

V Bruseli 22. mája 2018  
(OR. en)

9057/18

---

**Medziinštitucionálny spis:  
2016/0362 (COD)**

---

EF 137  
ECOFIN 433  
CODEC 813  
DRS 30

**POZNÁMKA**

---

Od: Predsedníctvo

Komu: Delegácie

---

Predmet: Návrh SMERNICE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o kapacitu úverových inštitúcií a investičných spoločností na absorpciu strát a rekapitalizáciu, a ktorou sa mení smernica 98/26/ES, smernica 2002/47/ES, smernica 2012/30/EÚ, smernica 2011/35/EÚ, smernica 2005/56/ES, smernica 2004/25/ES a smernica 2007/36/ES  
– *kompromis predsedníctva*

---

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

Návrh

**SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY,**

**ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o kapacitu úverových inštitúcií  
a investičných spoločností na absorpciu strát a rekapitalizáciu, a ktorou sa mení smernica  
98/26/ES, smernica 2002/47/ES, smernica 2012/30/EÚ, smernica 2011/35/EÚ, smernica  
2005/56/ES, smernica 2004/25/ES a smernica 2007/36/ES**

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKY PARLAMENT A RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

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

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

po postúpení návrhu legislatívneho aktu národným parlamentom,

so zreteľom na stanovisko Európskej centrálnej banky<sup>1</sup>,

so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru<sup>2</sup>,

konajúc v súlade s riadnym legislatívnym postupom,

---

<sup>1</sup> Ú. v. EÚ C , , s. .

<sup>2</sup> Ú. v. EÚ C , , s. .

keďže:

- (1) Rada pre finančnú stabilitu (FSB) zverejnila 9. novembra 2015 normu týkajúcu sa hlavných prvkov celkovej kapacity na absorpciu strát („norma TLAC“), ktorá bola schválená na samite G20 v novembri 2015. Cieľom normy TLAC je zabezpečiť, aby globálne systémovo dôležité banky (banky G-SIB), ktoré sa v rámci Únie označujú ako globálne systémovo dôležité inštitúcie (inštitúcie G-SII), mali kapacity na absorpciu strát a rekapitalizáciu potrebné na to, aby pomohli zabezpečiť, že počas riešenia krízovej situácie a ihneď po nej môžu kľúčové funkcie pokračovať bez toho, aby boli finančné prostriedky daňovníkov (verejné finančné prostriedky) alebo finančná stabilita vystavené riziku. Komisia sa vo svojom oznámení z 24. novembra 2015<sup>3</sup> zaviazala, že predloží do konca roka 2016 legislatívny návrh, ktorý umožní implementáciu normy TLAC na medzinárodnej úrovni v dohodnutom termíne v roku 2019.

---

<sup>3</sup> Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu, Rade, Európskej centrálnej banke, Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru a Výboru regiónov s názvom Na ceste k dobudovaniu bankovej únie, 24. 11. 2015, COM(2015) 587 final.

- (2) Pri vykonávaní normy TLAC v Únii sa musí zväžiť existujúca minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky („MREL“) pre jednotlivé inštitúcie, ktorá sa vzťahuje na všetky inštitúcie Únie, ako sa stanovuje v smernici Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ<sup>4</sup>. Keďže TLAC a MREL sledujú ten istý cieľ: zabezpečiť, aby mali inštitúcie Únie dostatočnú kapacitu na absorpciu strát a rekapitalizáciu, tieto dve požiadavky by mali byť doplnkovými prvkami spoločného rámca. Komisia z prevádzkového hľadiska navrhla, aby sa harmonizovaná minimálna úroveň normy TLAC pre G-SII („minimálna požiadavka na TLAC“) zahrnula do právnych predpisov Únie prostredníctvom zmien nariadenia (EÚ) č. 575/2013<sup>5</sup>, zatiaľ čo dodatočná hodnota špecifická pre jednotlivé inštitúcie v prípade G-SII a požiadavka na inštitúcie, ktoré nie sú globálne systémovo významné, ktorá sa označuje ako minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, by sa mali riešiť prostredníctvom cielených zmien smernice 2014/59/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 806/2014<sup>6</sup>. Príslušné ustanovenia tejto smernice, pokiaľ ide o kapacitu úverových inštitúcií a investičných spoločností na absorpciu strát a rekapitalizáciu, by sa mali konzistentne uplatňovať spolu s ustanoveniami v uvedených právnych predpisoch a v smernici 2013/36/EÚ<sup>7</sup>.

---

<sup>4</sup> 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, Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190.

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010, Ú. v. EÚ L 225, 30.7.2014, s. 1.

<sup>7</sup> 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.

- (3) Neexistencia harmonizovaných pravidiel Únie, pokiaľ ide o vykonávanie normy TLAC v Únii, by vytvorila dodatočné náklady a právnu neistotu pre inštitúcie a sťažila by uplatňovanie nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov pre cezhraničné inštitúcie. Táto neexistencia harmonizovaných pravidiel Únie takisto vedie k narušeniam hospodárskej súťaže na vnútornom trhu vzhľadom na to, že náklady pre inštitúcie, aby mohli dodržiavať súlad s existujúcimi požiadavkami a normou TLAC, sa môžu naprieč Úniou značne odlišovať. Preto je nevyhnutné odstrániť tieto prekážky fungovania vnútorného trhu a zabrániť narušeniam hospodárskej súťaže, ktoré vyplývajú z neexistencie harmonizovaných pravidiel Únie, pokiaľ ide o vykonávanie normy TLAC. Z tohto dôvodu je vhodným právnym základom tejto smernice článok 114 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (ZFEÚ), ako sa vykladá v súlade s ustálenou judikatúrou Súdneho dvora Európskej únie.
- (4) V súlade s normou TLAC by smernica 2014/59/EÚ mala naďalej uznávať stratégiu riešenia krízových situácií v jednom okamihu (SPE), ako aj stratégiu riešenia krízových situácií vo viacerých okamihoch (MPE). Podľa stratégie SPE sa riešia krízové situácie iba jedného subjektu skupiny, zvyčajne materského podniku, zatiaľ čo krízové situácie iných subjektov skupiny, zvyčajne ide o prevádzkové dcérske spoločnosti, sa neriešia, ale tieto presúvajú svoje straty a potreby na rekapitalizáciu smerom nahor na subjekt, ktorého krízové situácie sa musia vyriešiť. Podľa stratégie MPE sa môžu riešiť krízové situácie viac ako jedného subjektu skupiny. Pre účinné uplatňovanie žiaducej stratégie riešenia krízových situácií je dôležitá jednoznačná identifikácia subjektov, ktorých krízová situácia sa má riešiť („subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši“), to znamená na ktoré by sa mohli uplatňovať opatrenia na riešenie krízových situácií, spolu s dcérskymi spoločnosťami, ktoré k nim patria („skupiny, ktorých krízová situácia sa rieši“). Táto identifikácia je takisto dôležitá pre určenie úrovne uplatňovania pravidiel týkajúcich sa kapacity na absorpciu strát a rekapitalizáciu, ktoré by finančné spoločnosti mali uplatňovať. Preto treba zaviesť koncepcie „subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši“ a „skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši“, ako aj zmeniť smernicu 2014/59/EÚ týkajúcu sa plánovania riešenia krízových situácií na úrovni skupiny s cieľom výslovne požadovať od orgánov pre riešenie krízových situácií, aby identifikovali subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, a skupiny, ktorých krízová situácia sa rieši, v rámci skupiny a zväzili dôsledky každého plánovaného opatrenia v rámci skupiny na zabezpečenie účinného riešenia krízových situácií na úrovni skupiny.

- (5) Členské štáty by mali zabezpečiť, aby mali inštitúcie dostatočnú kapacitu na absorpciu strát a rekapitalizáciu s cieľom zabezpečiť hladkú a rýchlu absorpciu strát a rekapitalizáciu s minimálnym vplyvom na finančnú stabilitu a daňovníkov. Tento cieľ by sa mal dosiahnuť prostredníctvom dosiahnutia súladu inštitúcií s minimálnou požiadavkou na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) pre jednotlivé inštitúcie, ako je stanovené v smernici 2014/59/EÚ.
- (6) Na to, aby sa zosúladiť menovatele na meranie kapacity na absorpciu strát a rekapitalizáciu inštitúcií s menovateľmi stanovenými v norme TLAC, by mala byť MREL vyjadrená ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky príslušnej inštitúcie.
- (7) Kritériá oprávnenosti pre záväzky schopné záchrany pomocou vnútorných zdrojov pre MREL by sa mali úzko zosúladiť s kritériami stanovenými v nariadení (EÚ) č. 575/2013 pre minimálnu požiadavku na TLAC v súlade s doplnkovými úpravami a požiadavkami zavedenými v tejto smernici. Najmä niektoré dlhové nástroje s vloženým derivátovým prvkom, ako napríklad niektoré štruktúrované cenné papiere, by mali byť oprávnené na splnenie MREL, a to v rozsahu, v akom majú pevne stanovenú alebo zvyšujúcu sa sumu istiny splatnú k dátumu splatnosti, ktorý je dopredu známy, pričom iba dodatočná návratnosť súvisí s derivátom a závisí od výkonnosti referenčného aktíva. Vzhľadom na takúto sumu istiny by tieto nástroje mali mať veľmi vysokú kapacitu na absorpciu strát a počas riešenia krízových situácií by mali byť ľahko riešiteľné pomocou vnútorných zdrojov.

(8) Rozsah záväzkov použitých na splnenie MREL zahŕňa v zásade všetky záväzky vyplývajúce z pohľadávok od bežných nezabezpečených veriteľov (nepodriadené záväzky) s výnimkou prípadu, keď tieto nespĺňajú špecifické kritériá oprávnenosti stanovené v tejto smernici. Na posilnenie riešiteľnosti krízových situácií inštitúcií účinným využívaním nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov by orgány pre riešenie krízových situácií mali mať možnosť vyžadovať, aby sa MREL splnila podriadenými záväzkami, najmä ak existujú jasné náznaky, že veritelia zapojení do záchrany pomocou vnútorných zdrojov budú pravdepodobne znášať straty pri riešení krízových situácií, ktoré by prekročili ich potenciálne straty počas konkurzného konania. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali posúdiť, či je potrebné vyžadovať od inštitúcií, aby splnili MREL podriadenými záväzkami, ak suma záväzkov, ktoré sú vylúčené z uplatnenia nástroja záchrany, dosiahne určitú hranicu v rámci triedy záväzkov, ktorá zahŕňa oprávnené záväzky v rámci MREL. Požiadavka splniť MREL podriadenými záväzkami by sa mala požadovať na úrovni potrebnej na zabránenie tomu, aby straty veriteľov pri riešení krízových situácií boli vyššie ako straty, ktoré by im inak vznikli počas konkurzného konania. Žiadnym podriadením dlhových nástrojov požadovaných orgánmi pre riešenie krízových situácií na MREL by nemala byť dotknutá možnosť čiastočne spĺňať minimálnu požiadavku na TLAC nepodriadenými dlhovými nástrojmi v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013, ako je povolené normou TLAC. Pre subjekty G-SII, ktorých krízová situácia sa rieši, alebo banky najvyššieho stupňa s aktívami skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, nad 100 miliárd EUR a podľa vlastného uváženia, na základe určitých kritérií a pri zohľadnení prevalencie vkladov a absencie dlhových nástrojov v modele financovania, obmedzeného prístupu na kapitálové trhy pre oprávnené záväzky a spoliehanie sa na vlastný kapitál Tier 1 s cieľom splniť MREL, by orgány pre riešenie krízových situácií mali mať možnosť požadovať, aby sa časť MREL, ktorá sa rovná úrovni absorpcie strát a rekapitalizácie uvedenej v článku 37 ods. 10 a článku 44 ods. 5 smernice 2014/59/EÚ, plnila podriadenými záväzkami a vlastnými zdrojmi vrátane vlastných zdrojov použitých na splnenie požiadavky na kombinovaný kapitálový vankúš uvedenou v smernici 2013/36/EÚ.

Na žiadosť subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši by orgány pre riešenie krízových situácií mali mať možnosť znížiť túto požiadavku na limit, ktorý predstavuje proporcionálny podiel možného zníženia podľa článku 72b ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo vzťahu k minimálnej požiadavke na TLAC ustanovenej v tomto nariadení. V súlade so zásadou proporcionality, právomoc požadovať, aby bola MREL splnená podriadenými záväzkami, môžu vykonávať orgány pre riešenie krízových situácií v takom rozsahu, aby celková úroveň požadovanej podriadenosti vo forme vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov v dôsledku povinnosti inštitúcií dodržiavať TLAC, MREL a prípadne aj požiadavku na kombinovaný kapitálový vankúš podľa smernice 2013/36/EÚ, nepresiahla úroveň absorpcie strát a rekapitalizácie uvedenú v článku 37 ods. 10 a článku 44 ods. 5 smernice 2014/59/EÚ alebo výslednú hodnotu vzorca na základe piliera 1 a piliera 2 požiadaviek na obozretnosť a požiadavky na kombinovaný kapitálový vankúš, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

- (9) MREL by mala inštitúciám umožniť absorbovať straty očakávané pri riešení krízových situácií alebo prípadne v situácii, keď už nie sú životaschopné a rekapitalizovať inštitúciu po vykonaní opatrení plánovaných v pláne riešenia krízovej situácie a vyriešení krízovej situácie skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali na základe nimi zvolenej stratégie riešenia krízových situácií náležite zdôvodniť uloženú úroveň MREL, a mali by danú úroveň preskúmať bez zbytočného odkladu s cieľom premietnuť akékoľvek zmeny v úrovni požiadavky uvedenej v článku 104a smernice 2013/36/EÚ. Táto úroveň by sa ako taká mala skladať zo súčtu očakávanej sumy strát pri riešení krízových situácií, ktorý zodpovedá požiadavkám na vlastné zdroje a rekapitalizáciu inštitúcie, ktorá inštitúcii umožňuje po riešení krízových situácií alebo po výkone právomocí týkajúcich sa odpísania alebo konverzie dlhu splniť jej požiadavky na vlastné zdroje nevyhnutné na to, aby mala povolenie vykonávať svoje činnosti v rámci zvolenej stratégie riešenia krízových situácií. MREL by mala byť vyjadrená ako percentuálny podiel celkovej rizikovej expozície a veľkosti ukazovateľa finančnej páky, pričom inštitúcie by zároveň mali spĺňať úrovne vyplývajúce z oboch meraní. Orgán pre riešenie krízových situácií by mal v dôsledku akýchkoľvek zmien vyplývajúcich z opatrení plánovaných v pláne riešenia krízových situácií upraviť sumy rekapitalizácie smerom nadol alebo nahor. Orgán pre riešenie krízových situácií by mal mať aj možnosť zvýšiť sumy rekapitalizácie na zabezpečenie dostatočnej dôvery trhu v inštitúciu po vykonaní opatrení stanovených v pláne riešenia krízových situácií. Požadovaná úroveň vankúša dôvery trhu by mala umožniť inštitúcii, aby mohla naďalej plniť podmienky na udelenie povolenia počas primeraného obdobia, a to aj tým, že sa inštitúcii umožní kryť náklady týkajúce sa reštrukturalizácie jej činností po vyriešení krízových situácií, ako aj udržať dostatočnú dôveru trhu. Vankúš dôvery trhu by sa mal nastaviť tak, aby odkazoval na časť o požiadavke na kombinovaný kapitálový vankúš podľa smernice 2013/36/EÚ. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali upraviť úroveň vankúša dôvery trhu smerom nadol, ak na zabezpečenie dostatočnej dôvery trhu stačí nižšia úroveň, alebo smerom nahor, ak je na zabezpečenie toho, aby subjekt po opatreniach stanovených v pláne riešenia krízových situácií naďalej spĺňal podmienky pre udelenie povolenia počas primeraného časového obdobia, potrebná vyššia úroveň, ako aj na udržanie dostatočnej dôvery trhu.

- (9a) V súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2016/1075 by orgány pre riešenie krízových situácií mali preskúmať investorskú základňu, pokiaľ ide o nástroje MREL jednotlivých inštitúcií. Ak držia významnú časť nástrojov MREL konkrétnej inštitúcie retailoví investori, ktorí možno nedostali primerané informácie o príslušných rizikách, môže to samo osebe predstavovať potenciálnu prekážku riešiteľnosti. Súčasne, ak držia veľkú časť nástrojov MREL konkrétnej inštitúcie iné inštitúcie, mohla by systematická povaha odpisu alebo konverzie tiež predstavovať potenciálnu prekážku riešiteľnosti. Ak by orgán pre riešenie krízových situácií zistil prekážku riešiteľnosti ako výsledok veľkosti alebo povahy určitej investorskej základne, mohol by danej inštitúcii odporučiť, aby takúto prekážku riešila. Zároveň by sa vo vnútroštátnom práve mohol v každom prípade pre určitých investorov obmedziť predaj určitých nástrojov a ich uvádzanie na trh.
- (10) S cieľom zlepšiť riešiteľnosť krízových situácií jednotlivých inštitúcií by orgány pre riešenie krízových situácií mali mať možnosť uložiť MREL špecifickú pre jednotlivé inštitúcie na G-SII popri minimálnej požiadavke na TLAC stanovenej v nariadení (EÚ) č. 575/2013. Táto MREL špecifická pre jednotlivé inštitúcie by sa mala uložiť vtedy, ak minimálna požiadavka na TLAC nestačí na absorbovanie strát a rekapitalizáciu G-SII v rámci zvolenej stratégie riešenia krízovej situácie.
- (11) Pri stanovení úrovne MREL by orgány pre riešenie krízových situácií mali zvážiť systémový význam inštitúcie a potenciálny nepriaznivý vplyv jej zlyhania na finančnú stabilitu. Mali by zohľadniť potrebu rovnakých podmienok pre G-SII a iné podobné inštitúcie so systémovým významom v rámci Únie. Preto MREL inštitúcií, ktoré nie sú identifikované ako G-SII, ale majú systémový význam v rámci Únie, ktorý je porovnateľný so systémovým významom G-SII, by sa nemali neprimerane odchyľovať od úrovne a zloženia MREL všeobecne stanovenej pre G-SII.
- (13) V súlade s nariadením č. 575/2013 inštitúcie, ktoré spĺňajú podmienky na subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, by mali podliehať MREL na konsolidovanej úrovni skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši. To znamená, že subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, by mali mať povinnosť emitovať oprávnené nástroje a položky, aby splnili MREL externým veriteľom tretej strany, ktorí by sa zapojili do záchrany pomocou vnútorných zdrojov, ak by subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, vstúpil do riešenia krízových situácií.

