán alebo určený orgán môžu uplatniť vankúš na krytie systémového rizika v súlade s odsekom 8 písm. f).

9. Vankúš na krytie systémového rizika sa vzťahuje na všetky expozície alebo podsúbory expozícií, ako sa uvádza v odseku 8, patriace všetkým inštitúciám alebo ich jednej či viacerým častiam, vo vzťahu ku ktorým sú orgány dotknutého členského štátu v súlade s touto smernicou príslušné, pričom sa určí na základe postupných alebo urýchlených úprav o 0,5 percentuálneho bodu. Môžu sa zaviesť rôzne požiadavky pre rôzne časti inštitúcií a podsúbory expozícií.

10. Pri požadovaní udržiavania vankúša na krytie systémového rizika, príslušný orgán alebo určený orgán musí splniť tieto podmienky:
- a) vankúš na krytie systémového rizika nesmie spôsobovať neprimerané negatívne účinky na celý finančný systém alebo jeho časti v iných členských štátoch alebo v celej Únii a predstavovať alebo vytvárať tak prekážku fungovaniu vnútorného trhu;
 - b) príslušný orgán alebo určený orgán musí prehodnotiť vankúš na krytie systémového rizika najmenej raz za dva roky;
 - c) vankúš na krytie systémového rizika sa nevzťahuje na riziká, ktoré sú kryté rámcom stanoveným v článku 131.
11. Príslušný orgán alebo prípadne určený orgán mesiac vopred informuje ESRB o uverejnení rozhodnutia uvedeného v odseku 15. ESRB oznámenia bezodkladne poskytne Komisii, EBA a príslušným a určeným orgánom dotknutých členských štátov. Ak sa miera vankúša na krytie systémového rizika uplatňuje na expozície nachádzajúce sa v tretích krajinách, príslušné orgány alebo prípadne určené orgány o tom informujú ESRB a ESRB takéto oznámenie poskytne orgánom dohľadu v týchto tretích krajinách. V uvedenom oznámení sa podrobne opíšu:
- a) systémové alebo makroprudenciálne riziko v členskom štáte;
 - b) dôvody, pre ktoré rozsah systémového alebo makroprudenciálneho rizika ohrozuje stabilitu finančného systému na vnútroštátnej úrovni a ktoré odôvodňujú mieru vankúša na krytie systémového rizika;
 - c) dôvody, pre ktoré sa vankúš na krytie systémového rizika považuje za účinný a primeraný prostriedok, ktorým možno znížiť riziko;

- d) posúdenie pravdepodobného pozitívneho alebo negatívneho vplyvu vankúša na krytie systémového rizika na vnútorný trh, a to na základe informácií, ktoré má členský štát k dispozícii;
 - e) odôvodnenie, prečo existujúce opatrenie podľa článku 130 nebude postačovať na vyriešenie zisteného makroprudenciálneho alebo systémového rizika vzhľadom na relatívnu účinnosť daného opatrenia;
 - f) miera alebo miery vankúša na krytie systémového rizika, ktoré príslušný alebo prípadne určený orgán chce požadovať, a expozície, na ktoré sa miera alebo miery vzťahujú, ako aj inštitúcie, ktorých sa požiadavky na mieru alebo miery týkajú;
 - g) ak sa vankúš na krytie systémového rizika vzťahuje na všetky expozície, odôvodnenie, prečo sa orgán domnieva, že sa vankúšom na krytie systémového rizika neduplikuje fungovanie vankúša pre O-SII podľa článku 131 tejto smernice.
12. Ak sa stanovením alebo úpravou miery alebo mier vankúša na krytie systémového rizika pre žiadnu z kategórií expozícií uvedených v odseku 8, na ktoré sa vzťahuje vankúš na krytie systémového rizika, nezavádza miera kombinovaného vankúša na krytie systémového rizika vyššia ako 3 % pri ktorejkoľvek z týchto expozícií, príslušný orgán alebo prípadne určený orgán uplatnia postup stanovený v odseku 11 a ESRB o tom informujú jeden mesiac pred uverejnením rozhodnutia uvedeného v odseku 15.

Na účely tohto odseku sa uznanie miery vankúša na krytie systémového rizika stanoveného v inom členskom štáte v súlade s článkom 134 do limitu 3 % nezapočítava.

13. Ak sa stanovením alebo úpravou miery alebo mier vankúša na krytie systémového rizika pre ktorúkoľvek z kategórií expozícií uvedených v odseku 8, na ktoré sa vzťahuje vankúš na krytie systémového rizika, zavádza miera kombinovaného vankúša na krytie systémového rizika na úrovni od 3 % do 5 % pri ktorejkoľvek z týchto expozícií, príslušný orgán alebo určený orgán členského štátu, ktorý daný vankúš stanovuje, požiada Komisiu o stanovisko. Komisia poskytne svoje stanovisko do jedného mesiaca od doručenia žiadosti. Ak je stanovisko Komisie negatívne, príslušný orgán alebo prípadne určený orgán členského štátu, ktorý stanovuje uvedený vankúš, postupuje v súlade s týmto stanoviskom alebo uvedie dôvody, pre ktoré tak neurobí. Ak je inštitúcia, na ktorú sa vzťahuje jeden alebo viacero vankúšov na krytie systémového rizika dcérskou spoločnosťou, ktorej materská spoločnosť je zriadená v inom členskom štáte, príslušný orgán alebo určený orgán to oznámi orgánom daného členského štátu, Komisii a ESRB.

Komisia a ESRB v lehote jedného mesiaca od oznámenia vydajú odporúčanie týkajúce sa opatrení prijatých v súlade s týmto odsekom.

Ak orgány dcérskej a materskej spoločnosti nesúhlasia s mierou alebo mierami vankúša na krytie systémového rizika, ktorý sa vzťahuje na danú inštitúciu, a ak je odporúčanie Komisie aj ESRB negatívne, môže príslušný orgán alebo prípadne určený orgán postúpiť záležitosť orgánu EBA a požiadať ho o pomoc v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010. Prijatie rozhodnutia o stanovení miery alebo mier vankúša na krytie systémového rizika pre tieto expozície sa odloží dovtedy, kým EBA neprijme rozhodnutie.

Ak prijatie rozhodnutia o stanovení jednej alebo viacerých mier vankúša na krytie systémového rizika vedie k zníženiu miery alebo mier vankúša, ktoré boli stanovené skôr, alebo sa táto miera alebo miery nemenia, príslušný orgán alebo prípadne určený orgán dodrží len postupy stanovené v odseku 11.

14. Ak sa stanovením alebo úpravou miery alebo mier vankúša na krytie systémového rizika pre ktorúkoľvek z kategórií expozícií uvedených v odseku 8 zavádza miera kombinovaného vankúša na krytie systémového rizika vyššia ako 5 % pri ktorejkoľvek z týchto expozícií, príslušný orgán alebo prípadne určený orgán pred tým, ako vankúš na krytie systémového rizika začnú uplatňovať, požiadajú o povolenie Komisiu. ESRB v lehote jedného mesiaca od oznámenia podľa odseku 11 predloží Komisii stanovisko k otázke, či sa miera alebo miery vankúša na krytie systémového rizika považujú za primerané. EBA môže takisto Komisii predložiť stanovisko týkajúce sa danej miery alebo mier vankúša v súlade s článkom 34 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

Komisia v lehote dvoch mesiacov od doručenia stanoviska ESRB, zohľadňujúc prípadné posúdenia ESRB a EBA a pokiaľ je presvedčená, že miera alebo miery vankúša na krytie systémového rizika nevedú k neprimeraným nepriaznivým účinkom na celý finančný systém alebo jeho časti v iných členských štátoch alebo v celej Únii a nepredstavujú ani nevytvárajú tak prekážku riadneho fungovaniu vnútorného trhu, prijme vykonávací akt, ktorým sa príslušný orgán alebo prípadne určený orgán oprávňuje na prijatie navrhovaného opatrenia.

Ak prijatie rozhodnutia o stanovení miery vankúša na krytie systémového rizika vedie k zníženiu miery vankúša, ktorá bola stanovená skôr, alebo sa táto miera nemení, príslušný orgán alebo prípadne určený orgán dodrží len postupy stanovené v odseku 11.