- (14) Inštitúcie, ktoré nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, by mali dodržiavať MREL na individuálnej úrovni. Potreby absorpcie a rekapitalizácie týchto inštitúcií by mali byť vo všeobecnosti stanovené ich príslušnými subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, prostredníctvom priameho alebo nepriameho nadobudnutia nástrojov vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, emitovaných týmito inštitúciami a ich odpísania alebo konverzie na nástroje vlastníctva v okamihu, keď tieto inštitúcie už nie sú životaschopné. MREL uplatniteľná na inštitúcie, ktoré nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, by sa ako taká mala uplatňovať spolu a konzistentne s požiadavkami uplatniteľnými na subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši. Toto by malo umožniť orgánom pre riešenie krízových situácií, aby riešili skupinu, ktorej krízová situácia sa rieši, bez umiestnenia určitých jej dcérskych subjektov do riešenia krízových situácií, čím by sa zabránilo potenciálne rušivým účinkom na trh. Ak subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, i jej materská spoločnosť sú usadené v tom istom členskom štáte a sú súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, orgán pre riešenie krízových situácií by mal mať možnosť udeliť v plnom rozsahu výnimku z uplatňovania MREL pre inštitúcie, ktoré nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, alebo im povoliť, aby MREL splnili kolateralizovanými zárukami medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa môžu spustiť vtedy, ak sú splnené časové podmienky rovnocenné s tými, ktoré umožňujú odpísanie alebo konverziu oprávnených záväzkov. Kolaterál, ktorý je zárukou, by mal byť vysoko likvidným kolaterálom s minimálnym trhovým a úverovým rizikom. Uplatňovanie MREL na inštitúcie, ktoré nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, by malo byť v súlade so zvolenou stratégiou riešenia krízových situácií, najmä by nemalo zmeniť vlastnícky vzťah medzi inštitúciami a ich skupinou, ktorej krízová situácia sa rieši, po tom, ako boli inštitúcie rekapitalizované.

- (14a) V nariadení č. 575/2013 sa stanovuje, že príslušné orgány môžu upustiť od uplatňovania niektorých požiadaviek na platobnú schopnosť alebo likviditu pre úverové inštitúcie, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu, ak sú splnené určité osobitné podmienky. S cieľom zohľadniť špecifiká týchto sietí spolupracujúcich spoločností, by orgán na riešenie krízových situácií mal mať možnosť aj udeliť výnimku z uplatňovania MREL pre úverové inštitúcie podľa podobných podmienok, aké sú stanovené v nariadení č. 575/2013, to znamená, ak sú úverové inštitúcie a ústredné orgány usadené v tom istom členskom štáte a pri posudzovaní podmienok na riešenie krízovej situácie sa s nimi zaobchádza ako s celkom. Súlad s vonkajšou požiadavkou MREL skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, ako celku, sa môže zabezpečiť rôznymi spôsobmi v závislosti od charakteristík mechanizmu solidarity každej skupiny, či už sa počítajú oprávnené záväzky len ústredného orgánu, alebo sa počítajú oprávnené záväzky niektorých alebo všetkých subjektov v skupine.
- (15) Aby sa zabezpečila primeraná úroveň MREL na účely riešenia krízových situácií, orgánmi zodpovednými za stanovenie úrovne MREL by mali byť orgán pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny, čo je orgán pre riešenie krízových situácií hlavnej materskej spoločnosti, ako aj orgány pre riešenie krízových situácií iných subjektov skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši. Akékoľvek spory medzi orgánmi by mali podliehať právomoci Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010<sup>8</sup> s výhradou podmienok a obmedzení stanovených v tejto smernici.

---

<sup>8</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES, Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12.

- (16) Príslušné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií by mali primerane riešiť a napraviť akékoľvek porušenia minimálnej požiadavky na TLAC a MREL a prípadne aj akékoľvek porušenia kombinovanej úrovne minimálnej požiadavky na TLAC alebo MREL a požiadavky na kombinovaný kapitálový vankúš podľa smernice 2013/36/EÚ. Vzhľadom na to, že porušenie týchto požiadaviek by mohlo predstavovať prekážku riešiteľnosti krízových situácií inštitúcie alebo skupiny, existujúce postupy na odstraňovanie prekážok pre riešiteľnosť krízových situácií by sa mali skrátiť s cieľom vhodne riešiť každé porušenie požiadaviek. Orgány pre riešenie krízových situácií by takisto mali mať možnosť zakázať rozdeľovanie určitých výnosov, požadovať od inštitúcií, aby zmenili profily splatnosti oprávnených nástrojov a položiek a aby pripravili a vykonávali plány na obnovenie úrovne týchto požiadaviek.
- (17) V záujme zabezpečenia transparentného uplatňovania MREL by inštitúcie mali podávať správy svojim príslušným orgánom a orgánom pre riešenie krízových situácií, ako aj pravidelne sprístupňovať verejnosti svoju požiadavku MREL, úrovne oprávnených záväzkov a zloženie týchto záväzkov vrátane ich profilu splatnosti a poradia v bežnom konkurznom konaní. Pre inštitúcie, ktoré podliehajú minimálnej požiadavke TLAC, by mala existovať konzistentnosť vo frekvencii podávania správ na účely dohľadu a zverejňovania MREL špecifickej pre jednotlivé inštitúcie, ako je ustanovené v tejto smernici, s tými správami, ktoré sú ustanovené v nariadení č. 575/2013 pre minimálnu požiadavku TLAC.

- (18) Požiadavka zahrnúť zmluvné uznávanie účinkov nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov v dohodách alebo nástrojoch vytvárajúcich záväzky riadiace sa právom tretích krajín by mala uľahčiť a zlepšiť proces záchrany týchto záväzkov v prípade riešenia krízových situácií. Pokiaľ nie je vypracovaný zákonný prístup na základe právnych predpisov Únie alebo stimuly na uzatváranie zmlúv v práve Únie, môžu zmluvné dojednania, ak sú správne naformulované a všeobecne prijaté, byť vhodným riešením, pokiaľ a pokým nie sú vo všetkých jurisdikciách tretích krajín prijaté zákonné rámce uznávania s cieľom umožniť účinné cezhraničné riešenie krízových situácií. Zmluvné dojednania o uznávaní by mali pomôcť posilniť povedomie zákonných veriteľov mimo Únie o prípadných opatreniach na riešenie krízových situácií v rámci inštitúcií EÚ podľa práva Únie, dokonca aj v prípade, keď platia zákonné rámce uznávania. Môžu však existovať prípady, keď je pre inštitúcie prakticky neuskutočniteľné, aby zahrnuli tieto zmluvné podmienky do dohôd alebo nástrojov, ktoré vytvárajú určité záväzky, najmä záväzky, ktoré nie sú vylúčené z pôsobnosti nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov podľa smernice 2014/59/EÚ, kryté vklady alebo nástroje vlastných zdrojov. Napríklad, za určitých okolností sa môže považovať za prakticky neuskutočniteľné zahrnúť zmluvné uznávanie do zmlúv o povinnom poistení zodpovednosti za škodu vtedy, ak inštitúcia v tretej krajine nesmie podľa zákona zahrnúť doložky o zmluvnom uznávaní do dohôd alebo nástrojov vytvárajúcich záväzky upravené právom danej tretej krajiny, keď inštitúcia individuálne nemá žiadnu právomoc meniť zmluvné podmienky, keďže tieto sú uložené medzinárodnými protokolmi alebo sú založené na medzinárodne dohodnutých štandardných podmienkach alebo vtedy, keď záväzok, na ktorý by sa vzťahovala podmienka zmluvného uznávania, je podmienený porušením zmluvy alebo vyplýva zo záruk, protizáruk alebo iných nástrojov používaných v rámci obchodných finančných operácií.

Zamietnutie protistranou súhlasiť s tým, aby bola viazaná zmluvnou doložkou o uznaní nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov, by sa však samo osebe nemalo považovať za dôvod takejto neuskutočniteľnosti.

Orgán EBA by mal pripraviť návrh technických predpisov, ktoré by prijala Komisia v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 s cieľom presnejšie určiť prípady neuskutočniteľnosti. Orgán pre riešenie krízových situácií na základe tejto technickej normy a dôkazov osobitostí príslušného trhu stanoví, ak to považuje za potrebné, kategórie záväzkov, v prípade ktorých môžu existovať dôvody neuskutočniteľnosti. Za týchto okolností by to mala byť práve inštitúcia, ktorá by určila, že vloženie doložky o uznaní nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov do zmluvy alebo triedy zmlúv sa nedá prakticky uskutočniť. Inštitúcie by mali poskytovať orgánom pre riešenie krízových situácií pravidelné aktualizácie, aby boli informované o pokroku pri plnení podmienok zmluvného uznávania. V tejto súvislosti by inštitúcie mali uviesť zmluvy alebo triedy zmlúv, pre ktoré sa vloženie doložky o uznaní nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov nedá uskutočniť a uviesť dôvod pre toto rozhodnutie. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali posúdiť rozhodnutie inštitúcie, že nie je prakticky možné v rozumnom časovom rámci zahrnúť zmluvné uznávanie do zodpovednosti, a mali by konať tak, aby sa vyriešili akékoľvek nesprávne posúdenia a prekážky brániace riešiteľnosti krízových situácií, ktoré sú výsledkom toho, že zmluvné uznávanie nebolo zahrnuté. Na požiadanie orgánu pre riešenie krízových situácií by mali byť inštitúcie pripravené svoj názor zdôvodniť. Okrem toho na to, aby sa zabezpečila nedotknuteľnosť riešiteľnosti krízových situácií inštitúcií, záväzky, pre ktoré nie sú zahrnuté príslušné zmluvné ustanovenia, by nemali byť oprávnené na MREL.“

- (20) Je užitočné a potrebné upraviť právomoc orgánov pre riešenie krízových situácií pozastaviť na obmedzený čas určité zmluvné povinnosti. Konkrétne, malo by byť možné využiť túto právomoc skôr, ako sa začne riešiť krízová situácia banky, a najmä od okamihu stanovenia, že banka zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá. Táto právomoc by napríklad umožnila orgánom pre riešenie krízových situácií zabrániť ďalšiemu zhoršovaniu finančných podmienok banky, ktoré môžu byť výsledkom napríklad záporného toku likvidity, a tiež stanoviť, či existujú podmienky na začatie riešenia krízovej situácie banky a vybrať najvhodnejšie nástroje riešenia krízovej situácie. Doba pozastavenia by mala byť obmedzená najviac na 2 pracovné dni. Pozastavenie môže pokračovať aj po prijatí rozhodnutia o riešení krízovej situácie, celkovo však môže trvať najviac 2 pracovné dni. Na to, aby sa právomoc uložiť moratórium mohla využiť primeraným spôsobom by orgány mali mať možnosť prispôbiť rozsah moratória potrebám konkrétneho prípadu. Okrem toho by mali mať v jednotlivých prípadoch možnosť povoliť určité platby, a to najmä, avšak nie výlučne, administratívne výdavky inštitúcie. Táto právomoc sa môže vzťahovať aj na oprávnené vklady. Orgán pre riešenie krízových situácií by však mal starostlivo posúdiť vhodnosť uplatnenia pozastavenia určitých oprávnených vkladov, najmä krytých vkladov vo vlastníctve fyzických osôb, mikropodnikov a malých a stredných podnikov, pričom by mal posúdiť riziko, či uplatňovanie pozastavenia takýchto vkladov by vážne narušilo fungovanie finančných trhov.

Orgány pre riešenie krízových situácií by mali tiež zväžiť v tejto súvislosti, a tiež na základe plánu riešenia krízovej situácie pre danú inštitúciu, možnosť, že krízová situácia tejto inštitúcie sa v konečnom dôsledku nezačne riešiť, ale sa zlikviduje podľa vnútroštátneho konkurzného práva, a mala by v takých prípadoch prijať opatrenia, ktoré považuje za vhodné na dosiahnutie primeranej koordinácie s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a na zabezpečenie toho, aby moratórium nenarušilo efektívnosť procesu likvidácie podľa vnútroštátneho konkurzného práva. Orgán pre riešenie krízových situácií môže s cieľom zabezpečiť, aby počas obdobia pozastavenia nevznikli vkladateľom finančné ťažkosti, stanoviť pre nich určitú povolenú sumu výberu za deň.

Právomoc pozastaviť povinnosti týkajúce sa platieb alebo dodania by sa nemala uplatňovať na povinnosti týkajúce sa platieb a dodania voči systémom alebo účastníkom systémov určených podľa smernice 98/26/ES, centrálnym protistranám a centrálnym protistranám z tretej krajiny uznaným orgánom ESMA. Smernica 98/26/ES znižuje riziko spojené s účasťou v platobných systémoch a systémoch zúčtovania cenných papierov, najmä znížením miery narušenia v prípade platobnej neschopnosti účastníka takého systému. V záujme toho, aby sa zaistilo, že sa tieto ochranné opatrenia primerane uplatnia v krízových situáciách, pričom sa zachová primeraná istota pre prevádzkovateľov platobných systémov a systémov zúčtovania cenných papierov a ďalších účastníkov trhu, by sa smernica 2014/59/EÚ mala zmeniť, aby sa stanovilo, že opatrenie na predchádzanie kríze alebo opatrenie krízového riadenia by sa ako také nemali považovať za bežné konkurzné konanie v zmysle smernice 98/26/ES, pod podmienkou, že vecné povinnosti sa naďalej plnia v súlade so zmluvou. Žiadne ustanovenie smernice 2014/59/EÚ by však nemalo mať vplyv na fungovanie systému určeného v rámci smernice 98/26/ES alebo práva na kolaterál zaručeného tou istou smernicou.

(20a) Kľúčovým aspektom účinného riešenia krízových situácií je zabezpečenie toho, aby vtedy, keď sa začne riešiť krízová situácia inštitúcie, nemohli jej protistrany pri derivátoch a iných finančných zmluvách ukončiť svoje pozície výhradne v dôsledku riešenia krízovej situácie danej inštitúcie. Orgány pre riešenie krízových situácií môžu pozastaviť povinnosti týkajúce sa platieb alebo dodania splatných na základe zmluvy s inštitúciou, ktorej krízová situácia sa rieši, a môžu mať právomoc obmedziť práva protistrán na konečné zúčtovanie, urýchlenie alebo ukončenie finančných zmlúv iným spôsobom. Tieto požiadavky sa priamo nevzťahujú na zmluvy podľa práva tretej krajiny. Členské štáty by v prípade neexistencie štatutárneho rámca cezhraničného uznávania mali požadovať, aby inštitúcie a subjekty uvedené v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) zahrnuli do príslušných finančných zmlúv zmluvnú podmienku, pričom by uznali, že môže podliehať výkonu právomoci orgánov pre riešenie krízových situácií pozastaviť alebo obmedziť práva a povinnosti, a aby boli viazané požiadavkami článku 68 tak, ako keby sa finančná zmluva riadila právom príslušného členského štátu. Členské štáty môžu s cieľom znížiť riziko nákazy vyžadovať, aby materské spoločnosti zabezpečili, aby dcérske spoločnosti tretích krajín, ktoré sú úverovými inštitúciami, investičnými spoločnosťami (alebo ktoré by boli investičnými spoločnosťami, keby mali ústredie v príslušnom členskom štáte) alebo finančnými inštitúciami, zmenili svoje finančné zmluvy, ktoré sú zaručené alebo inak zabezpečené materskou spoločnosťou, alebo ktoré obsahujú ustanovenia o právach krízového nezaplatenia vo vzťahu k materskej spoločnosti.

- (26) Keďže ciele tejto smernice, a to stanovenie jednotných požiadaviek na rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií, nie je možné uspokojivo dosiahnuť na úrovni samotných členských štátov, ale z dôvodov ich rozsahu opatrení 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.
- (27) Členské štáty by na to, aby mali primeraný čas na transpozíciu a uplatňovanie tejto smernice, mali dostať na transponovanie tejto smernice do svojich vnútroštátnych právnych predpisov osemnásť mesiacov od dátumu nadobudnutia jej účinnosti. Avšak ustanovenia týkajúce sa zverejňovania by sa mali uplatňovať od 1. januára 2024 s cieľom zabezpečiť, aby dostali inštitúcie v celej Únii primeraný čas na dosiahnutie požadovanej úrovne MREL riadnym spôsobom.

PRIJALI TÚTO SMERNICU:

### *Článok 1*

#### *Zmeny smernice 2014/59/EÚ*

- 2) V článku 2 ods. 1 body 70 a 71, článku 36 ods. 4 písm. d), článku 37 ods. 10 písm. a), článku 44 ods. 3 a 4, článku 44 ods. 5 písm. a), článku 46, článku 47 ods. 1 písm. b) bod ii), článku 48, článku 63 ods. 1 písm. e), f) a j), článku 66 ods. 4 a oddiele B bode 6 a 17 prílohy sa slovné spojenie „oprávnené záväzky“ v príslušnom tvare nahrádza pojmom „záväzky schopné záchrany pomocou vnútorných zdrojov“ v príslušnom tvare.
- 3) V článku 2 ods. 1 sa dopĺňa tento bod:  
„71a. „oprávnené záväzky“ sú záväzky schopné záchrany pomocou vnútorných zdrojov, ktoré spĺňajú prípadne podmienky článku 45b alebo článku 45g ods. 3 písm. a).“

4) V článku 2 ods. 1 sa dopĺňajú tieto body 83a, 83b a 83c:

83a. „subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši“ je

a) subjekt so sídlom v Únii, ktorý je identifikovaný orgánom pre riešenie krízových situácií v súlade s článkom 12 ako subjekt, v prípade ktorého sa plánom riešenia krízovej situácie stanovuje opatrenie na riešenie krízovej situácie; alebo

b) inštitúcia, ktorá nie je súčasťou skupiny podliehajúcej dohľadu na konsolidovanom základe podľa článkov 111 a 112 smernice 2013/36/EÚ, v prípade ktorej plán riešenia krízových situácií vypracovaný v súlade s článkom 10 poskytuje opatrenia na ich riešenie.