15. Každý príslušný orgán alebo prípadne určený orgán oznámi stanovenie alebo úpravu jednej alebo viacerých mier vankúša na krytie systémového rizika uverejnením tejto skutočnosti na vhodnej webovej stránke. Oznámenie obsahuje aspoň tieto informácie:

- a) miera alebo miery vankúša na krytie systémového rizika;
- b) inštitúcie, na ktoré sa vankúš na krytie systémového rizika vzťahuje;
- b1) expozície, na ktoré sa vankúš na krytie systémového rizika vzťahuje;
- c) odôvodnenie pre stanovenie alebo úpravu miery alebo mier vankúša na krytie systémového rizika;
- d) dátum, od ktorého musia inštitúcie uplatňovať stanovený alebo upravený vankúš na krytie systémového rizika; a
- e) názvy krajín, v ktorých sú expozície, ktoré sa v nich nachádzajú, uznané v rámci vankúša na krytie systémového rizika.

Ak by uverejnenie informácií uvedených v písmene c) mohlo ohroziť stabilitu finančného systému, informácie podľa písmena c) sa do oznámenia nezahrnú.

16. V prípade, že inštitúcia nesplní v celom rozsahu požiadavku podľa odseku 1 tohto článku, podlieha obmedzeniam týkajúcim sa rozdeľovania uvedeným v článku 141 ods. 2 a 3.

Ak uplatňovanie týchto obmedzení týkajúcich sa rozdeľovania výnosov nevedie vzhľadom na príslušné systémové riziko k uspokojivému zlepšeniu vlastného kapitálu Tier 1 inštitúcie, príslušné orgány môžu v súlade s článkom 64 prijať dodatočné opatrenia.

17. Ak príslušný orgán alebo prípadne určený orgán rozhodne o stanovení vankúša na základe expozícií v iných členských štátoch, stanoví takýto vankúš tak, aby bol rovnaký pre všetky expozície nachádzajúce sa v Únii, okrem prípadov, keď sa pri stanovení vankúša zohľadňuje miera vankúša na krytie systémového rizika, ktorú stanovil iný členský štát v súlade s článkom 134.

Článok 134

Uznanie miery vankúša na krytie systémového rizika

1. Iné členské štáty môžu uznať mieru vankúša na krytie systémového rizika stanovenú v súlade s článkom 133 a v prípade expozícií nachádzajúcich sa v členskom štáte, ktorý uvedenú mieru vankúša stanovil, môžu túto mieru vankúša uplatňovať na inštitúcie, ktorým bolo udelené povolenie na vnútroštátnej úrovni.
2. Ak členské štáty uznajú mieru vankúša na krytie systémového rizika pre inštitúcie, ktorým bolo udelené povolenie na vnútroštátnej úrovni, informujú o tom ESRB. ESRB oznámenia bezodkladne poskytne Komisii, EBA a členskému štátu, ktorý vankúš na krytie systémového rizika stanovil.
3. Pri rozhodovaní o tom, či uznať mieru vankúša na krytie systémového rizika, členský štát zohľadní informácie, ktoré poskytol členský štát stanovujúci uvedenú mieru vankúša v súlade s článkom 133 ods. 11, 12 alebo 13.
- 3a. Ak členské štáty uznajú mieru vankúša na krytie systémového rizika pre inštitúcie, ktorým bolo udelené povolenie na vnútroštátnej úrovni, daný vankúš na krytie systémového rizika sa môže doplniť vankúšom na krytie systémového rizika, ktorý sa uplatňuje v súlade s článkom 133, s výhradou situácie, keď sa vankúše týkajú rozličných rizík. Ak sa vankúše týkajú rovnakých rizík, uplatňuje sa len vyšší z vankúšov.