83b. „skupina, ktorej krízová situácia sa rieši“ je:

a) subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, a jeho dcérske spoločnosti, ktoré nie sú:

i) subjektmi samotnými, ktorých krízová situácia sa rieši; alebo

ii) dcérskymi spoločnosťami iných subjektov, ktorých krízová situácia sa rieši; alebo

iii) subjekty usadené v tretej krajine, ktoré nie sú súčasťou skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši v súlade s plánom riešenia krízových situácií a ich dcérske spoločnosti;

b) úverové inštitúcie pridružené k ústrednému orgánu, ústredný orgán a každá inštitúcia, ktorá je pod kontrolou ústredného orgánu, ak jeden z týchto subjektov je subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši.

83c. „globálne systémovo významná inštitúcia“ (G-SII) je G-SII vymedzená v článku 4 ods. 1 bode 132 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;...”

4a) V článku 10 ods. 6 sa vkladá tento pododsek:

„Plán riešenia krízových situácií sa preskúma podľa potreby po vykonaní opatrení na riešenie krízových situácií alebo po výkone právomocí uvedených v článku 59.

V prípade stanovenia lehôt uvedených v článku 10 ods. 7 písm. o) a p) zohľadní orgán pre riešenie krízových situácií lehotu na splnenie požiadavky uvedenej v článku 104b smernice 2013/36/EÚ“

4b) V článku 10 ods. 7 sa písmeno o) nahrádza takto:

„o) požiadavky uvedené v článku 45g a 45f a v prípade potreby termín na dosiahnutie tejto úrovne;“.

4c) V článku 10 ods. 7 sa písmeno p) nahrádza takto:

„p) keď orgán pre riešenie krízových situácií uplatňuje článok 45b ods. 3, termínom na dosiahnutie súladu subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši.“.

4d) V článku 10 ods. 7 sa vkladá tento pododsek:

„Pri stanovovaní termínov uvedených v písm. o) a p) v prvom pododseku sa v pláne riešenia krízových situácií zabezpečí, aby boli tieto termíny primerané a aby zohľadňovali:

- i) prevalenciu vkladov a absenciu dlhových nástrojov v modeli financovania;
- ii) obmedzený prístup na kapitálové trhy pre oprávnené záväzky;
- iii) závislosť od nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 s cieľom splniť požiadavku uvedenú v článku 45f.“.

5) V článku 12 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny spolu s orgánmi pre riešenie krízových situácií dcérskych spoločností a po konzultácii s orgánmi pre riešenie krízových situácií významných pobočiek, pokiaľ je to pre danú významnú pobočku relevantné, vypracovali plány riešenia krízových situácií na úrovni skupiny. Plán riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny zahŕňa opatrenia, ktoré sa majú prijať, pokiaľ ide o:

- a) materskú spoločnosť v Únii;
- b) dcérske spoločnosti, ktoré sú súčasťou skupiny a ktoré sa nachádzajú v Únii;
- c) subjekty uvedené v článku 1 ods. 1 písm. c) a d); a
- d) s výhradou hlavy VI dcérske spoločnosti, ktoré sú súčasťou skupiny a ktoré sa nachádzajú mimo Únie.

V súlade s opatreniami uvedenými v prvom pododseku sa v pláne riešenia krízovej situácie určia pre každú skupinu:

- a) subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši;
- b) skupiny, ktorých krízová situácia sa rieši.“.

6) V článku 12 ods. 3 sa písmená a) a b) nahrádzajú takto:

„a) stanovia opatrenia na riešenie krízovej situácie, ktoré sa majú prijať pre subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, v scenároch uvedených v článku 10 ods. 3, ako aj dôsledky týchto opatrení na riešenie krízovej situácie pre iné subjekty skupiny uvedené v článku 1 ods. 1 písm.

b), c) a d), a to pre materskú spoločnosť a dcérske inštitúcie;

preskúma rozsah, v akom by sa mohli koordinovane použiť a uplatniť nástroje riešenia krízových situácií a príslušné právomoci vzhľadom na subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, ktoré sú usadené v Únii, vrátane opatrení na zjednodušenie odkúpenia skupiny ako celku alebo samostatných oblastí obchodnej činnosti alebo činností, ktoré poskytujú viaceré subjekty skupiny, alebo konkrétnych subjektov skupiny alebo skupín, ktorých krízová situácia sa rieši, riešenia krízových situácií treťou stranou, a identifikujú sa akékoľvek možné prekážky brániace koordinovanému riešeniu krízových situácií;“.

7) V článku 12 ods. 3 sa písmeno e) nahrádza takto:

„e) stanoví akékoľvek ďalšie opatrenia neuvedené v tejto smernici, ktoré príslušné orgány pre riešenie krízových situácií zamýšľajú uplatňovať v súvislosti so subjektmi v rámci skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši;“.

8) V článku 12 ods. 3 sa dopĺňa toto písmeno a1):

„a1) ak skupinu tvorí viac ako jedna skupina, ktorej krízová situácia sa rieši, stanovia opatrenia na riešenie krízovej situácie plánované v súvislosti so skupinami, ktorých krízová situácia rieši, každej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, a dôsledky týchto opatrení na:

- i) iné subjekty skupiny, ktoré patria do rovnakej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši;
- ii) iné skupiny, ktorých krízová situácia sa rieši.“.

9) V článku 13 ods. 4 sa za prvý pododsek vkladá tento pododsek:

„Ak sa skupina skladá z viac ako jednej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, plánovanie opatrení na riešenie krízovej situácie uvedené v článku 12 ods. 3 písm. a1) sa zahrnie spoločného rozhodnutia uvedeného v prvom pododseku.“.

10) V článku 13 ods. 6 sa prvý pododsek nahrádza takto:

„Ak sa spoločné rozhodnutie orgánov pre riešenie krízových situácií neprijme do štyroch mesiacov, každý orgán pre riešenie krízových situácií, ktorý je zodpovedný za dcérsku spoločnosť a ktorý nesúhlasí s plánom riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny, prijme vlastné rozhodnutie a prípadne identifikuje subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, a vypracuje a vedie plán riešenia krízovej situácie pre skupinu, ktorej krízová situácia sa rieši, ktorá sa skladá zo subjektov v jeho jurisdikcii. Každé jednotlivé rozhodnutie orgánov pre riešenie krízových situácií, ktoré nesúhlasia, sa plne zdôvodní, uvedú sa v ňom dôvody nesúhlasu s navrhovaným plánom riešenia krízových situácií na úrovni skupiny a zohľadnia sa v ňom názory a výhrady ostatných orgánov a príslušných orgánov pre riešenie krízových situácií. Každý orgán pre riešenie krízových situácií oznámi svoje rozhodnutie ostatným členom kolégia pre riešenie krízových situácií.“

11) V článku 16 ods. 1 sa druhý pododsek nahrádza takto:

„Krizová situácia skupiny sa považuje za riešiteľnú, ak je pre orgány pre riešenie krízových situácií realizovateľné a dôveryhodné buď zlikvidovať subjekty skupiny v rámci bežného konkurzného konania, alebo riešiť jej situáciu uplatnením nástrojov a právomocí riešenia krízových situácií na subjekty skupiny a zároveň sa v najväčšej možnej miere zabráni akýmkoľvek významným nepriaznivým dôsledkom na finančné systémy, a to aj v podmienkach širšej finančnej nestability alebo udalostí zasahujúcich celý systém členských štátov, v ktorých sa subjekty skupiny alebo pobočky nachádzajú, alebo iných členských štátov alebo Únie, a to s cieľom zabezpečiť pokračovanie kľúčových funkcií, ktoré tieto subjekty skupiny vykonávajú, ak ich možno ľahko a včas oddeliť, alebo použitím iných prostriedkov. Orgány pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny včas informujú EBA vždy, keď sa krízová situácia skupiny nepovažuje za riešiteľnú.“

12) V článku 16 sa vkladá tento odsek 4:

„Členské štáty zabezpečia v prípade skupiny, ktorá sa skladá z viac ako jednej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, aby orgány uvedené v odseku 1 posúdili riešiteľnosť krízových situácií každej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, v súlade s týmto článkom. Posúdenie uvedené v prvom pododseku sa vykoná navyše k posúdeniu riešiteľnosti krízovej situácie celej skupiny a v rámci rozhodovacieho postupu ustanoveného v článku 13.“

12a) Za článok 16 sa vkladá nový článok 16a:

## „Článok 16a

### Právomoc zakázať určité prerozdelenie

1) Ak subjekt spĺňa požiadavku na kombinovaný vankúš vymedzenú v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a zároveň článok 141a ods. 1 písm. a), b) a c) smernice 2013/36/EÚ, avšak nespĺňa požiadavku na kombinovaný vankúš vymedzenú v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a zároveň

i) požiadavky uvedené v článku 92a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a

ii) požiadavky uvedené v článkoch 45c a 45d, ak sa vypočítavajú v súlade s článkom 45 ods. 2 písm. a) tejto smernice,

orgán pre riešenie krízovej situácie daného subjektu má v súlade s podmienkami uvedenými v ods. 2 a 3 právomoc zakázať subjektu prerozdelenie vyššie ako maximálna rozdeliteľná suma súvisiaca s minimálnou požiadavkou na vlastné zdroje a oprávnené záväzky („M-MDA“) vypočítanou v súlade s ods. 4, a to prostredníctvom niektorej z týchto možností:

- 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 subjekt nespĺňal požiadavky na kombinovaný vankúš;
- c) uskutočňovať platby v súvislosti s nástrojmi dodatočného kapitálu Tier 1.

Ak sa subjekt ocitne v situácii uvedenej v pododseku 1, bezodkladne oznámi porušenie orgánu pre riešenie krízových situácií.

2) V situácii uvedenej v odseku 1, orgán pre riešenie krízových situácií subjektu, po porade s príslušným orgánom, posúdi bez zbytočného meškania, či má vykonávať právomoc uvedenú v odseku 1, pri zohľadnení týchto prvkov:

- a) dôvod, trvanie a závažnosť porušenia a jeho vplyv na riešiteľnosť krízovej situácie;
- b) vývoj finančnej situácie subjektu a pravdepodobnosť, že v blízkej budúcnosti, môže splniť podmienku uvedenú v článku 32 ods. 1 písm. a);
- c) vyhliadky, že tento subjekt dokáže zabezpečiť súlad s požiadavkami uvedenými v odseku 1 v rozumnom čase;
- d) ak subjekt nedokáže nahradiť záväzky, ktoré viac nespĺňajú kritériá oprávnenosti alebo splatnosti stanovené v článkoch 72b a 72c nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v článku 45b alebo článku 45g ods. 3, bez ohľadu na to, či je to jeho konkrétna neschopnosť alebo z dôvodu narušenia celého trhu;
- e) ak je vykonávanie právomoci, ako sa uvádza v odseku 1, najvhodnejším a najprimeranejším prostriedkom na riešenie situácie subjektu na základe jeho potenciálneho vplyvu na podmienky financovania a riešiteľnosť krízovej situácie dotknutého subjektu.

Orgán pre riešenie krízových situácií opätovne posúdi, či je potrebné opakovať výkon právomoci uvedenej v odseku 1 aspoň raz za mesiac počas trvania porušenia, pokiaľ je daný subjekt v situácii uvedenej v odseku 1.

3) Ak orgán pre riešenie krízových situácií usúdi, že subjekt je stále v situácii uvedenej v odseku 1 šesť mesiacov po tom, ako bola takáto situácia oznámená, vykoná orgán pre riešenie krízových situácií po konzultácii s príslušným orgánom právomoc uvedenú v odseku 1, okrem prípadov, keď orgán pre riešenie krízových situácií usúdi, že sú splnené aspoň dve z týchto podmienok:

- i) k porušeniu prišlo z dôvodu vážneho narušenia fungovania finančných trhov, čo vedie k rozsiahlemu stresu na finančných trhoch vo viacerých segmentoch finančných trhov;
- ii) narušenie uvedené v bode i) vedie nielen k zvýšenej cenovej volatilite vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov subjektu alebo k zvýšeným nákladom pre subjekt, ale má za následok úplné alebo čiastočné uzavretie trhov, čo znemožňuje danému subjektu emitovať vlastné zdroje a nástroje oprávnených záväzkov na trhoch;
- iii) uzavretie trhu uvedené v bode ii) sa pozoruje nielen pre príslušný subjekt, ale aj pre niekoľko ďalších subjektov;
- iv) narušenie uvedené v bode i) znemožňuje danému subjektu emitovať vlastné zdroje a nástroje oprávnených záväzkov v objeme dostatočnom na nápravu porušenia;
- v) výkon právomoci uvedenej v odseku 1 vedie k vedľajším účinkom v časti bankového sektora, čo by mohlo ohroziť finančnú stabilitu.

Ak sa uplatní výnimka uvedená v predchádzajúcom pododseku, orgán pre riešenie krízových situácií informuje príslušný orgán o svojom rozhodnutí a písomne vysvetlí motívy svojho rozhodnutia.

Orgán pre riešenie krízových situácií opakovane posúdi podmienky uvedené v predchádzajúcom pododseku každý mesiac s cieľom zistiť, či je možné uplatniť výnimku.

4) Hodnota M-MDA sa získa vynásobením sumy vypočítanej podľa odseku 5 koeficientom určeným podľa odseku 6. Vykonanie ktoréhokoľvek z opatrení uvedených v ods. 1 písm. a), b) alebo c) má za následok zníženie hodnoty M-MDA.

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 akejkol'vek platby týkajúcej sa opatrení uvedených v odseku 1 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 akejkol'vek platby týkajúcej sa opatrení uvedených v odseku 1 písm. a), b) alebo c) tohto článku;

mínus

- c) sumy, ktoré by boli splatné formou dane, ak by sa položky uvedené v písm. a) a b) tohto odseku nerozdělili.

6) Koeficient sa určuje takto:

- a) ak vlastný kapitál Tier 1 držaný inštitúciou, ktorý sa nepoužije na splnenie ktorýchkoľvek požiadaviek na vlastné zdroje podľa článku 92a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkov 45c a 45d 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 sa rovná 0;

- b) ak vlastný kapitál Tier 1 držaný inštitúciou, ktorý sa nepoužije na splnenie ktorýchkoľvek požiadaviek na vlastné zdroje podľa článku 92a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkov 45c a 45d 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 sa rovná 0,2;
- c) ak vlastný kapitál Tier 1 držaný inštitúciou, ktorý sa nepoužije na splnenie požiadaviek na vlastné zdroje podľa článku 92a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkov 45c a 45d 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 sa rovná 0,4;
- d) ak vlastný kapitál Tier 1 držaný inštitúciou, ktorý sa nepoužije na splnenie ktorýchkoľvek požiadaviek na vlastné zdroje podľa článku 92a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkov 45c a 45d 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 sa rovná 0,6;

Dolná a horná hranica každého kvartilu požiadavky na kombinovaný vankúš sa vypočíta takto:

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

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

„Q<sub>n</sub>“ označuje radovú číslovku príslušného kvartilu.“

12aa) V článku 17 sa slovo „inštitúcia“ (v príslušnom tvare) nahrádza slovom „subjekt“ (v príslušnom tvare);

13) V článku 17 ods. 3 sa dopĺňa tento pododsek:

„Subjekt navrhne do dvoch týždňov od dátumu prijatia oznámenia v súlade s odsekom 1 orgánu pre riešenie krízových situácií možné opatrenia a ich harmonogram, aby sa zabezpečilo, že inštitúcia dodržiava články 45f alebo 45g a požiadavku uvedenú v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ, ak je podstatná prekážka riešiteľnosti krízových situácií zapríčinená situáciou, keď:

- a) subjekt spĺňa zároveň požiadavku na kombinovaný vankúš vymedzenú v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a písm. a), b) a c) článku 141a ods. 1 smernice 2013/36/EÚ, zároveň však nespĺňa požiadavku na kombinovaný vankúš vymedzenú v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a požiadavky uvedené v článku 92a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo požiadavky uvedené v článkoch 45c a 45d, ak sa vypočítavajú v súlade s článkom 45 ods. 2 písm. a) tejto smernice; alebo
- b) subjekt nespĺňa požiadavky uvedené v článkoch 92a a 494 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo požiadavky uvedené v článkoch 45c a 45d.

V harmonograme vykonávania navrhovaných opatrení sa zohľadnia dôvody, ktoré viedli k príslušnej prekážke. Orgán pre riešenie krízových situácií po konzultácii s príslušným orgánom posúdi, či sa týmito opatreniami účinne rieši alebo odstraňuje predmetná podstatná prekážka.“

14) V článku 17 ods. 5 sa vkladá toto písmeno h1):

„h1) „h1) požadovať, aby inštitúcia alebo subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) predložili plán na obnovenie dodržiavania súladu s článkami 45f alebo 45g, vyjadrený ako celková hodnota rizikovej expozície vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a prípadne s požiadavkou uvedenou v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a s požiadavkami uvedenými v článkoch 45f alebo 45g vyjadrenými ako percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície uvedenej v článkoch 429 a 429a nariadenia (EÚ) č. 575/2013;“.

15) V článku 17 ods. 5 sa vkladá toto písmeno j1):

„j1) požadovať, aby inštitúcia alebo subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) zmenili profil splatnosti nástrojov vlastných zdrojov po získaní súhlasu príslušného orgánu a oprávnených záväzkov uvedených v článku 45b alebo položiek uvedených v článku 45g ods. 3 písm. a) a b), aby sa zabezpečilo neustále dodržiavanie súladu s článkom 45f alebo 45g.“.

16) V článku 17 ods. 5 písm. i) a j) sa odkaz na „článok 45“ nahrádza odkazom na „článok 45f a článok 45g“.

17) V článku 18 sa odseky 1 až 7 nahrádzajú takto:

1. Orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny spolu s orgánmi pre riešenie krízových situácií dcérskych spoločností po konzultáciách s kolégiom dohľadu a orgánmi pre riešenie krízových situácií patriacimi do jurisdikcií, v ktorých sa nachádzajú významné pobočky, pokiaľ je to pre významnú pobočku relevantné, zväžia posúdenie vyžadované podľa článku 16 v rámci kolégia pre riešenie krízových situácií a prijmú všetky náležité kroky, aby dosiahli spoločné rozhodnutie o uplatňovaní opatrení určených v súlade s článkom 17 ods. 4 vo vzťahu ku všetkým skupinám, ktorých krízová situácia sa rieši, a ich dcérskych spoločností, ktoré sú subjektmi uvedenými v článku 1 ods. 1 a súčasťou skupiny.

2. Orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny v spolupráci s orgánom vykonávajúcim dohľad na konsolidovanom základe a EBA v súlade s článkom 25 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 pripraví správu a predloží ju materskej spoločnosti v Únii, orgánom pre riešenie krízových situácií dcérskych spoločností, ktoré ju poskytnú dcérskym spoločnostiam pod ich dohľadom, a orgánom pre riešenie krízových situácií patriacim do jurisdikcií, v ktorých sa nachádzajú významné pobočky. Správa sa pripraví po konzultácii s príslušnými orgánmi a zanalyzujú sa v nej podstatné prekážky účinného uplatňovania nástrojov riešenia krízových situácií a vykonávania právomocí v oblasti riešenia krízových situácií vo vzťahu k skupine a k skupinám, ktorých krízová situácia sa rieši, ak sa skupina skladá z viac ako jednej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši. V správe sa zväží vplyv na obchodný model inštitúcie a odporúčia sa akékoľvek primerané a cielené opatrenia, ktoré sú podľa názoru orgánu potrebné alebo vhodné na odstránenie týchto prekážok.

Ak je prekážka riešiteľnosti krízových situácií skupiny zapríčinená situáciou subjektu skupiny uvedenej v článku 17 ods. 3 druhom pododseku, orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny oznámi svoje hodnotenie tejto prekážky materskej spoločnosti v Únii po tom, ako uskutočnil konzultácie s orgánom pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, a s orgánmi pre riešenie krízových situácií dcérskych inštitúcií.

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

Ak sú tieto prekážky zapríčinené situáciou subjektu skupiny uvedenej v článku 17 ods. 3 druhom pododseku, materská spoločnosť v Únii navrhne orgánu pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny do dvoch týždňov od dátumu prijatia oznámenia v súlade s odsekom 2 možné opatrenia a ich harmonogram, aby sa zabezpečilo, že subjekt skupiny dodržiava súlad s článkami 45f alebo 45g, vyjadrené ako celková hodnota rizikovej expozície vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a prípadne požiadavku uvedenú v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a požiadavky uvedené v článkoch 45f a 45 g vyjadrené ako percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície uvedenej v článkoch 429 a 429a nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

V harmonograme vykonávania navrhovaných opatrení sa zohľadnia dôvody, ktoré viedli k príslušnej prekážke. Orgán pre riešenie krízových situácií po konzultácii s príslušným orgánom posúdi, či sa týmito opatreniami účinne rieši alebo odstraňuje predmetná podstatná prekážka.

4. Orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny oznámi všetky opatrenia navrhnuté materskou spoločnosťou v Únii orgánu vykonávajúcemu dohľad na konsolidovanom základe, orgánu EBA, orgánom pre riešenie krízových situácií dcérskych spoločností a orgánom pre riešenie krízových situácií patriacich do jurisdikcií, v ktorých sa nachádzajú významné pobočky, pokiaľ je to pre významnú pobočku relevantné. Orgány pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny a orgány pre riešenie krízových situácií dcérskych spoločností po konzultáciách s príslušnými orgánmi a orgánmi pre riešenie krízových situácií patriacich do jurisdikcií, v ktorých sa nachádzajú významné pobočky, urobia všetko, čo je v ich právomoci, aby dosiahli spoločné rozhodnutie v rámci kolégia pre riešenie krízových situácií týkajúce sa identifikovania podstatných prekážok, a v prípade potreby posúdenia opatrení navrhovaných materskou spoločnosťou v Únii a opatrení požadovaných orgánmi s cieľom riešiť alebo odstrániť takúto prekážku, v ktorom sa zohľadní potenciálny vplyv opatrení vo všetkých členských štátoch, v ktorých skupina pôsobí.

5. Spoločné rozhodnutie sa dosiahne do štyroch mesiacov od predloženia akýchkoľvek pripomienok materskej spoločnosti v Únii. Ak materská spoločnosť v Únii nepredloží žiadne pripomienky, spoločné rozhodnutie sa prijme do jedného mesiaca od uplynutia štvormesačnej lehoty uvedenej v odseku 3.

Spoločné oznámenie týkajúce sa prekážky riešiteľnosti krízových situácií, ktorá je zapríčinená situáciou uvedenou v článku 17 ods. 3 druhom pododseku, sa dosiahne do dvoch týždňov od predloženia akýchkoľvek pripomienok materskej spoločnosti v Únii v súlade s odsekom 3.

Spoločné rozhodnutie je odôvodnené a vyjadrené v dokumente, ktorý orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny poskytne materskej spoločnosti v Únii.

Orgán EBA môže na žiadosť orgánu pre riešenie krízových situácií pomôcť orgánom pre riešenie krízových situácií dospieť k spoločnému rozhodnutiu v súlade s článkom 31 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

6. V prípade, že sa spoločné rozhodnutie neprijme v lehote uvedenej v odseku 5, orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny prijme po konzultácii s orgánmi pre riešenie krízových situácií subjektov, ktorých krízová situácia sa rieši, ak sú tieto rôzne, svoje rozhodnutie o vhodných opatreniach, ktoré sa majú prijať v súlade s článkom 17 ods. 4 na úrovni skupiny.

Toto rozhodnutie je plne odôvodnené a zohľadnia sa v ňom názory a výhrady ostatných orgánov pre riešenie krízových situácií. Toto rozhodnutie poskytne materskej spoločnosti v Únii orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny.

Ak do konca príslušnej lehoty uvedenej v odseku 5 ktorýkoľvek z orgánov pre riešenie krízových situácií postúpil záležitosť uvedenú v odseku 9 orgánu EBA v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny odloží prijatie svojho rozhodnutia a počká na akékoľvek rozhodnutie, ktoré EBA môže prijať v súlade s článkom 19 ods. 3 uvedeného nariadenia, a svoje rozhodnutie prijme v súlade s rozhodnutím, ktoré prijal orgán EBA. Príslušné lehoty uvedené v odseku 5 sa v zmysle uvedeného nariadenia považujú za lehoty na zmierenie. Orgán EBA prijme rozhodnutie do jedného mesiaca. Záležitosť sa orgánu EBA nepostúpi po skončení príslušnej lehoty uvedenej v odseku 5 alebo po dosiahnutí spoločného rozhodnutia. Ak orgán EBA nerozhodne, uplatňuje sa rozhodnutie orgánu pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny.

6a. V prípade, že sa spoločné rozhodnutie neprijme v lehote uvedenej v odseku 5, orgán pre riešenie krízových situácií príslušného subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, prijme svoje rozhodnutie o vhodných opatreniach, ktoré sa majú prijať v súlade s článkom 17 ods. 4 na úrovni skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši.

Toto rozhodnutie je plne odôvodnené a zohľadnia sa v ňom názory a výhrady orgánov pre riešenie krízových situácií iných subjektov tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, a orgánu pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny. Príslušné orgány pre riešenie krízových situácií poskytnú rozhodnutie subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši.

Ak do konca príslušnej lehoty uvedenej v odseku 5 ktorýkoľvek z orgánov pre riešenie krízových situácií postúpil záležitosť uvedenú v odseku 9 tohto článku orgánu EBA v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, orgán pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, odloží prijatie svojho rozhodnutia a počká na akékoľvek rozhodnutie, ktoré orgán EBA môže prijať v súlade s článkom 19 ods. 3 uvedeného nariadenia, a svoje rozhodnutie prijme v súlade s rozhodnutím, ktoré prijal orgán EBA. Príslušné lehoty uvedené v odseku 5 sa v zmysle uvedeného nariadenia považujú za lehoty na zmierenie. Orgán EBA prijme rozhodnutie do jedného mesiaca. Záležitosť sa orgánu EBA nepostúpi po skončení príslušnej lehoty uvedenej v odseku 5 alebo po dosiahnutí spoločného rozhodnutia. Ak orgán EBA nerozhodne, uplatní sa rozhodnutie orgánu pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši.

7. Ak sa spoločné rozhodnutie neprijme, orgány pre riešenie krízových situácií dcérskych spoločností, ktoré nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, prijímú vlastné rozhodnutia o vhodných opatreniach, ktoré majú prijať dcérske spoločnosti individuálne v súlade s článkom 17 ods. 4. Toto rozhodnutie je plne odôvodnené a zohľadnia sa v ňom názory a výhrady ostatných orgánov pre riešenie krízových situácií. Toto rozhodnutie sa poskytne dcérskej spoločnosti a dotknutému subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, orgánu pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, a ak sú rôzne, orgánu pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny.

Ak do konca príslušnej lehoty uvedenej v odseku 5 ktorýkoľvek z orgánov pre riešenie krízových situácií postúpil záležitosť uvedenú v odseku 9 tohto článku orgánu EBA v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, orgán pre riešenie krízových situácií dcérskej spoločnosti odloží prijatie svojho rozhodnutia a počká na akékoľvek rozhodnutie, ktoré orgán EBA môže prijať v súlade s článkom 19 ods. 3 uvedeného nariadenia, a svoje rozhodnutie prijme v súlade s rozhodnutím, ktoré prijal orgán EBA. Príslušné lehoty uvedené v odseku 5 sa v zmysle uvedeného nariadenia považujú za lehoty na zmierenie. Orgán EBA prijme svoje rozhodnutie do jedného mesiaca. Záležitosť sa orgánu EBA nepostúpi po skončení príslušnej lehoty uvedenej v odseku 5 alebo po dosiahnutí spoločného rozhodnutia. Ak orgán EBA nerozhodne, uplatní sa rozhodnutie orgánu dcérskej spoločnosti pre riešenie krízových situácií.“.

20) V článku 32 ods. 1 sa písm. b) nahrádza takto:

„b) vzhľadom na časové hľadisko a iné relevantné okolnosti neexistujú reálne vyhliadky, že akékoľvek alternatívne opatrenia súkromného sektora vrátane opatrení systému inštitucionálneho zabezpečenia alebo opatrenia orgánu vykonávajúceho dohľad vrátane opatrení včasnej intervencie alebo odpísania či konverzie relevantných kapitálových nástrojov alebo oprávnených záväzkov uvedených v článku 45g ods. 3 písm. a) v súlade s článkom 59 ods. 2 prijaté vo vzťahu k danej inštitúcii by zabránili zlyhaniu inštitúcie v primeranom časovom horizonte;“.

20a) Vkladá sa tento článok 32a:

„Článok 32a

Podmienky riešenia krízovej situácie pre úverové inštitúcie, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu

Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mohli prijať opatrenie na riešenie krízovej situácie vo vzťahu k ústrednému orgánu a všetkým pridruženým úverovým inštitúciám, ak ústredný orgán a pridružené úverové inštitúcie ako celok spĺňajú podmienky stanovené v článku 32 ods. 1.“

21) V článku 33 sa odseky 2, 3 a 4 nahrádzajú takto:

„2. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií prijali opatrenie na riešenie krízovej situácie vo vzťahu k subjektu uvedenému v článku 1 ods. 1 písmene c) alebo d), ak daný subjekt spĺňa podmienky stanovené v článku 32 ods. 1.

3. Ak sú dcérske inštitúcie holdingovej spoločnosti so zmiešanou činnosťou v priamej alebo nepriamej držbe sprostredkujúcej finančnej holdingovej spoločnosti, plán riešenia krízovej situácie stanoví, že sprostredkujúca finančná holdingová spoločnosť je identifikovaná ako subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, a členské štáty zabezpečia, aby sa opatrenia na riešenie krízovej situácie na účely riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny prijali vo vzťahu k sprostredkujúcej finančnej holdingovej spoločnosti. Členské štáty zabezpečia, že orgány na riešenie krízových situácií neprijmú opatrenia na riešenie krízovej situácie na účely riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny vo vzťahu k holdingovej spoločnosti so zmiešanou činnosťou.

4. S výhradou odseku 3 tohto článku a bez ohľadu na skutočnosť, že subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. c) alebo d) nespĺňa podmienky stanovené v článku 32 ods. 1, platí, že orgány pre riešenie krízových situácií môžu prijať opatrenie na riešenie krízovej situácie vzhľadom na subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. c) alebo d), ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- a) subjekt je subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši;
- b) jedna alebo viac dcérskych spoločností tohto subjektu, ktoré sú inštitúciami, ale nie subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, spĺňajú podmienky stanovené v článku 32 ods. 1;

c) aktíva a záväzky týchto dcérskych spoločností sú také, že ich zlyhanie ohrozuje skupinu, ktorej krízová situácia sa rieši, ako celok, a opatrenie na riešenie krízovej situácie vzhľadom na subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. c) alebo d) je potrebné buď na riešenie krízových situácií tých dcérskych spoločností, ktoré sú inštitúciami, alebo na riešenie krízových situácií príslušnej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, ako celku.“.

21a) Vkladá sa tento článok 33a:

*„Článok 33a*

*Právomoc pozastaviť určité povinnosti*

1. Členské štáty stanovujú, že ich príslušné orgány pre riešenie krízových situácií majú právomoc pozastaviť povinnosti týkajúce sa platieb alebo dodania, v ktorých je inštitúcia alebo subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) zainteresovanou stranou, ak orgán pre riešenie krízových situácií po konštatovaní, že daná inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá podľa článku 32 ods. 1 písm. a), rozhodne, že vykonávanie právomoci pozastavenia je nevyhnutné preto, aby sa predišlo ďalšiemu zhoršovaniu finančnej situácie inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d), alebo preto, aby sa mohlo konštatovať, že sú splnené podmienky podľa článku 32 ods. 1 písm. b) a c), alebo preto, aby sa zvolili najvhodnejšie nástroje riešenia danej krízovej situácie.

O výkone právomoci pozastavenia s cieľom zabrániť ďalšiemu zhoršovaniu finančnej situácie inštitúcie alebo dosiahnuť konštatovanie, že sú splnené podmienky podľa článku 32 ods. 1 písm. b) a c), rozhodne orgán pre riešenie krízových situácií po konzultácii s príslušným orgánom, ktorý reaguje včas s cieľom zabrániť predbežným záporným tokom likvidity.

2. Na povinnosti týkajúce sa platieb a dodania voči systémom alebo prevádzkovateľom systémov určených na účely smernice 98/26/ES, centrálnym protistranám a centrálnym protistranám z tretej krajiny uznaných orgánom ESMA podľa článku 25 nariadenia (EÚ) č. 648/2012 a centrálnym bankám sa nevzťahuje žiadne pozastavenie podľa odseku 1.

Orgány pre riešenie krízových situácií majú právomoc pozastaviť povinnosti týkajúce sa platieb alebo dodania a stanoviť rozsah tejto právomoci relevantný pre potreby konkrétneho prípadu. Orgány pre riešenie krízových situácií predovšetkým starostlivo posúdia vhodnosť predĺženia pozastavenia oprávnených vkladov v zmysle vymedzenia v článku 2, ods. 1 bodu 2 smernice 2014/49/EÚ, najmä krytých vkladov vo vlastníctve fyzických osôb, mikropodnikov a malých a stredných podnikov.

Pri uplatnení právomoci pozastaviť povinnosti týkajúce sa platieb alebo dodania vo vzťahu k oprávneným vkladom, orgány pre riešenie krízových situácií môžu rozhodnúť, že vkladatelia majú prístup k primeranej dennej sume.

3. Obdobie pozastavenia podľa odseku 1 je čo najkratšie a neprekročí minimálne časové obdobie, ktoré orgán pre riešenie krízových situácií považuje za absolútne nevyhnutné na účely uvedené v odseku 1 tohto článku, a v žiadnom prípade nepresiahne obdobie od zverejnenia oznámenia o pozastavení podľa odseku 7 do polnoci v členskom štáte orgánu pre riešenie krízových situácií inštitúcie alebo subjektu na konci pracovného dňa nasledujúceho po uvedenom zverejnení.

4. Pri vykonávaní právomoci podľa tohto článku zohľadňujú orgány pre riešenie krízových situácií vplyv, ktorý môže mať daná právomoc na riadne fungovanie finančných trhov a posúdia existujúce vnútroštátne pravidlá, ako aj právomoci dohľadu a súdnej moci, na ochranu práv veriteľov a rovnosť zaobchádzania s veriteľmi v konkurznom konaní. Orgány pre riešenie krízových situácií predovšetkým zohľadňujú prípadné uplatňovanie vnútroštátneho konkurzného konania na danú inštitúciu alebo subjekt ako dôsledok konštatovania v článku 32 ods. 1 písm. b) a prijímú opatrenia, ktoré považujú za vhodné, s cieľom zabezpečiť primeranú koordináciu s vnútroštátnymi administratívnymi alebo súdnymi orgánmi.

5. Ak sa zmluvné povinnosti inštitúcie týkajúce sa platby alebo dodania pozastavia podľa odseku 1, na rovnaký čas sa pozastavia aj povinnosti protistrán danej inštitúcie týkajúce sa platieb alebo dodania a vyplývajúce z rovnakej zmluvy.

6. Povinnosť týkajúca sa platieb alebo dodania, ktorá by vychádzala na deň počas obdobia pozastavenia podľa odseku 1, sa vykoná bezodkladne po skončení tohto obdobia.

7. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií bezodkladne informovali inštitúciu alebo subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) a orgány uvedené v článku 83 ods. 2 písm. a) až h) o výkone právomoci pozastaviť určité povinnosti po konštatovaní, že daná inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá podľa článku 32 ods. 1 písm. a), a pred prijatím rozhodnutia o riešení krízových situácií.