4. Členský štát, ktorý stanovil mieru vankúša na krytie systémového rizika v súlade s článkom 133, môže požiadať ESRB, aby pre jeden alebo viacero členských štátov, ktoré môžu uznávať mieru vankúša na krytie systémového rizika, vydal odporúčanie, ako sa uvádza v článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010.“

30b. Článok 136 sa nahrádza takto:

„Článok 136

Stanovenie mier proticyklického vankúša

1. Každý členský štát určí orgán verejnej moci (ďalej len „určený orgán“), ktorý je zodpovedný za stanovenie miery proticyklického vankúša pre daný členský štát.
2. Každý určený orgán musí za každý štvrt'rok vypočítať ukazovateľ pre vankúš ako referenčnú hodnotu, na základe ktorej bude usmerňovať svoje rozhodovanie pri stanovovaní miery proticyklického vankúša podľa odseku 3. V ukazovateli pre vankúš sa zmysluplným spôsobom odráža úverový cyklus a riziká, ktoré vyplývajú z nadmerného nárastu úverov v členskom štáte, a náležite sa v ňom zohľadňujú osobitosti národného hospodárstva. Zakladá sa na odchýlke pomeru úverov k HDP od jeho dlhodobého trendu, okrem iného s prihliadnutím na:
 - a) ukazovateľ rastu úrovni úverov v rámci danej jurisdikcie, a najmä na ukazovateľ, v ktorom sa odrážajú zmeny pomeru úverov poskytnutých v danom členskom štáte k HDP;
 - b) všetky aktuálne usmernenia vydané ESRB podľa článku 135 ods. 1 písm. b).

3. Každý určený orgán každý štvrt'rok posúdi primeranosť miery proticyklického vankúša pre svoj členský štát a podľa potreby mieru vankúša stanoví alebo upraví. Pri tom zohľadní:
- a) ukazovateľ pre vankúš vypočítaný v súlade s odsekom 2;
 - b) všetky aktuálne usmernenia vydané ESRB podľa článku 135 ods. 1 písm. a), c) a d) a všetky odporúčania vydané ESRB pre stanovovanie miery vankúša;
 - c) iné premenné, ktoré určený orgán považuje za relevantné na riešenie cyklického systémového rizika.
4. Miera proticyklického vankúša vyjadrená ako percentuálny podiel celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcií, ktoré majú expozície voči kreditným rizikám v danom členskom štáte, musí byť v rozsahu od 0 % do 2,5 %, nastavená v mierke po 0,25 percentuálneho bodu alebo násobkoch 0,25 percentuálneho bodu. V odôvodnených prípadoch na základe faktorov uvedených v odseku 3 môže určený orgán stanoviť mieru proticyklického vankúša vyššiu ako 2,5 % celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na účel stanovený v článku 140 ods. 2 tejto smernice.

5. V prípade, že určený orgán po prvý raz stanoví mieru proticyklického vankúša vyššiu ako nula alebo keď následne určený orgán zvýši prevažujúce stanovenie miery proticyklického vankúša, rozhodne aj o dátume, od ktorého musia inštitúcie uplatňovať uvedený zvýšený vankúš na účely výpočtu svojho proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu. Tento dátum je maximálne 12 mesiacov po dátume oznámenia o stanovení zvýšeného vankúša v súlade s odsekom 7. Ak je lehota kratšia ako 12 mesiacov po oznámení stanovenia zvýšeného vankúša, táto kratšia lehota na uplatňovanie musí byť odôvodnená na základe výnimočných okolností.
6. Ak určený orgán zníži existujúcu mieru proticyklického vankúša, bez ohľadu na to, či je znížená na nulu, rozhodne aj o orientačnom období, počas ktorého sa neočakáva zvýšenie vankúša. Toto orientačné obdobie však nie je pre určený orgán záväzné.
7. Každý určený orgán oznamuje štvrťročné posúdenie miery proticyklického vankúša a prípadne jeho revíziu tak, že ich uverejní na svojej webovej stránke. Oznámenie obsahuje aspoň tieto informácie:
 - a) platnú mieru proticyklického vankúša;
 - b) príslušný pomer úverov k HDP a jeho odchýlku od dlhodobého trendu;
 - c) ukazovateľ pre vankúš vypočítaný v súlade s odsekom 2;
 - d) odôvodnenie danej miery vankúša;
 - e) v prípade, že sa miera vankúša zvýši, dátum, od ktorého inštitúcie musia uplatňovať zvýšenú mieru vankúša na účely výpočtu svojho proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu;

- f) v prípade, že dátum uvedený v písmene e) má nastať pred uplynutím 12 mesiacov po dátume oznámenia podľa tohto odseku, odkaz na výnimočné okolnosti, ktorými sa odôvodňuje kratšia lehota na uplatňovanie;
- g) v prípade, že sa miera vankúša znížila, orientačné obdobie, počas ktorého sa neočakáva zvýšenie miery vankúša, spolu s odôvodnením pre dané obdobie.

Určené orgány prijímajú všetky primerané opatrenia na koordináciu načasovania uvedeného oznámenia.

Určené orgány oznamujú ESRB každé zvýšenie alebo zníženie miery proticyklického vankúša a informácie požadované podľa písmen a) až g). ESRB na svojej webovej stránke uverejňuje všetky oznámené miery vankúša a súvisiace informácie.“

31. V článku 141 sa odseky 1 až 6 nahrádzajú takto:

„1. Žiadna inštitúcia, ktorá spĺňa požiadavku na kombinovaný vankúš, nevykonáva rozdeľovanie v súvislosti s vlastným kapitálom Tier 1 do takej miery, aby došlo k zníženiu jej vlastného kapitálu Tier 1 na úroveň, na ktorej už požiadavka kombinovaného vankúša nie je splnená.

2. Inštitúcia, ktorá nespĺňa požiadavku na kombinovaný vankúš, vypočíta maximálnu rozdeliteľnú sumu („MRS“) podľa odseku 4 a oznámi uvedenú MRS príslušnému orgánu.

V prípade, že sa uplatňuje prvý pododsek, inštitúcia pred tým, ako vypočíta MRS, nepodnikne žiadne z týchto opatrení:

- a) vykonávať rozdeľovanie v súvislosti s vlastným kapitálom Tier 1;
- b) vytvoriť povinnosť uhradiť pohyblivú odmenu alebo dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia alebo uhradiť pohyblivú odmenu, ak povinnosť úhrady vznikla v čase, keď inštitúcia nespĺňala požiadavky na kombinovaný vankúš;
- c) uskutočňovať platby v súvislosti s nástrojmi dodatočného kapitálu Tier 1.

3. Ak inštitúcia nespĺňa alebo prekračuje svoju požiadavku na kombinovaný vankúš, nerozdelí vyššiu sumu ako MRS vypočítanú podľa odseku 4 pomocou niektorého z opatrení uvedených v odseku 2 druhom pododseku písm. a), b) a c).

4. Inštitúcie vypočítajú MRS vynásobením sumy vypočítanej v súlade s odsekom 5 koeficientom určeným podľa odseku 6. Vykonanie ktoréhokoľvek z opatrení uvedených v odseku 2 druhom pododseku písm. a), b) alebo c) má za následok zníženie MRS.

5. Suma, ktorá sa má v súlade s odsekom 4 násobiť, je zložená z:

- a) predbežných ziskov nezahrnutých do vlastného kapitálu Tier 1 podľa článku 26 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po odpočítaní akéhokoľvek rozdelenia ziskov alebo akejkkoľvek platby týkajúcej sa opatrení uvedených v odseku 2 druhom pododseku písm. a), b) alebo c) tohto článku;

plus

- b) koncoročných ziskov nezahrnutých do vlastného kapitálu Tier 1 podľa článku 26 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po odpočítaní akéhokoľvek rozdelenia ziskov alebo akejkkoľvek platby týkajúcej sa opatrení uvedených v odseku 2 druhom pododseku písm. a), b) alebo c) tohto článku;

mínus

- c) súm, ktoré by boli splatné formou dane, ak by sa položky uvedené v písmenách a) a b) tohto odseku nerozdelili.