Orgán pre riešenie krízových situácií zverejní alebo zaistí zverejnenie kópie príkazu alebo nástroja, ktorými sa pozastavujú záväzky podľa tohto článku, a podmienky a lehota pozastavenia prostriedkami uvedenými v článku 83 ods. 4.“

8. Týmto článkom nie sú dotknuté ustanovenia vnútroštátneho práva členských štátov, ktoré priznávajú právomoci pozastaviť povinnosti týkajúce sa platieb alebo dodania pred konštatovaním, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá podľa článku 32 ods. 1 písm. a) alebo uplatniteľné na inštitúcie, ktoré sa majú zlikvidovať v rámci bežného konkurzného konania a ktoré presahujú rozsah a trvanie stanovené v tomto článku. Tieto právomoci sa vykonávajú v súlade s rozsahom, trvaním a za podmienok stanovených v príslušných vnútroštátnych právnych predpisoch. Podmienkami stanovenými v tomto článku nie sú dotknuté podmienky týkajúce sa takejto právomoci pozastaviť povinnosti týkajúce sa platieb alebo dodania.“

9. Členské štáty zabezpečia, aby vtedy, keď orgán pre riešenie krízových situácií uplatní právomoc pozastaviť povinnosti týkajúce sa platieb alebo dodania vo vzťahu k inštitúcii alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) podľa odseku 1, orgán pre riešenie krízových situácií môže tiež uplatniť právomoc na rovnaké obdobie obmedziť zabezpečených veriteľov inštitúcie v súvislosti s akýmikoľvek aktívami danej inštitúcie alebo subjektu. Uplatňujú sa ustanovenia článku 70 ods. 2 až 4.

10. Členské štáty zabezpečia, aby vtedy, keď orgán pre riešenie krízových situácií uplatní právomoc pozastaviť povinnosti týkajúce sa platieb alebo dodania vo vzťahu k inštitúcii alebo subjektu uvedenému v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) podľa odseku 1, orgán pre riešenie krízových situácií môže tiež uplatniť právomoc na rovnaké obdobie pozastaviť práva ktorejkoľvek zmluvnej strany zmluvy s touto inštitúciou týkajúce sa ukončenia zmluvy. Uplatňujú sa ustanovenia článku 71 ods. 2 až 8.

11. V prípade, že po konštatovaní, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá podľa článku 32 ods. 1 písm. a), uplatnil orgán pre riešenie krízových situácií ktorúkoľvek z právomocí podľa odsekov 1 alebo 9 alebo 10 tohto článku, a ak sa následne prijalo opatrenie na riešenie krízovej situácie vo vzťahu k danej inštitúcii, orgán pre riešenie krízových situácií neuplatňuje svoje právomoci podľa článku 69 ods. 1, článku 70 alebo 71 vo vzťahu k danej inštitúcii.“.

22) V článku 44 ods. 2 sa písmeno f) nahrádza takto:

„f) záväzky so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako sedem dní voči systémom alebo prevádzkovateľom systémov určených na účely smernice 98/26/ES alebo ich účastníkom a vyplývajúce z účasti v takomto systéme, alebo centrálnym protistranám z tretej krajiny uznaných orgánom ESMA;“.

22a) V článku 44 ods. 2 sa vkladá písmeno h):

„h) záväzky voči inštitúciám alebo subjektom uvedeným v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) tejto smernice, ktoré sú súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, bez toho, aby boli oni sami subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, bez ohľadu na ich splatnosti okrem prípadov, keď majú tieto záväzky postavenie nižšie ako bežné nezabezpečené záväzky podľa príslušných vnútroštátnych právnych predpisov stanovujúcich hierarchiu nárokov a uplatniteľných v deň transpozície tejto smernice.

Ak sa uplatňuje predchádzajúci pododsek, orgán pre riešenie krízových situácií príslušnej dcérskej spoločnosti, ktorá nie je subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, posúdi, či suma nástrojov, ktoré sú v súlade s článkom 45g ods. 3 stačí na podporu vykonávania uprednostnenej stratégie riešenia krízových situácií.“.

22b) V článku 44 ods. 3 sa za posledný pododsek vkladá tento pododsek:

„Orgány pre riešenie krízových situácií starostlivo posúdia, či záväzky voči inštitúciám alebo subjektom uvedeným v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) tejto smernice, ktoré sú súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, bez toho, aby boli oni sami subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, a ktoré nie sú vylúčené z uplatňovania právomocí týkajúcich sa odpisovania a konverzie podľa odseku 2 písm. h) tohto článku, by sa mali vylúčiť alebo čiastočne vylúčiť na základe písm. a) až d) tohto odseku, aby sa zabezpečilo účinné vykonanie stratégie riešenia krízových situácií.“

23) Článok 45 sa nahrádza týmito článkami:

„*Článok 45*

Uplatňovanie a výpočet minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky

1. Členské štáty zabezpečia, aby inštitúcie a subjekty uvedené v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) spĺňali požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky vždy, keď to vyžadujú články 45 až 45h a v súlade s článkami 45 až 45h.

2. Požiadavka uvedená v odseku 1 sa vypočíta v súlade s článkom 45c ods. 3, 3a alebo 4, podľa toho, ktorý je relevantný, ako suma vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov vyjadrená ako percentuálny podiel:

a) hodnoty celkového rizikovej expozície príslušného subjektu uvedeného v odseku 1 vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

b) veľkosti celkovej expozície príslušného subjektu uvedeného v odseku 1 vypočítanej v súlade s článkami 429 a 429a nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

## Článok 45a

### Oslobodenie od minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky

1. Bez ohľadu na článok 45 orgány pre riešenie krízových situácií oslobodia hypotekárne úverové inštitúcie financované z krytých dlhopisov, ktoré podľa vnútroštátneho práva nesmú prijímať vklady, od požiadavky stanovenej v článku 45 ods. 1, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

a) krízové situácie týchto inštitúcií budú likvidované prostredníctvom vnútroštátnych konkurzných konaní alebo iných druhov postupu uplatňovaných v súlade s článkom 38, 40 alebo 42, ktoré sú stanovené pre tieto inštitúcie;

b) takýmto vnútroštátnym konkurzným konaním alebo inými druhmi postupu sa zabezpečí, aby veritelia týchto inštitúcií, v relevantných prípadoch vrátane držiteľov krytých dlhopisov, znášali straty spôsobom, ktorý spĺňa ciele riešenia krízových situácií.

2. Inštitúcie, ktoré sú oslobodené od požiadavky stanovenej v článku 45 ods. 1, nie sú súčasťou konsolidácie v zmysle článku 45f ods. 1.

## Článok 45b

### *Oprávnené záväzky pre subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši*

1. Oprávnené záväzky sa zahŕňajú do sumy vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov subjektov, ktorých krízová situácia sa rieši, iba vtedy, ak spĺňajú podmienky uvedené v článku 72a, okrem článku 72b ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Odchyľne od prvého pododseku, ak sa v tejto smernici odkazuje na požiadavky uvedené v článku 92a alebo článku 92b nariadenia (EÚ) č. 575/2013, oprávnené záväzky na účely uvedených článkov pozostávajú z oprávnených záväzkov tak, ako sú vymedzené v článku 72k nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a určené v súlade s kapitolou 5a hlavou I druhou časťou uvedeného nariadenia.

2. Odchyľne od článku 72a ods. 2 písm. l) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa záväzky vyplývajúce z dlhových nástrojov s derivátovými vlastnosťami, ako sú napríklad štruktúrované cenné papiere, zahŕňajú do sumy vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov iba vtedy, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- a) istina záväzku vyplývajúca s dlhového nástroja je vopred známa v čase emisie, je pevná alebo sa zvyšuje a nie je ovplyvnená derivátovým prvkom ani dlhovým nástrojom, zahŕňa zmluvnú podmienku, v ktorej sa upresňuje suma nároku v prípade riešenia krízovej situácie;
- b) pozíciu záväzku vyplývajúceho z dlhového nástroja alebo vloženého derivátu možno denne oceňovať so zreteľom na aktívny a likvidný obojsmerný trh pre ekvivalentný nástroj bez úverového rizika v súlade s článkami 104 a 105 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 // alebo dlhový nástroj zahŕňa doložku o zmluvnej podmienke, v ktorej sa upresňuje suma nároku v prípade riešenia krízovej situácie.
- c) dlhový nástroj vrátane jeho derivátovej vlastnosti nepodlieha žiadnej dohode o čistom zúčtovaní a jeho ocenenie nie je predmetom článku 49 ods. 3.

Závazky uvedené v prvom pododseku sa zahŕňajú do sumy vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov za časť, ktorá zodpovedá sume uvedenej v prvom pododseku písm. a).

2a. Závazky vydané dcérskou spoločnosťou usadenou v Únii, ktorá je súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, ako subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, existujúcemu akcionárovi, ktorý nie je súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, sa zahrnú do hodnoty vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov subjektov, ktorých krízová situácia sa rieši, za predpokladu, že sú splnené všetky tieto podmienky:

- a) záväzky sú vydané v súlade s článkom 45g ods. 3 písm. a);
- b) výkon právomocí na odpísanie alebo konverziu v súvislosti s takýmito záväzkami v súlade s článkom 59 alebo 62 neovplyvní riadenie dcérskej spoločnosti subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši;
- c) záväzky nepresiahnu sumu, ktorá vznikne odpočítaním sumy uvedenej v bode i) od sumy uvedenej v bode ii):
  - i. suma záväzkov vydaných v prospech subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, a ktoré tento subjekt kúpil buď priamo, alebo nepriamo prostredníctvom iných subjektov v rámci rovnakej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, a suma vlastných zdrojov vydaných v súlade s článkom 45g ods. 3 písm. b);
  - ii. suma požadovaná v súlade s článkom 45g ods. 1.

3. Bez toho, aby bola dotknutá minimálna požiadavka v článku 45c ods. 3a a článku 45d ods. 1 písm. a), orgány pre riešenie krízových situácií zabezpečia, aby subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši a ktoré sú G-SII, alebo subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši a na ktoré sa vzťahuje článok 45c ods. 3a a 3b, splnili časť požiadavky uvedenej v článku 45f rovnajúcu sa 8 % celkových záväzkov vrátane vlastných zdrojov, pomocou vlastných zdrojov a nástrojov, ktoré spĺňajú všetky podmienky uvedené v článku 72a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 okrem článku 72b odsekov 3 až 5 tohto nariadenia. Na žiadosť subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, môže orgán pre riešenie krízových situácií povoliť, aby úroveň, ktorá je nižšia ako 8 % celkových záväzkov vrátane vlastných zdrojov, avšak vyššia ako výsledná hodnota pri použití vzorca  $(1 - X1/X2) \times 8 \%$  celkových záväzkov vrátane vlastných zdrojov, splnili subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši a ktoré sú G-SII, alebo na ktoré sa vzťahuje článok 45c ods. 3a a 3b, nástrojmi, ktoré spĺňajú všetky podmienky uvedené v článku 72a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 okrem článku 72b odsekov 3 až 5 tohto nariadenia za predpokladu, že podmienky uvedené v článku 72b ods. 3 písmenách a), b) a c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sú splnené, kde pri dodržaní limitu proporcionálneho podielu možného zníženia podľa článku 72b ods. 3 nariadenia č. 575/2013:

$X1 = 3,5 \%$  celkovej rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013,

$X2 =$  hodnota, ktorá je výsledkom súčtu i) 18 % celkovej hodnoty rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ii) požiadavky uvedenej v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ.

4. V prípade subjektov, ktorých krízová situácia sa rieši a ktoré nie sú ani G-SII ani subjektami, na ktoré sa vzťahuje článok 45c ods. 3a a 3b, môže orgán pre riešenie krízových situácií rozhodnúť, že musia splniť časť požiadavky uvedenej v článku 45f až do výšky 8 % celkových záväzkov, vrátane vlastných zdrojov, subjektu alebo až do výslednej hodnoty vzorca uvedeného v odseku 6, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia, a to vlastnými zdrojmi a nástrojmi, ktoré spĺňajú všetky podmienky uvedené v článku 72a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 okrem článku 72b odsekov 3 až 5 tohto nariadenia za predpokladu, že sú splnené tieto podmienky:

- a) nepodriadené záväzky uvedené v prvom a druhom pododseku majú takú istú prioritu vo vnútroštátnej hierarchii konkurzného konania ako určité záväzky, ktoré sú vylúčené z uplatňovania právomocí odpísať dlh alebo vykonať konverziu v súlade s článkom 44 ods. 2 alebo článkom 44 ods. 3;
- b) riziko, že po plánovanom uplatnení právomocí odpísať dlh a vykonať konverziu nepodriadených záväzkov, ktoré nie sú vylúčené z uplatňovania právomocí odpísať dlh alebo vykonať konverziu v súlade s článkom 44 ods. 2 alebo článkom 44 ods. 3, veritelia nárokov vyplývajúcich z týchto záväzkov utrpia vyššie straty, než by utrpeli počas likvidácie v rámci bežného konkurzného konania;
- c) suma podriadených záväzkov nepresiahne sumu potrebnú na zabezpečenie, aby veritelia uvedení v písmene b) neutrpeli straty presahujúce úroveň strát, ktoré by inak utrpeli počas likvidácie v rámci bežného konkurzného konania.

Ak orgán pre riešenie krízových situácií skonštatuje, že v triede záväzkov, ktorá zahŕňa oprávnené záväzky, je výška záväzkov, ktoré na základe odôvodneného predpokladu môžu byť vylúčené z uplatnenia odpisov alebo konverzných právomocí v súlade s článkom 44 ods. 2 alebo článkom 44 ods. 3, spolu viac ako 10 % uvedenej triedy, posúdi riziko uvedené v písm. b) druhého pododseku.

5. Na účely odsekov 3 a 4 sa derivátové záväzky zahŕňajú do celkových záväzkov na základe úplného uznania práv protistrany na čisté zúčtovanie.

Vlastné zdroje subjektu použité na splnenie požiadavky uvedenej v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ sú oprávnené na splnenie požiadavky uvedenej v odsekoch 3 a 4.

6. Odchyľne od odseku 3 môže orgán pre riešenie krízových situácií rozhodnúť, že požiadavku uvedenú v článku 45f spĺňajú subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši a ktoré sú G-SII, alebo subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši a na ktoré sa vzťahuje článok 45c ods. 3a alebo 3b nástrojmi, ktoré spĺňajú všetky podmienky uvedené v článku 72a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 okrem článku 72b odsekov 3 až 5 tohto nariadenia, pokiaľ súhrn týchto nástrojov a vlastných zdrojov subjektu vzhľadom na jeho povinnosť dodržiavať požiadavky uvedené v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ, článku 92a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, článku 45c ods. 3a a článku 45f nepresahuje 8 % celkových záväzkov vrátane vlastných zdrojov subjektu alebo výslednú hodnotu vzorca  $Ax^2 + Bx^2 + C$ , podľa toho, ktorá hodnota je vyššia, kde:

A = hodnota vyplývajúca z požiadavky uvedenej v článku 92 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (pilier 1)

B = hodnota vyplývajúca z požiadavky uvedenej v článku 104a smernice 2013/36/EÚ (pilier 2R)

C = hodnota vyplývajúca z požiadavky uvedenej v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ (požiadavka na kombinovaný kapitálový vankúš).

7) Orgány pre riešenie krízových situácií môžu vykonať právomoc uvedenú v odseku 6 na subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši a ktoré sú G-SII alebo sa na ne vzťahuje článok 45c ods. 3a alebo 3b, ktoré spĺňajú jednu z podmienok uvedených nižšie, a pokiaľ počet identifikovaných subjektov, ktorých krízová situácia sa rieši, nie je vyšší ako 30 % všetkých subjektov, ktorých krízová situácia sa rieši a ktoré sú G-SII alebo sa na ne vzťahuje článok 45c ods. 3a alebo 3b, v prípade ktorých orgán pre riešenie krízových situácií stanoví požiadavku uvedenú v článku 45f:

a) požiadavka uvedená v článku 104a smernice 2013/36/EÚ zohľadňuje skutočnosť, že subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši a ktorý je G-SII, alebo na ktorý sa vzťahuje článok 45c ods. 3a alebo 3b, patrí k 20 % najrizikovejším inštitúciám, pre ktoré orgán pre riešenie krízových situácií stanovuje požiadavku uvedenú v článku 45, alebo

b) ak sa v predchádzajúcom hodnotení riešiteľnosti identifikovali podstatné prekážky riešiteľnosti a:

i) v lehote požadovanej orgánom pre riešenie krízových situácií sa po vykonaní právomoci uvedenej v článku 17 ods. 5 neprijali žiadne nápravné opatrenia, alebo

ii) identifikovaná podstatná prekážka sa nemôže vyriešiť žiadnou z právomocí uvedených v článku 17 ods. 5 a výkonom právomoci uvedenej v odseku 6 by sa čiastočne alebo úplne vyvážil negatívny vplyv prekážky riešiteľnosti, alebo

c) orgán pre riešenie krízových situácií sa domnieva, že uskutočniteľnosť a dôveryhodnosť stratégie riešenia krízovej situácie, ktorú uprednostňuje daný subjekt, je obmedzená, pričom sa zohľadní veľkosť subjektu, jeho prepojenia, povaha, rozsah, riziko a zložitosť jeho činností, jeho právne postavenie a akcionárska štruktúra.

Na účely výpočtu limitu uvedeného v prvom pododseku zaokrúhli orgán pre riešenie krízových situácií výsledok výpočtu na najbližšie celé číslo.

Členské štáty môžu, berúc do úvahy osobitosti vlastného národného bankového odvetvia vrátane najmä počtu subjektov, ktorých krízová situácia sa rieši a ktoré sú G-SII, alebo na ktoré sa vzťahuje článok 45c ods. 3a alebo 3b, v prípade ktorých orgán pre riešenie krízových situácií stanoví požiadavku uvedenú v článku 45f, stanoviť percento uvedené v prvom pododseku na úroveň vyššiu ako 30 %.

8) Rozhodnutie uvedené v odsekoch 4 a 6 prijme orgán pre riešenie krízových situácií po konzultácii s príslušným orgánom.

Pri prijímaní rozhodnutia uvedeného v odsekoch 4 a 6 zohľadňujú orgány pre riešenie krízových situácií aj:

a) hĺbku trhu pre nástroje inštitúcie uvedené v prvom pododseku, ocenenie týchto existujúcich nástrojov a čas potrebný na vykonanie všetkých operácií potrebných na účely dosiahnutia súladu s rozhodnutím uvedeným v prvom pododseku;

b) hodnotu nástrojov oprávnených záväzkov, ktoré spĺňajú všetky podmienky uvedené v článku 72a nariadenia (EÚ č. 575/2013 so zostatkovou dobou splatnosti kratšou ako jeden rok od dátumu prijatia rozhodnutia o uplatňovaní požiadavky s cieľom dosiahnuť kvantitatívne úpravy požiadavky uvedenej v prvom pododseku;

c) dostupnosť a hodnota nástrojov, ktoré spĺňajú všetky podmienky uvedené v článku 72a okrem článku 72b ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

d) skutočnosť, či je hodnota záväzkov vylúčených v súlade s článkom 44 ods. 2 alebo článkom 44 ods. 3 z uplatnenia právomocí týkajúcich sa odpisovania alebo konverzie, ktoré v bežnom konkurznom konaní majú rovnaké alebo nižšie postavenie ako najvyššie postavené oprávnené záväzky, významná v porovnaní s oprávnenými záväzkami a vlastnými zdrojmi inštitúcie.