6. Koeficient sa určuje takto:

- a) v prípade, že vlastný kapitál Tier 1 držaný inštitúciou, ktorý sa nepoužije na splnenie ktorejkoľvek z požiadaviek na vlastné zdroje podľa článku 92 ods. 1 písm. a), b) a c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a podľa článku 104 ods. 1 písm. a) tejto smernice, vyjadrený ako percentuálny podiel celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, je v prvom (t. j. najnižšom) kvartile požiadavky na kombinovaný vankúš, koeficient je 0;

- b) v prípade, že vlastný kapitál Tier 1 držaný inštitúciou, ktorý sa nepoužije na splnenie ktorejkoľvek z požiadaviek na vlastné zdroje podľa článku 92 ods. 1 písm. a), b) a c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a podľa článku 104 ods. 1 písm. a) tejto smernice, vyjadrený ako percentuálny podiel celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, je v druhom kvartile požiadavky na kombinovaný vankúš, koeficient je 0,2;
- c) v prípade, že vlastný kapitál Tier 1 držaný inštitúciou, ktorý sa nepoužije na splnenie ktorejkoľvek z požiadaviek na vlastné zdroje podľa článku 92 ods. 1 písm. a), b) a c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a podľa článku 104 ods. 1 písm. a) tejto smernice, vyjadrený ako percentuálny podiel celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, je v treťom kvartile požiadavky na kombinovaný vankúš, koeficient je 0,4;
- d) v prípade, že vlastný kapitál Tier 1 držaný inštitúciou, ktorý sa nepoužije na splnenie ktorejkoľvek z požiadaviek na vlastné zdroje podľa článku 92 ods. 1 písm. b) a c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a podľa článku 104 ods. 1 písm. a) tejto smernice, vyjadrený ako percentuálny podiel celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, je vo štvrtom (t. j. najvyššom) kvartile požiadavky na kombinovaný vankúš, koeficient je 0,6;

Dolná a horná hranica každého kvartilu požiadavky na kombinovaný vankúš sa vypočíta 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 radovú číslovku príslušného kvartilu.“

32. Vkladá sa tento článok 141a:

„Článok 141a

Nesplnenie požiadavky na kombinovaný vankúš

Inštitúcia sa považuje za nespĺňajúcu požiadavku na kombinovaný vankúš na účely článku 141, ak nemá vlastné zdroje a oprávnené záväzky vo výške a kvalite potrebnej na súčasné splnenie požiadavky podľa vymedzenia v článku 128 ods. 6 a každej z nasledujúcich požiadaviek:

- a) v článku 92 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a požiadavky v článku 104 ods. 1 písm. a) tejto smernice;
- b) v článku 92 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a požiadavky v článku 104 ods. 1 písm. a) tejto smernice;

- c) v článku 92 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a požiadavky v článku 104 ods. 1 písm. a) tejto smernice.“

32a. Za článkom 141a sa vkladajú tieto nové články 141b a 141c:

„Článok 141b

Obmedzenia týkajúce sa rozdeľovania v prípade nesplnenia požiadavky na vankúš ukazovateľa finančnej páky

1. Inštitúcia, ktorá splňa požiadavku na vankúš ukazovateľa finančnej páky podľa článku 92 ods. 1a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, nevykonáva rozdeľovanie v súvislosti s vlastným kapitálom Tier 1 do takej miery, aby došlo k zníženiu jej vlastného kapitálu Tier 1 na úroveň, na ktorej už požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky nie je splnená.
2. Inštitúcia, ktorá nespĺňa požiadavku na vankúš ukazovateľa finančnej páky, vypočíta maximálnu rozdeliteľnú sumu vzťahujúcu sa na ukazovateľ finančnej páky („MRS-UFP“) podľa odseku 4 a oznámi uvedenú MRS-UFP príslušnému orgánu.

Ak sa uplatňuje prvý pododsek, inštitúcia pred tým, ako vypočíta MRS-UFP, nepodnikne žiadne z týchto opatrení:

- a) vykonávať rozdeľovanie v súvislosti s vlastným kapitálom Tier 1;
- b) vytvoriť povinnosť uhradiť pohyblivú odmenu alebo dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia alebo uhradiť pohyblivú odmenu, ak povinnosť úhrady vznikla v čase, keď inštitúcia nespĺňala požiadavky na kombinovaný vankúš;
- c) uskutočňovať platby v súvislosti s nástrojmi dodatočného kapitálu Tier 1.

3. Ak inštitúcia nespĺňa požiadavku na vankúš ukazovateľa finančnej páky alebo ju prekračuje, nerozdelí vyššiu sumu ako je MRS-UFP vypočítaná podľa odseku 4, a to žiadnym z opatrení uvedených v odseku 2 druhom pododseku písmenách a), b) a c).
4. Inštitúcie vypočítajú MRS-UFP vynásobením sumy vypočítanej v súlade s odsekom 5 koeficientom určeným podľa odseku 6. MRS-UFP sa zníži akýmkoľvek z opatrení uvedených v odseku 2 druhom pododseku písmenách a), b) alebo c).
5. Suma, ktorá sa má v súlade s odsekom 4 násobiť, je zložená z:
 - a) predbežných ziskov nezahrnutých do vlastného kapitálu Tier 1 podľa článku 26 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po odpočítaní akéhokoľvek rozdelenia ziskov alebo akejkolvek platby týkajúcej sa opatrení uvedených v odseku 2 druhom pododseku písm. a), b) alebo c) tohto článku;plus
 - b) koncoročných ziskov nezahrnutých do vlastného kapitálu Tier 1 podľa článku 26 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po odpočítaní akéhokoľvek rozdelenia ziskov alebo akejkolvek platby týkajúcej sa opatrení uvedených v odseku 2 druhom pododseku písm. a), b) alebo c) tohto článku;mínus
 - c) súm, ktoré by boli splatné formou dane, ak by sa položky uvedené v písmenách a) a b) tohto odseku nerozdelili.

6. Koeficient uvedený v odseku 4 sa vypočíta takto:

- a) v prípade, že kapitál Tier 1 držaný inštitúciou, ktorý sa nepoužije na splnenie požiadaviek podľa článku 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a podľa článku 104 ods. 1 písm. a) tejto smernice, ak riziko nadmerného pákového efektu nie je dostatočne pokryté článkom 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vyjadrený ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 429 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, je v prvom (t. j. najnižšom) kvartile požiadavky na vankúš ukazovateľa finančnej páky, koeficient je 0;
- b) v prípade, že kapitál Tier 1 držaný inštitúciou, ktorý sa nepoužije na splnenie požiadavky podľa článku 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a podľa článku 104 ods. 1 písm. a) tejto smernice, ak riziko nadmerného pákového efektu nie je dostatočne pokryté článkom 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vyjadrený ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 429 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, je v druhom kvartile požiadavky na vankúš ukazovateľa finančnej páky, koeficient je 0,2;
- c) v prípade, že kapitál Tier 1 držaný inštitúciou, ktorý sa nepoužije na splnenie požiadavky podľa článku 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a podľa článku 104 ods. 1 písm. a) tejto smernice, ak riziko nadmerného pákového efektu nie je dostatočne pokryté článkom 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vyjadrený ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 429 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, je v treťom kvartile požiadavky na vankúš ukazovateľa finančnej páky, koeficient je 0,4;

- d) v prípade, že kapitál Tier 1 držaný inštitúciou, ktorý sa nepoužije na splnenie požiadavky podľa článku 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a podľa článku 104 ods. 1 písm. a) tejto smernice, ak riziko nadmerného pákového efektu nie je dostatočne pokryté článkom 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vyjadrený ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 429 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, je vo štvrtom (t. j. najvyššom) kvartile požiadavky na vankúš ukazovateľa finančnej páky, koeficient je 0,6.

Dolná a horná hranica každého kvartilu požiadavky na vankúš ukazovateľa finančnej páky sa vypočíta 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 radovú číslovku príslušného kvartilu.“

7. Obmedzenia uložené v tomto článku sa vzťahujú len na platby, ktorých výsledkom je zníženie kapitálu Tier 1 alebo zníženie ziskov, a ak pozastavenie platieb alebo nevykonanie úhrad nepredstavuje zlyhanie ani podmienku na začatie konania v režime platobnej neschopnosti uplatňujúceho sa na inštitúciu.

8. Ak inštitúcia nesplní požiadavku na vankúš ukazovateľa finančnej páky a plánuje rozdeliť svoj rozdeliteľný zisk alebo vykonať opatrenia uvedené v odseku 2 druhom pododseku písm. a), b) a c), informuje príslušný orgán a poskytne mu informácie uvedené v článku 141 ods. 8 CRD s výnimkou písmena a) bodu iii) a MRS-UFP vypočítanú podľa odseku 4.
9. Inštitúcie uplatňujú opatrenia zamerané na zaistenie presného výpočtu výšky rozdeliteľného zisku a MRS-UFP a musia byť schopné na požiadanie preukázať príslušnému orgánu presnosť tohto výpočtu.
10. Na účely odsekov 1 a 2 rozdelenie týkajúce sa kapitálu Tier 1 zahŕňa všetky položky uvedené v článku 141 ods. 10.