Ak suma vylúčených záväzkov uvedených v písm. d) nepresiahne 5 % sumy vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov inštitúcie, vylúčená suma sa nepovažuje za významnú. Význam vylúčených záväzkov presahujúci tento limit posúdia orgány pre riešenie krízových situácií.

e) podnikateľský model subjektu, model financovania a rizikový profil subjektu, ako aj jeho stabilita a schopnosť prispievať k hospodárstvu;

f) vplyv prípadných nákladov reštrukturalizácie na rekapitalizáciu subjektu.

Stanovenie minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky

1. Po konzultáciách s príslušným orgánom určí orgán pre riešenie krízových situácií požiadavku uvedenú v článku 45 ods. 1 na základe týchto kritérií:

- a) potreba zaistiť, aby sa krízové situácie skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, mohli vyriešiť uplatňovaním nástrojov na riešenie krízových situácií prípadne vrátane nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov takým spôsobom, ktorý spĺňa ciele riešenia krízových situácií;
- b) potreba vo vhodných prípadoch zaistiť, aby subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, a jeho dcérske spoločnosti, ktoré sú inštitúciami, ale nie subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, mali dostatok oprávnených záväzkov, aby sa zaistilo, že v prípade, keď sa nástroj záchrany pomocou vnútorných zdrojov alebo právomoci odpísať dlh a vykonať konverziu majú na neho uplatniť, by straty bolo možné absorbovať a celkový podiel kapitálu a ukazovateľ finančnej páky príslušných subjektov by mohol byť obnovený na úroveň potrebnú na to, aby sa im umožnilo aj naďalej spĺňať podmienky pre udelenie povolenia a naďalej vykonávať činnosti, na ktoré majú povolenie podľa smernice 2013/36/EÚ alebo smernice 2014/65/EÚ;
- c) potreba zaistiť, aby v prípade, ak sa v pláne riešenia krízových situácií predpokladá, že určité triedy oprávnených záväzkov by sa mohli vylúčiť zo záchrany pomocou vnútorných zdrojov podľa článku 44 ods. 3, alebo by sa mohli previesť na príjemcu v plnej výške v rámci čiastočného prevodu, subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, by mal mať dostatočné ďalšie oprávnené záväzky na zaistenie toho, aby straty mohli byť absorbované a celkový podiel kapitálu alebo prípadne ukazovateľ finančnej páky subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, mohli byť obnovené na úroveň potrebnú na to, aby mu bolo umožnené pokračovať v plnení podmienok na udelenie povolenia a vo vykonávaní činností, na ktoré má povolenie podľa smernice 2013/36/EÚ alebo smernice 2014/65/EÚ;
- d) veľkosť, obchodný model, model financovania a rizikový profil subjektu;
- f) rozsah, v ktorom by úpadok subjektu mal nepriaznivý vplyv na finančnú stabilitu, okrem iného z dôvodu vzájomného prepojenia subjektu s inými inštitúciami alebo subjektmi alebo zvyškom finančného systému prostredníctvom nákazy iných inštitúcií alebo subjektov.

2. Ak sa v pláne riešenia krízovej situácie stanovuje, že opatrenie na riešenie krízovej situácie sa prijíma v súlade s príslušnými scenármi riešenia krízových situácií uvedeným v článku 10 ods. 3, požiadavka uvedená v článku 45 ods. 1 sa rovná sume dostatočnej na to, aby sa zabezpečilo, že:

- a) straty, ktoré, ako sa očakáva, subjekt utrpí, sú úplne absorbované („absorpcia strát“);
- b) subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, a jeho dcérske spoločnosti, ktoré sú inštitúciami, ale nie subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, sú rekapitalizované na úroveň potrebnú na to, aby sa im umožnilo naďalej splňať podmienky pre udelenie povolenia a naďalej vykonávať činnosti, na ktoré má povolenie podľa smernice 2013/36/EÚ, smernice 2014/65/EÚ alebo rovnocenných právnych predpisov („rekapitalizácia“).

Ak sa v pláne riešenia krízovej situácie stanovuje, že subjekt sa má zlikvidovať v rámci bežného konkurzného konania alebo iných ekvivalentných vnútroštátnych postupov, orgán pre riešenie krízových situácií posúdi, či je opodstatnené obmedziť požiadavku uvedenú v článku 45 ods. 1 pre daný subjekt, aby nepresiahol sumu postačujúcu na absorpciu strát v súlade s prvým pododsekom písm. a).

V posúdení orgánu pre riešenie krízových situácií sa zhodnotí najmä obmedzenie uvedené v predchádzajúcom pododseku, pokiaľ ide o akýkoľvek možný vplyv na finančnú stabilitu a na riziko nákazy vo finančnom systéme.

3. Pre subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, sa suma uvedená v odseku 2 sa skladá:

a) zo súčtu:

- i) výšky strát, ktoré sa majú absorbovať počas riešenia krízových situácií, ktorá zodpovedá požiadavkám uvedeným v článku 92 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článku 104a smernice 2013/36/EÚ na subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, na konsolidovanej úrovni skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši;
- ii) výšky rekapitalizácie, ktorá umožní skupine, ktorej krízová situácia sa rieši, vyplývajúcej z riešenia krízových situácií obnoviť plnenie požiadavky na jej celkový podiel kapitálu v zmysle článku 92 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a požiadavky uvedenej v článku 104a smernice 2013/36/EÚ na úrovni konsolidovanej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, po vykonaní opatrení na riešenie krízovej situácie;

b) zo súčtu:

i) výšky strát, ktoré sa majú absorbovať počas riešenia krízových situácií, ktorá zodpovedá požiadavke na ukazovateľ finančnej páky subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, uvedenej v článku 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanej úrovni skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši; a

ii) výšky rekapitalizácie, ktorá umožní skupine, ktorej krízová situácia sa rieši, vyplývajúcej z riešenia krízových situácií obnoviť súlad s požiadavkou na ukazovateľ finančnej páky v zmysle článku 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanej úrovni skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, po vykonaní opatrení na riešenie krízových situácií.

Na účely článku 45 ods. 2 písm. a) požiadavka uvedená v článku 45 ods. 1 sa vyjadrí ako percentuálny podiel sumy vypočítanej v súlade s písmenom a) tohto odseku vydelenej celkovou hodnotou rizikovej expozície.

Na účely článku 45 ods. 2 písm. b) požiadavka uvedená v článku 45 ods. 1 sa vyjadrí ako percentuálny podiel sumy vypočítanej v súlade s písmenom b) tohto odseku vydelenej veľkosťou expozície ukazovateľa finančnej páky.

Pri stanovovaní individuálnej požiadavky ustanovenej v písmene b) prvého pododseku zohľadní orgán pre riešenie krízových situácií požiadavky uvedené v článku 37 ods. 10, článku 44 ods. 5 a článku 44 ods. 8 smernice 2014/59/EÚ.

Pri stanovovaní výšky rekapitalizácie uvedenej v predchádzajúcich pododsekoch, orgán pre riešenie krízových situácií:

a) používa najnovšie oznámené hodnoty príslušnej celkovej výšky rizikovej expozície alebo hodnoty expozície ukazovateľa finančnej páky upravené o akékoľvek zmeny vyplývajúce z opatrení na riešenie krízových situácií stanovených v pláne riešenia krízových situácií; a

b) po konzultácii s príslušným orgánom, upraví smerom nadol alebo nahor sumu zodpovedajúcu súčasnej požiadavke uvedenej v článku 104a smernice 2013/36/EÚ na určenie požiadavky uplatniteľnej na subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, po vykonaní uprednostnenej stratégie riešenia krízových situácií.

Orgán pre riešenie krízových situácií bude môcť zvýšiť požiadavku stanovenú v prvom pododseku písm. a) bode ii) o primeranú sumu potrebnú na to, aby sa zabezpečilo, že po riešení krízovej situácie si subjekt zachová dostatočnú dôveru trhu počas primeraného časového obdobia, nie dlhšieho ako jeden rok („vankúš dôvery trhu“).

Ak sa uplatňuje predchádzajúci pododsek, vankúš dôvery trhu sa rovná požiadavke na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ, s výnimkou požiadavky uvedenej v písm. a) tohto ustanovenia, ktorá by sa uplatňovala po použití nástrojov riešenia krízových situácií.

Táto suma sa upraví smerom nadol, ak orgán pre riešenie krízových situácií po konzultácii s príslušným orgánom určí, že by bolo primerané a dôveryhodné, aby nižšia suma stačila na zachovanie dôvery trhu a zabezpečenie nepretržitého poskytovania kľúčových hospodárskych funkcií zo strany inštitúcie, ako aj prístupu k financovaniu bez potreby mimoriadnej finančnej podpory okrem príspevkov z mechanizmu financovania riešenia krízových situácií v súlade s článkom 101 ods. 2 a článkom 44 ods. 5 a 8 smernice 2014/59/EÚ po vykonaní stratégie riešenia krízových situácií. Táto suma sa upraví smerom nahor, ak orgán pre riešenie krízových situácií po konzultácii s príslušným orgánom určí, že vyššia úroveň je nevyhnutná na zachovanie dôvery trhu a zabezpečenie nepretržitého poskytovania kľúčových hospodárskych funkcií zo strany inštitúcie, ako aj prístupu k financovaniu bez potreby mimoriadnej finančnej podpory okrem príspevkov z mechanizmu financovania riešenia krízových situácií v súlade s článkom 101 ods. 2 a článkom 44 ods. 5 a 8 smernice 2014/59/EÚ počas primeraného časového obdobia, ktoré nie je dlhšie ako jeden rok.

Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov, v ktorých sa upresní metodika používaná orgánmi pre riešenie krízových situácií, s cieľom odhadnúť požiadavky uvedené v článku 104a a v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ pre subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, na konsolidovanej úrovni skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, ak skupina, ktorej krízová situácia sa rieši, nepodlieha požiadavkám v uvedenej smernici.

Orgán EBA predloží tieto návrhy regulačných technických predpisov Komisii do [6 mesiacov od nadobudnutia účinnosti tejto smernice].

Na Komisiu sa deleguje právomoc prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom odseku v súlade článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

3a. Pre subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši a na ktoré sa nevzťahuje článok 92a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré sú súčasťou skupiny, ktorej celkové aktíva prevyšujú 100 miliárd EUR, úroveň požiadavky uvedenej v odseku 3 sa rovná aspoň („požiadavka v rámci 1. piliera pre banky najvyššieho stupňa“):

a) 13,5 % pri výpočte v súlade s článkom 45 ods. 2 písm. a) a

b) 5 % pri výpočte v súlade s článkom 45 ods. 2 písm. b).

Odchyľne od článku 45b subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, uvedené v predchádzajúcom pododseku spĺňajú úroveň požiadavky uvedenú v tomto odseku, a to 13,5 %, keď sa počíta v súlade s článkom 45 ods. 2 písm. a), a 5 %, keď sa počíta v súlade s článkom 45 ods. 2 písm. b), pomocou oprávnených záväzkov, ktoré spĺňajú všetky podmienky uvedené v článku 72a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 okrem článku 72b odsekov 3 až 5 tohto nariadenia, záväzkov uvedených v článku 45b ods. 2a alebo vlastných zdrojov.

3b. Orgány pre riešenie krízových situácií môžu po konzultácii s príslušnými orgánmi rozhodnúť o uplatnení minimálnej požiadavky stanovenej v odseku 3a na subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, na ktoré sa nevzťahuje článok 92a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a sú súčasťou skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, pričom jej celkové aktíva sú nižšie ako 100 miliárd EUR, a ktoré orgán pre riešenie krízových situácií hodnotí ako také, ktoré s rozumnou pravdepodobnosťou predstavujú systémové riziko v prípade úpadku.

Pri prijímaní rozhodnutí uvedených v predchádzajúcich pododsekoch, zohľadňujú orgány pre riešenie krízových situácií:

- i) prevalenciu vkladov a absenciu dlhových nástrojov v modeli financovania;
- ii) obmedzený prístup na kapitálové trhy pre oprávnené záväzky;
- iii) závislosť od nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 s cieľom splniť požiadavku uvedenú v článku 45 ods. 1.

Rozhodnutím neuložiť minimálnu požiadavku podľa odseku 3b nie je dotknuté rozhodnutie o tom, že požiadavka uvedená v článku 45f musí byť splnená pomocou nástrojov, ktoré spĺňajú všetky podmienky uvedené v článku 72a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podľa článku 45b ods. 3 až 6.

4. Pre subjekty, ktoré samé nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, sa suma uvedená v odseku 2 sa skladá:

a) zo súčtu:

- i) sumy strát, ktoré sa majú absorbovať, ktorá zodpovedá požiadavkám uvedeným v článku 92 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článku 104a smernice 2013/36/EÚ na subjekt; a
- ii) sumy rekapitalizácie, ktorá umožní subjektu obnoviť jeho celkový podiel kapitálu v súlade s požiadavkou uvedenou v článku 92 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a jeho požiadavky uvedenej v článku 104a smernice 2013/36/EÚ po výkone právomoci na odpísanie alebo konverziu relevantných kapitálových nástrojov a oprávnených záväzkov v súlade s článkom 59 a vyriešení krízovej situácie skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši;

b) zo súčtu:

i) sumy strát, ktoré sa majú absorbovať, ktorá zodpovedá požiadavke na ukazovateľ finančnej páky subjektu uvedenej v článku 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013; a

ii) sumy rekapitalizácie, ktorá umožní subjektu obnoviť súlad s požiadavkou na jeho ukazovateľ finančnej páky uvedenou v článku 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po výkone právomoci odpísať alebo konvertovať relevantné kapitálové nástroje a oprávnené záväzky v súlade s článkom 59 a vyriešení krízovej situácie skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši.

Na účely článku 45 ods. 2 písm. a) sa požiadavka uvedená v článku 45 ods. 1 vyjadrí ako percentuálny podiel sumy vypočítanej v súlade s písmenom a) vydelenej celkovou hodnotou rizikovej expozície.

Na účely článku 45 ods. 2 písm. b) sa požiadavka uvedená v článku 45 ods. 1 vyjadrí ako percentuálny podiel sumy vypočítanej v súlade s písmenom b) vydelenej veľkosťou expozície ukazovateľa finančnej páky.

Pri stanovovaní individuálnej požiadavky ustanovenej v písmene b) prvého pododseku zohľadní orgán pre riešenie krízových situácií požiadavky uvedené v článku 37 ods. 10, článku 44 ods. 5 a článku 44 ods. 8 smernice 2014/59/EÚ.

Pri stanovovaní výšky rekapitalizácie uvedenej v predchádzajúcich pododsekoch, orgán pre riešenie krízových situácií:

a) používa najnovšie oznámené hodnoty príslušnej celkovej výšky rizikovej expozície alebo hodnoty expozície ukazovateľa finančnej páky upravené o akékoľvek zmeny vyplývajúce z opatrení stanovených v pláne riešenia krízových situácií a

b) po konzultácii s príslušným orgánom upraví smerom nadol alebo nahor sumu zodpovedajúcu súčasnej požiadavke uvedenej v článku 104a smernice 2013/36/EÚ na stanovenie požiadavky uplatniteľnej na príslušný subjekt po výkone právomoci na odpísanie alebo konverziu relevantných kapitálových nástrojov a oprávnených záväzkov v súlade s článkom 59 a vyriešení krízovej situácie skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši.

Orgán pre riešenie krízových situácií bude môcť zvýšiť požiadavku stanovenú v prvom pododseku písm. a) bode ii) o primeranú sumu potrebnú na to, aby sa zabezpečilo, že po výkone právomoci odpísať alebo konvertovať relevantné kapitálové nástroje a oprávnené záväzky v súlade s článkom 59 daný subjekt naďalej spĺňa podmienky pre udelenie povolenia a zachováva si dostatočnú dôveru trhu počas primeraného časového obdobia, nie dlhšieho ako jeden rok („vankúš dôvery trhu“).

Ak sa uplatňuje predchádzajúci pododsek, objem vankúša dôvery trhu sa rovná požiadavke na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ, s výnimkou požiadavky uvedenej v písm. a) tohto ustanovenia, ktorá by sa uplatňovala po výkone právomoci uvedenej v odseku 59 a vyriešení krízovej situácie skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši. Táto suma sa upraví smerom nadol, ak orgán pre riešenie krízových situácií po konzultácii s príslušným orgánom určí, že by bolo primerané a dôveryhodné, aby nižšia suma stačila na zabezpečenie dôvery trhu a zabezpečenie nepretržitého poskytovania kľúčových hospodárskych funkcií zo strany inštitúcie, ako aj prístupu k financovaniu bez potreby mimoriadnej finančnej podpory okrem príspevkov z mechanizmu financovania riešenia krízových situácií v súlade s článkom 101 ods. 2 a článkom 44 ods. 5 a 8 smernice 2014/59/EÚ po výkone právomoci uvedenej v článku 59 a riešenia krízovej situácie skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši. Táto suma sa upraví smerom nahor, ak orgán pre riešenie krízových situácií po konzultácii s príslušným orgánom určí, že vyššia úroveň je nevyhnutná na zachovanie dôvery trhu a zabezpečenie nepretržitého poskytovania kľúčových hospodárskych funkcií zo strany inštitúcie, ako aj prístupu k financovaniu bez potreby mimoriadnej finančnej podpory okrem príspevkov z mechanizmu financovania riešenia krízových situácií v súlade s článkom 101 ods. 2 a článkom 44 ods. 5 a 8 smernice 2014/59/EÚ počas primeraného časového obdobia, ktoré nie je dlhšie ako jeden rok.

5. Ak orgán riešenia krízových situácií očakáva, že určité triedy oprávnených záväzkov budú na základe odôvodneného predpokladu úplne alebo čiastočne vylúčené zo záchrany pomocou vnútorných zdrojov podľa článku 44 ods. 3 alebo by sa mohli v rámci čiastočného prevodu previesť na príjemcu v plnej výške, požiadavka uvedená v článku 45 ods. 1 sa splní pomocou iných oprávnených záväzkov postačujúcich na:

- a) pokrytie sumy vylúčených záväzkov identifikovaných v súlade s článkom 44 ods. 3;
- b) zabezpečenie toho, aby boli splnené podmienky uvedené v odseku 2.

6. Rozhodnutie orgánu pre riešenie krízových situácií uložiť minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky podľa tohto článku obsahuje odôvodnenie tohto rozhodnutia vrátane úplného posúdenia prvkov uvedených v bodoch 2 až 5, a prehodnotí sa bez zbytočného odkladu s cieľom premietnuť všetky zmeny v úrovni požiadavky uvedenej v článku 104a smernice 2013/36/EÚ.

7. Na účely odsekov 3 a 4 sa kapitálové požiadavky vykladajú v súlade s uplatňovaním prechodných ustanovení stanovených v desiatej časti hlave I kapitolách 1, 2 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 príslušným orgánom a v ustanoveniach vnútroštátnych právnych predpisov uplatňujúcich možnosti udelené príslušným orgánom na základe uvedeného nariadenia.

#### *Článok 45d*

Stanovenie minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky pre subjekty G-SII, ktorých krízová situácia sa rieši, a pre významné dcérske spoločnosti G-SII mimo EÚ

1. Požiadavka uvedená v článku 45 ods. 1 na subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, ktorý je G-SII alebo je súčasťou G-SII, pozostáva z:

- a) požiadaviek uvedených v článkoch 92a a 494 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; a
- b) akejkoľvek dodatočnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky určenej orgánom pre riešenie krízových situácií špecifickejšej pre subjekt v súlade s odsekom 2, ktorá je splnená prostredníctvom záväzkov, ktoré spĺňajú podmienky článku 45b.

1a. Požiadavka uvedená v článku 45 ods. 1 pre subjekt, na ktorý sa vzťahuje požiadavka uvedená v článkoch 92b a 494 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pozostáva z:

- a) požiadaviek uvedených v článkoch 92b a 494 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; a
- b) akejkolvek dodatočnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, ktorú stanoví orgán pre riešenie krízových situácií v súlade s odsekom 2 a ktorá je splnená prostredníctvom záväzkov, ktoré spĺňajú podmienky článku 45g a článku 89 ods. 2.

2. Orgán pre riešenie krízových situácií uloží dodatočnú požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, ako sa uvádza v odseku 1 písm. b) a odseku 1a písm. b) len:

- a) vtedy, ak požiadavka uvedená v ods. 1 písm. a) a v ods. 1a nestačí na splnenie podmienok stanovených v článku 45c; a
- b) v rozsahu, ktorým sa zabezpečí splnenie podmienok uvedených v článku 45c.

3. Na účely článku 45h ods. 2, ak sú viaceré subjekty G-SII patriace do rovnakej G-SII, subjektmi, ktorých krízové situácie sa riešia, príslušné orgány pre riešenie krízových situácií vypočítajú sumu uvedenú v odseku 2:

- a) pre každý subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši;
- b) pre materský subjekt v Únii, ako keby bol jediným subjektom G-SII, ktorého krízová situácia sa rieši.

4. Rozhodnutie orgánu pre riešenie krízových situácií uložiť dodatočnú požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky podľa ods. 1 písm. b) obsahuje odôvodnenie tohto rozhodnutia vrátane úplného posúdenia prvkov uvedených v bode 2 a prehodnotí sa bez zbytočného odkladu s cieľom premietnuť všetky zmeny v úrovni požiadavky uvedenej v článku 104a smernice 2013/36/EÚ uplatniteľnej pre skupinu, ktorej krízová situácia sa rieši.

### *Článok 45f*

Uplatňovanie minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky na subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši

1. Subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, spĺňajú požiadavky stanovené v článkoch 45b až 45d na konsolidovanom základe na úrovni skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši.
2. Požiadavka uvedená v článku 45 ods. 1 na subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, na konsolidovanej úrovni skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, sa určuje v súlade s článkom 45h, na základe požiadaviek stanovených v článkoch 45b až 45d, ako aj to, či sa krízové situácie dcérske spoločnosti tretej krajiny skupiny majú riešiť samostatne v súlade s plánom riešenia krízovej situácie.
3. V prípade skupín, ktorých krízová situácia sa rieši, podľa vymedzenia v článku 2 ods. 1 bod 83b) písm. b) príslušný orgán pre riešenie krízových situácií rozhodne, v závislosti od charakteristík mechanizmu solidarity a od uprednostňovanej stratégie riešenia krízových situácií, akým spôsobom budú subjekty tejto skupiny spĺňať požiadavku uvedenú v článku 45c ods. 3 a 3a, aby sa zabezpečilo, že skupina, ktorej krízová situácia sa rieši, spĺňa, ako celok, požiadavky uvedené v odsekoch 1 a 2.

### *Článok 45g*

Uplatňovanie minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky na subjekty, ktoré nie sú samy subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši

1. Inštitúcie, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo subjektu z tretích krajín, a nie sú samy subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, spĺňajú požiadavky stanovené v článku 45c na individuálnom základe. Orgán pre riešenie krízových situácií môže po konzultácii s príslušným orgánom rozhodnúť o uplatnení požiadavky stanovenej v tomto článku na subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d), ktorý je dcérskou spoločnosťou subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, a nie je sám subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši. Odchyľne od prvého pododseku materské spoločnosti v Únii, ktoré nie sú samy subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, a sú pobočkami subjektov z tretích krajín, spĺňajú požiadavky stanovené v článkoch 45c až 45d na konsolidovanom základe.

Na účely riešenia krízových situácií skupín identifikovaných podľa článku 2 ods. 1 bod 83b písm. b), úverové inštitúcie pridružené k ústrednému orgánu a ústredný orgán, ktoré nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, a úverové inštitúcie pridružené k ústrednému orgánu a ústredný orgán, ktoré sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, ale na ktoré sa nevzťahuje článok 45f ods. 3, spĺňajú požiadavky stanovené v článku 45c na individuálnom základe.

Požiadavka uvedená v článku 45 ods. 1 na subjekt uvedený v tomto odseku sa určí v súlade s článkami 45h a 89, podľa okolností, a na základe požiadaviek stanovených v článku 45c.

2. Požiadavka uvedená v článku 45 ods. 1 na subjekty uvedené v prvom odseku spĺňa kritériá oprávnenosti stanovené v odseku 3.

3. Požiadavka je splnená pomocou jednej alebo viacerých z týchto možností:

a) záväzkov, ktoré:

- i) sú vydané pre subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, a ktoré tento subjekt kúpil, a to buď priamo alebo nepriamo, prostredníctvom iných subjektov v tej istej skupine, ktorej krízová situácia sa rieši a ktorá kúpila záväzky od subjektu, na ktorý sa vzťahuje tento článok, alebo prostredníctvom existujúceho akcionára, ktorý nie je súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, pokiaľ výkon právomoci odpísať dlh alebo vykonať konverziu v súlade s článkami 59 až 62 nemá vplyv na kontrolu dcérskej spoločnosti subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši;
- ii) spĺňajú kritériá oprávnenosti uvedené v článku 72a okrem článku 72b ods. 2 písm. b), c), k), l) a m) a článku 72b ods. 3 až 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- iii) v bežnom konkurznom konaní majú rovnaké postavenie ako nástroje vlastných zdrojov alebo sa zaraďujú nižšie ako pasíva, ktoré nespĺňajú podmienky uvedené v bode i) a ktoré nie sú oprávnené z hľadiska požiadaviek na vlastné zdroje;

- iv) podliehajú právomoci odpísať dlh alebo vykonať konverziu v súlade s článkami 59 až 62, ktorá je v súlade so stratégiou riešenia krízovej situácie skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, najmä tým, že nemá vplyv na kontrolu dcérskej spoločnosti subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši;
- v) odkúpenie záväzkov nie je priamo ani nepriamo financované subjektom, na ktorý sa vzťahuje tento článok;
- vi) v ustanoveniach upravujúcich záväzky sa výslovne ani implicitne neuvádza, aby bola na záväzky uplatnená kúpna opcia, aby boli umorené, spätne odkúpené alebo prípadne predčasne splatené subjektom, na ktorý sa vzťahuje tento článok, inak než v prípade platobnej neschopnosti alebo likvidácie tohto subjektu a tento subjekt inak taký údaj neposkytuje;
- vii) ustanovenia, ktorým sa riadia záväzky, neposkytujú držiteľovi právo na urýchlenie plánovanej budúcej výplaty úroku alebo istiny okrem prípadu platobnej neschopnosti alebo likvidácie subjektu, na ktorý sa vzťahuje tento článok;
- viii), úroveň rozdelenia platieb, ktoré sa majú vyplácať zo záväzkov, sa nebude meniť na základe úverovej bonity subjektu, na ktoré sa vzťahuje tento článok, alebo jeho materskej spoločnosti.
- b) nástrojov vlastných zdrojov, ktoré:
- i) sú vydané pre subjekty, ktoré sú súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, a ktoré tieto subjekty kúpili, alebo
- ii) sú vydané inými subjektmi, ktoré nie sú zahrnuté v rovnakej skupine, ktorej krízová situácia sa rieši a ktoré tieto subjekty aj kúpili, pokiaľ výkon právomoci odpísať dlh alebo vykonať konverziu v súlade s článkami 59 až 62 nemá vplyv na kontrolu dcérskej spoločnosti subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši.

5. Orgán pre riešenie krízových situácií dcérskej spoločnosti, ktorá nie je subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, môže v plnom rozsahu upustiť od uplatňovania tohto článku na túto dcérsku spoločnosť, ak:

- a) dcérska spoločnosť a subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, majú sídlo v tom istom členskom štáte a sú súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši;
- b) subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, spĺňa požiadavku uvedenú v článku 45f;
- c) neexistuje a ani sa nepredpokladá žiadna významná vecná alebo právna prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov zo strany subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, na dcérsku spoločnosť, v súvislosti s ktorou sa prevod určil v súlade s článkom 59 ods. 3, a to najmä vtedy, ak sa opatrenie na riešenie krízovej situácie vykonalo vo vzťahu k subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši;
- d) subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, presvedčí príslušný orgán o uspokojivom vykonávaní obozretného riadenia dcérskej spoločnosti a so súhlasom príslušného orgánu vyhlási, že ručí za záväzky uzavreté dcérskou spoločnosťou, alebo že riziká dcérskej spoločnosti sú bezvýznamné;
- e) postupy subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, pri hodnotení, meraní a kontrole rizika sa vzťahujú na dcérsku spoločnosť;
- f) subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, má podiel viac ako 50 % na hlasovacích právach spojených s podielmi na základnom imaní dcérskej spoločnosti alebo má právo vymenovať alebo odvolať väčšinu členov riadiaceho orgánu dcérskej spoločnosti, okrem úverových inštitúcií, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu.

5a. Orgán pre riešenie krízových situácií dcérskej spoločnosti, ktorá nie je subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, môže tiež v plnom rozsahu upustiť od uplatňovania tohto článku na túto dcérsku spoločnosť, ak:

- a) dcérska spoločnosť a jej materská spoločnosť, majú sídlo v tom istom členskom štáte a sú súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši;
- b) materská spoločnosť spĺňa na subkonsolidovanom základe v členskom štáte dcérskej spoločnosti požiadavku uvedenú v článku 45;
- c) neexistuje a ani sa nepredpokladá žiadna významná vecná alebo právna prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov zo strany materskej spoločnosti na dcérsku spoločnosť, v súvislosti s ktorou sa prevod určil v súlade s článkom 59 ods. 3, a to najmä vtedy, ak sa opatrenie na riešenie krízovej situácie alebo právomoc uvedená v článku 59 ods. 1 vykonali vo vzťahu k materskej spoločnosti;
- d) materská spoločnosť buď presvedčí príslušný orgán o uspokojivom vykonávaní obozretného riadenia dcérskej spoločnosti a so súhlasom príslušného orgánu vyhlási, že ručí za záväzky prevzaté dcérskou spoločnosťou, alebo riziká dcérskej spoločnosti sú bezvýznamné;
- e) postupy hodnotenia, merania a kontroly rizika materskej spoločnosti sa vzťahujú aj na dcérsku spoločnosť;
- f) materská spoločnosť má podiel viac ako 50 % na hlasovacích právach spojených s podielmi na základnom imaní dcérskej spoločnosti alebo má právo vymenovať alebo odvolať väčšinu členov riadiaceho orgánu dcérskej spoločnosti, okrem úverových inštitúcií, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu.

6. Ak sú splnené podmienky stanovené v ods. 5 písm. a) a b), orgán pre riešenie krízových situácií dcérskej spoločnosti môže povoliť splnenie požiadavky v plnom rozsahu [alebo čiastočne] so zárukou, ktorú poskytne subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši a ktorá spĺňa tieto podmienky:

a) táto záruka sa poskytuje na sumu prinajmenej ekvivalentnú hodnote požiadavky, ktorú nahrádza;

b) táto záruka sa aktivuje vtedy, keď dcérska spoločnosť nemôže splácať svoje dlhy alebo iné záväzky v čase splatnosti, alebo ako sa určilo v súlade s článkom 59 ods. 3 vo vzťahu k dcérskej spoločnosti, podľa toho, čo nastane skôr;

c) záruka je zabezpečená dohodou o finančnom kolaterále, ako je vymedzené v článku 2 ods. 1 písm. a) smernice 2002/47/ES aspoň na 50 % jej hodnoty;

e) kolaterál podporujúci záruku spĺňa požiadavky článku 197 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pričom bude po vhodnom konzervatívnom znížení hodnôt dostatočný na plné pokrytie zaručenej sumy;

f) kolaterál podporujúci záruku je nezaťažенý, a najmä sa nepoužíva ako kolaterál na krytie akýchkoľvek iných záruk;

g) kolaterál má efektívnu splatnosť, ktorá spĺňa tú istú podmienku splatnosti, ako sa uvádza v článku 72c ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a

h) neexistujú žiadne právne, regulačné alebo prevádzkové prekážky prevodu kolaterálu zo subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, na príslušnú dcérsku spoločnosť, a to aj keď opatrenie na riešenie krízovej situácie je vykonané vo vzťahu k subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši. Na žiadosť orgánu pre riešenie krízových situácií poskytne subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, nezávislé písomné odôvodnené právne stanovisko alebo inak uspokojivo preukáže, že neexistujú žiadne právne, regulačné ani prevádzkové prekážky, ktoré by bránili prevodu kolaterálu na príslušnú dcérsku spoločnosť.

8. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických noriem, ktoré ďalej spresňujú metódy na to, aby sa vyhlo tomu, že nástroje uznané na účely článku 45g, ktoré subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, nepriamo upísal, čiastočne alebo úplne, bránia plynulému vykonávaniu stratégie riešenia krízových situácií. Takýmito metódami by sa mal najmä zabezpečiť riadny presun strát smerom nahor na subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, a presun kapitálu smerom nadol k subjektom, ktoré sú súčasťou skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, ale oni samotné nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, ako aj zabezpečiť mechanizmus na zabránenie dvojitého započítania oprávnených nástrojov uznaných na účel článku 45g. Pozostávajú z režimu odpočtu alebo rovnocenného spoľahlivého postupu a subjektom, ktoré samotné nie sú subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, sa má nimi zabezpečiť výsledok, ktorý je rovnocenný plnému priamemu upísaniu oprávnených nástrojov uznaných na účely článku 45g, ktoré vykonal subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši.

Orgán EBA predloží tieto návrhy regulačných technických predpisov Komisii do [6 mesiacov od nadobudnutia účinnosti tejto smernice].

Na Komisiu sa deleguje právomoc prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom odseku v súlade článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

## Článok 45g1

Oslobodenie úverových inštitúcií, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu

Orgán pre riešenie krízových situácií môže v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi oslobodiť od uplatňovania článkov 45f alebo 45g jednu alebo viac úverových inštitúcií, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- a) úverové inštitúcie a ústredný orgán podliehajú dohľadu zo strany toho istého príslušného orgánu a majú sídlo v tom istom členskom štáte a sú súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši;
- b) záväzky ústredného orgánu a pridružených inštitúcií sú spoločné a nerozdielne alebo záväzky jeho pridružených inštitúcií sú v plnom rozsahu zaručené ústredným orgánom;
- c) minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, platobná schopnosť a likvidita ústredného orgánu a všetkých pridružených inštitúcií sa monitorujú ako celok na základe konsolidovaných účtovných záznamov týchto inštitúcií;
- d) vedenie ústredného orgánu je oprávnené dávať pokyny vedeniu pridružených inštitúcií;
- e) príslušná skupina, ktorej krízová situácia sa rieši, spĺňa požiadavku uvedenú v článku 45f ods. 3;  
a
- f) v súčasnosti neexistuje a ani sa nepredpokladá žiadna významná vecná alebo právna prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov medzi ústredným orgánom a pridruženými úverovými inštitúciami v prípade pri riešení krízových situácií.

Postup pre stanovenie požiadavky

1. Orgán pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny – ak je odlišný od predchádzajúceho orgánu – a orgány pre riešenie krízových situácií zodpovedné za dcérske spoločnosti skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši a na ktorú sa vzťahuje požiadavka uvedená v článku 45g na individuálnom základe, urobia všetko, čo je v ich právomoci, aby dosiahli jediné spoločné rozhodnutie o všetkých týchto aspektoch:

- a) o hodnote požiadavky uplatňovanej na konsolidovanej úrovni skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, pre každý subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši;
- b) o hodnote požiadavky uplatňovanej na každú dcérsku spoločnosť subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, na individuálnom základe. Spoločné rozhodnutie, ktorým sa zabezpečí dodržiavanie súladu s článkom 45f a článkom 45g, je plne odôvodnené a stanovené pre:
- c) subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, jeho orgánom pre riešenie krízových situácií;
- d) dcérske spoločnosti každého subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, ich príslušnými orgánmi pre riešenie krízových situácií;
- e) materskú spoločnosť v Únii skupiny orgánom pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, ak materská spoločnosť v Únii nie je sama subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, z tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši.