Článok 141c

Nesplnenie požiadavky na vankúš ukazovateľa finančnej páky

Inštitúcia sa považuje za nespĺňajúcu požiadavku na vankúš ukazovateľa finančnej páky na účely článku 141b, ak nemá k dispozícii kapitál Tier 1 vo výške potrebnej na to, aby zároveň splnila požiadavku vymedzenú v článku 92 ods. 1a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a požiadavku vymedzenú v článku 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článku 104 ods. 1 písm. a) tejto smernice, ak riziko nadmerného pákového efektu nie je dostatočne pokryté článkom 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.“

32b. Prvý pododsek článku 142 ods. 1 sa nahrádza takto:

„1. Ak inštitúcia nesplní požiadavku na kombinovaný vankúš alebo prípadne vankúš ukazovateľa finančnej páky, vypracuje plán na zachovanie kapitálu a predloží ho príslušnému orgánu najneskôr do piatich pracovných dní po tom, čo zistí, že nesplňa uvedenú požiadavku, pokiaľ príslušný orgán nepovolil dlhšiu lehotu, a to maximálne 10 dní.“

33. ☐

34. V článku 146 sa vypúšťa písmeno a).

34a. Za článkom 159 sa vkladá táto nová kapitola:

„KAPITOLA 1a CRD

Prechodné ustanovenia o finančných holdingových spoločnostiach a zmiešaných finančných holdingových spoločnostiach

Článok 159a

Prechodné ustanovenia o schvaľovaní finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností

Materské finančné holdingové spoločnosti a materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti, ktoré už k [dátumu nadobudnutia účinnosti tejto smernice] existujú, požiadajú o schválenie podľa článku 21a tejto smernice do [dvoch rokov od nadobudnutia účinnosti tejto smernice]. Ak finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť o schválenie nepožiada do [dvoch rokov od nadobudnutia účinnosti tejto smernice], prijímú sa vhodné opatrenia podľa článku 21a ods. 5.

Počas prechodného obdobia na podanie žiadosti, ako sa uvádza v prvom pododseku, disponujú príslušné orgány všetkými potrebnými právomocami v oblasti dohľadu v súlade s touto smernicou, ktoré im boli udelené vo vzťahu k finančným holdingovým spoločnostiam alebo zmiešaným finančným holdingovým spoločnostiam s výhradou schválenia podľa článku 21a na účely konsolidovaného dohľadu.“

35. V článku 161 sa vkladá tento odsek 10:

„10. Komisia do 31. decembra 2023 preskúma a podá správu o vykonávaní a uplatňovaní právomocí v oblasti dohľadu uvedených v článku 104 ods. 1 písm. j) a l) a predloží správu Európskemu parlamentu a Rade. “

Článok 2

Transpozícia

1. Členské štáty prijímú a uverejnia najneskôr do 18 mesiacov od nadobudnutia účinnosti tejto smernice zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou. Komisii bezodkladne oznámia znenie týchto ustanovení.

Tieto ustanovenia uplatňujú [18 mesiacov + 1 deň po nadobudnutí účinnosti tejto smernice]. Ustanovenia potrebné na dosiahnutie súladu so zmenami stanovenými v článku 1 bodoch 13 a 18 obsahujúce zmeny článku 84 a článku 98 smernice 2013/36/EÚ sa však uplatňujú od [dvoch rokov po nadobudnutí účinnosti tejto smernice] a ustanovenia potrebné na dosiahnutie súladu so zmenami stanovenými v bodoch 32a a 32b sa uplatňujú od 1. januára 2022.

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

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

Článok 3

Nadobudnutie účinnosti

Táto smernica nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jej uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Článok 4

Adresáti

Táto smernica je určená členským štátom.

V Bruseli

*Za Európsky parlament
predseda*

*Za Radu
predseda*