Spoločným rozhodnutím prijatým v súlade s týmto článkom sa môže ustanoviť, že vtedy, keď sú v súlade so stratégiou na riešenie krízovej situácie, pričom subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, nekúpil, priamo či nepriamo, dostatok nástrojov spĺňajúcich článok 45g ods. 3, sú požiadavky uvedené v článku 45c ods. 4 čiastočne splnené prostredníctvom dcérskej spoločnosti v súlade s článkom 45g ods. 3 pomocou nástrojov, ktoré sú vydané pre subjekty, ktoré nepatria do skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, a tieto subjekty ich aj kúpili.

2. Ak viac ako jeden subjekt G-SII, ktorý je súčasťou G-SII, je subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, orgány pre riešenie krízových situácií uvedené v prvom pododseku prerokujú a prípadne sa v súlade so stratégiou na riešenie krízových situácií G-SII dohodnú na uplatňovaní článku 72e nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a na akejkoľvek úprave s cieľom minimalizovať alebo odstrániť rozdiel medzi súčtom súm uvedených v článku 45d ods. 3 písm. a) a v článku 12 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre jednotlivé subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, a súčtom súm uvedených v článku 45d ods. 3 písm. b) a v článku 12 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Takáto úprava sa môže uplatniť za týchto podmienok:

- a) úpravu možno uplatňovať vzhľadom na rozdiely vo výpočte celkových hodnôt rizikovej expozície medzi príslušnými členskými štátmi úpravou úrovne požiadavky;
- b) úprava sa neuplatňuje na odstránenie rozdielov vyplývajúcich z expozícií medzi skupinami, ktorých situácia sa rieši. Súčet súm uvedených v článku 45d ods. 3 písmene a) a v článku 12 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre jednotlivé subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, nesmie byť nižší ako súčet súm uvedených v článku 45d ods. 3 písmene b) a v článku 12 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

3. Ak sa spoločné rozhodnutie neprijme do štyroch mesiacov, rozhodnutie sa prijme v súlade s odsekmi 4 až 6.

4. Ak sa spoločné rozhodnutie neprijme do štyroch mesiacov pre nesúhlas týkajúci sa konsolidovanej požiadavky pre skupinu, ktorej krízová situácia sa rieši, orgán pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, prijme rozhodnutie o tejto požiadavke po náležitom zohľadnení:

- a) posúdenia dcérskych spoločností vykonanom príslušnými orgánmi pre riešenie krízových situácií,
- b) stanoviska orgánu pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny, ak je odlišný od orgánu pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši.

Ak na konci štvormesačnej lehoty ktorýkoľvek z dotknutých orgánov pre riešenie krízových situácií postúpi záležitosť orgánu EBA v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, orgán pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, odloží prijatie svojho rozhodnutia a počká na rozhodnutie, ktoré orgán EBA môže prijať v súlade s článkom 19 ods. 3 uvedeného nariadenia, a prijme svoje rozhodnutie v súlade s rozhodnutím orgánu EBA. V rozhodnutí orgánu EBA sa zohľadní prvý pododsek písm. a), b) a c). Táto štvormesačná lehota sa považuje za zmierovacie obdobie v zmysle uvedeného nariadenia. Orgán EBA prijme svoje rozhodnutie do jedného mesiaca. Vec sa nepostúpi orgánu EBA po uplynutí tejto štvormesačnej lehoty alebo po dosiahnutí spoločného rozhodnutia. Ak orgán EBA do jedného mesiaca nerozhodne, uplatní sa rozhodnutie orgánu pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši.

5. Ak sa spoločné rozhodnutie neprijme do štyroch mesiacov pre nesúhlas týkajúci sa úrovne požiadavky, ktorá sa má uplatniť na dcérske spoločnosti skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši a na ktorú sa vzťahuje požiadavka uvedená v článku 45g na individuálnom základe, rozhodnutie prijímú príslušné orgány pre riešenie krízových situácií dcérskych spoločností, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- a) stanovisko orgánu pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, bolo náležite zohľadnené;
- b) stanovisko orgánu pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny sa náležite zohľadnilo, ak je orgán odlišný od orgánu pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši;

c) bolo posúdené dodržiavanie súladu s článkom 45g ods. 2.

Ak na konci štvormesačnej lehoty orgán pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, postúpi záležitosť orgánu EBA v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ)

č. 1093/2010, orgány pre riešenie krízových situácií zodpovedné za dcérske spoločnosti na individuálnom základe odložia prijatie svojich rozhodnutí a počkajú na rozhodnutie, ktoré orgán EBA môže prijať v súlade s článkom 19 ods. 3 uvedeného nariadenia, a prijímú svoje rozhodnutia v súlade s rozhodnutím orgánu EBA. V rozhodnutí orgánu EBA sa zohľadní prvý pododsek písm. a), b) a c). Táto štvormesačná lehota sa považuje za zmierovacie obdobie v zmysle uvedeného nariadenia. Orgán EBA prijme svoje rozhodnutie do jedného mesiaca. Vec sa nepostúpi orgánu EBA po uplynutí tejto štvormesačnej lehoty alebo po dosiahnutí spoločného rozhodnutia.

Orgán pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny nepostúpi túto vec orgánu EBA na záväznú mediáciu, ak úroveň, ktorú stanovil orgán pre riešenie krízových situácií dcérskej spoločnosti:

a) je do 2 % rizikovo vážených aktív požiadavky uvedenej v článku 45f; a

b) úroveň, ktorú stanovil orgán pre riešenie krízových situácií dcérskej spoločnosti, je v súlade s článkom 45c ods. 4.

Ak orgán EBA do jedného mesiaca nerozhodne, uplatňujú sa rozhodnutia orgánov pre riešenie krízových situácií dcérskych spoločností. Spoločné rozhodnutie, ako aj všetky rozhodnutia prijaté v prípade, ak sa neprijme spoločné rozhodnutie, sa pravidelne preskúmava a v prípade potreby aktualizuje.

6. Ak sa spoločné rozhodnutie neprijme do štyroch mesiacov pre nesúhlas týkajúci sa úrovne konsolidovanej požiadavky a úrovne požiadavky, ktorá sa uplatníť na dcérske spoločnosti skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, na individuálnom základe, uplatňujú sa tieto ustanovenia:
- a) prijme sa rozhodnutie o úrovni požiadavky, ktorá sa má uplatniť na dcérske spoločnosti skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, na individuálnom základe v súlade s odsekom 5;
  - b) prijme sa rozhodnutie o konsolidovanej požiadavke v súlade s odsekom 4.
7. Spoločné rozhodnutie uvedené v odseku 1, ako aj všetky rozhodnutia prijaté orgánmi pre riešenie krízových situácií uvedenými v odsekoch 4, 5 a 6, ak sa neprijme spoločné rozhodnutie, sú pre dotknuté orgány pre riešenie krízových situácií záväzné.
- Spoločné rozhodnutie, ako aj všetky rozhodnutia prijaté v prípade, ak sa neprijme spoločné rozhodnutie, sa pravidelne preskúmava a v prípade potreby aktualizuje.
8. Orgány pre riešenie krízových situácií v spolupráci s príslušnými orgánmi požadujú a overujú, že subjekty spĺňajú požiadavku uvedenú v článku 45 ods. 1, a prijímajú akékoľvek rozhodnutie podľa tohto článku súbežne s vypracovaním a udržiavaním plánov riešenia krízových situácií.
9. Orgán pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, informuje orgán EBA o minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, ktorá bola stanovená:
- a) na konsolidovanej úrovni skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši;
  - b) na úrovni dcérskych spoločností skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, na individuálnom základe.

Podávanie správ na účely dohľadu a zverejňovanie požiadavky

1. Subjekty uvedené v článku 1 ods. 1, na ktoré sa vzťahuje požiadavka uvedená v článku 45 ods. 1 podávajú správy svojim príslušným orgánom a orgánom pre riešenie krízových situácií aspoň raz za pol roka alebo častejšie na žiadosť príslušného orgánu alebo orgánu pre riešenie krízových situácií o:

a) sumách dostupných vlastných zdrojov a výške oprávnených záväzkov, ktoré spĺňajú podmienky článku 45b alebo článku 45g ods. 3 a o vyjadrení týchto údajov v súlade s článkom 45 ods. 2 po uplatnení prípadných odpočtov v súlade s článkami 72e až 72j nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

b) zložení položiek uvedených v písm. a) vrátane ich profilu splatnosti a poradia v bežnom konkurznom konaní.

Požiadavka uvedená v prvom pododseku sa nevzťahuje na subjekty uvedené v článku 45c ods. 2 druhom pododseku.

2. Subjekty uvedené v článku 1 ods. 1, na ktoré sa vzťahuje požiadavka uvedená v článku 45 ods. 1, zverejňujú aspoň raz ročne tieto informácie:

a) sumy dostupných vlastných zdrojov a výšku oprávnených záväzkov, ktoré spĺňajú podmienky článku 45b alebo článku 45g ods. 3;

b) zloženie položiek uvedených v písm. a) vrátane ich profilu splatnosti a poradia v bežnom konkurznom konaní;

c) uplatniteľnú požiadavku uvedenú v článku 45c alebo v článku 45d vyjadrenú v súlade s článkom 45 ods. 2.

Požiadavka uvedená v prvom pododseku sa nevzťahuje na subjekty uvedené v článku 45c ods. 2 druhom pododseku.

3. Orgán EBA vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov s cieľom stanoviť jednotné formáty, vzory a frekvenciu ich predkladania na účely podávania správ na účely dohľadu a zverejňovania, ktoré sú uvedené v odsekoch 1 a 2 tohto článku.

Pre inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje článok 92a článok 92b nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa návrh vykonávacích technických predpisov v prípade potreby zosúladí s vykonávacími technickými predpismi prijatými v súlade s [príslušnými ustanoveniami CRR, ktoré sa týkajú mandátov orgánu EBA pre podávanie správ a zverejňovanie informácií v rámci piliera I/TLAC MREL].

Orgán EBA predloží Komisii uvedený návrh regulačných predpisov do [12 mesiacov po nadobudnutí účinnosti].

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

4. Ak boli zavedené opatrenia na riešenie krízových situácií alebo vykonané právomoci uvedené v článku 59, požiadavky na zverejňovanie uvedené v odseku 2 sa uplatňujú odo dňa termínu na dosiahnutie súladu s požiadavkami v článku 45c alebo článku 45d uvedené v článku 10 ods. 7 písm. o).

## *Článok 45j*

### Správy pre orgán EBA

1. Orgány pre riešenie krízových situácií informujú orgán EBA o minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, ktoré boli stanovené pre každý subjekt v súlade s článkom 45f alebo článkom 45g v jeho jurisdikcii.

2. Orgán EBA vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov s cieľom stanoviť v spolupráci s príslušnými orgánmi jednotné formáty, vzory a vymedzenia na účely identifikácie a zasielania informácií orgánmi pre riešenie krízových situácií orgánu EBA na účely odseku 1.

Orgán EBA predloží Komisii tento návrh vykonávacích technických predpisov do [12 mesiacov po nadobudnutí účinnosti] ...\*.

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

## Článok 45k

### Porušenia minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky

1. Príslušné orgány riešia každé porušenie minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky uvedené v článku 45c alebo článku 45d, a to na základe aspoň jednej z týchto možností:

- a) právomocí riešiť alebo odstrániť prekážky brániace riešiteľnosti krízovej situácie v súlade s článkami 17 a 18;
- ba) právomoci uvedenej v článku 16a;
- b) opatrení uvedených v článku 104 smernice 2013/36/ES;
- c) opatrení včasnej intervencie v súlade s článkom 27;
- d) administratívnych sankcií a iných administratívnych opatrení v súlade s článkom 110 a článkom 111;
- e) posúdením, či inštitúcia zlyháva alebo je pravdepodobné, že zlyhá, a to v súlade s článkom 32.

3. Orgány pre riešenie krízových situácií a príslušné orgány uskutočňujú vzájomné konzultácie pri výkone svojich právomocí uvedených v ods. 1 písm. a) až e).

## Správy

1. Orgán EBA v spolupráci s príslušnými orgánmi a orgánmi pre riešenie krízových situácií predkladá Komisii správu, ktorá obsahuje posúdenia aspoň o tom, ako:

- a) sa požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky stanovená v súlade s článkom 45f alebo článkom 45g implementovala na vnútroštátnej úrovni, a najmä, či došlo k odchýlkam v úrovniach stanovených pre porovnateľné subjekty v jednotlivých členských štátoch;
- b) orgány pre riešenie krízových situácií vykonávali právomoc uvedenú v článku 45b ods. 3, 4 a 6 a či došlo medzi jednotlivými členskými štátmi k odchýlkam pri výkone tejto právomoci.

2. V správe v zmysle odseku 1 sa zohľadní:

- a) vplyv minimálnej požiadavky a všetkých navrhnutých harmonizovaných úrovní minimálnej požiadavky na:
  - i) finančné trhy vo všeobecnosti a konkrétne trhy s nezabezpečenými dlhopismi a derivátmi;
  - ii) obchodné modely a štruktúry súvahy inštitúcií, najmä profil financovania a stratégie financovania inštitúcií, a právnu a prevádzkovú štruktúru skupín;
  - iii) ziskovosť inštitúcií, najmä ich náklady na financovanie;
  - iv) prevod expozícií na subjekty, ktoré nepodliehajú prudenciálnemu dohľadu;
  - v) finančnú inováciu;
  - vi) prevalenciu nástrojov zmluvnej záchrany pomocou vnútorných zdrojov a povahu a obchodovateľnosť takýchto nástrojov;
  - vii) správanie sa inštitúcií z hľadiska riskovania;
  - viii) úroveň zaťaženia aktív inštitúcií;
  - ix) opatrenia, ktoré inštitúcie prijali v záujme dosiahnutia súladu s minimálnymi požiadavkami, a najmä rozsah, v akom boli minimálne požiadavky splnené prostredníctvom zníženia využívania cudzích zdrojov, emisií dlhodobých dlhopisov a získavania kapitálu, a

x) úroveň úverov úverových inštitúcií s osobitným zameraním na poskytovanie úverov mikropodnikom, malým a stredným podnikom, miestnym orgánom, regionálnym vládam a subjektom verejného sektora, ako aj so zameraním na financovanie obchodu vrátane poskytovania úverov v rámci oficiálnych schém poistenia vývozných úverov;

b) vzájomné pôsobenie minimálnych požiadaviek a požiadaviek na vlastné zdroje, ukazovateľa finančnej páky a požiadaviek na likviditu stanovených v nariadení (EÚ) č. 575/2013 a v smernici 2013/36/EÚ;

c) schopnosť inštitúcií nezávisle získavať kapitál alebo financovanie na trhoch s cieľom splniť všetky navrhované harmonizované minimálne požiadavky.

3. Správa uvedená v odseku 1 sa vzťahuje na dva kalendárne roky a predkladá sa Komisii do 30. septembra kalendárneho roku po poslednom roku, na ktorý sa vzťahuje daná správa. Prvá správa sa Komisii predloží najneskôr [do 30. septembra druhého roku po dátume začatia uplatňovania tejto smernice].

#### *Článok 45m*

##### **Prechodné opatrenia a opatrenia po riešení krízových situácií**

1. Odchyľne od článku 45 ods. 1, orgány pre riešenie krízových situácií určia primerané prechodné obdobie pre inštitúciu alebo subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) s cieľom dosiahnuť súlad s požiadavkami v článku 45f alebo 45g alebo s požiadavkou vyplývajúcou z uplatňovania článku 45b ods. 3, článku 45b ods. 4 alebo článku 45b ods. 6, podľa toho, čo je vhodné. Termín na splnenie požiadaviek v článkoch 45f alebo 45g alebo s požiadavkou vyplývajúcou z uplatňovania článku 45b ods. 3, článku 45b ods. 4 alebo článku 45b ods. 6 je 1. január 2024.

Orgán pre riešenie krízových situácií určí úroveň predbežného cieľa pre – podľa toho, čo je vhodné – požiadavky v článku 45f alebo 45g alebo pre požiadavku vyplývajúcu z uplatňovania článku 45b ods. 3, článku 45b ods. 4 alebo článku 45b ods. 6, ktorú inštitúcia alebo subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) musí splniť k 1. januáru 2022. Predbežný cieľ spravidla zabezpečí lineárne zvyšovanie oprávnených záväzkov a vlastných zdrojov potrebných na splnenie požiadavky.

Ak je to riadne odôvodnené a primerané na základe kritérií uvedených v odseku 4, môže orgán pre riešenie krízových situácií stanoviť prechodné obdobie, ktoré trvá dlhšie než do 1. januára 2024, zohľadňujúc pri tom:

- a) vývoj finančnej situácie subjektu;
- b) vyhliadky, že tento subjekt dokáže zabezpečiť splnenie požiadaviek uvedených v článku 45f alebo 45g alebo požiadaviek vyplývajúcich z uplatňovania článku 45b ods. 3, článku 45b ods. 4 alebo článku 45b ods. 6, v primeranej lehote;
- c) skutočnosť, či subjekt dokáže nahradiť záväzky, ktoré viac nespĺňajú kritériá oprávnenosti alebo splatnosti stanovené v článkoch 72b a 72c nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v článku 45b alebo článku 45g ods. 3, bez ohľadu na to, či je to jeho konkrétna neschopnosť alebo z dôvodu narušenia celého trhu.

1a. Termín na splnenie minimálnej úrovne požiadaviek uvedených v článku 45c ods. 3a a 3b je 1. január 2022.

1b. Minimálna úroveň požiadavky uvedenej v článku 45c ods. 3a a 3b sa neuplatňuje v týchto prípadoch:

- a) počas troch rokov odo dňa, keď sa subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, ocitne v situácii uvedenej v článku 45c ods. 3a alebo 3b;
- b) počas dvoch rokov odo dňa, keď orgán pre riešenie krízových situácií uplatnil nástroj záchrany pomocou vnútorných zdrojov;
- c) počas dvoch rokov odo dňa, keď subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, zaviedol alternatívne opatrenie súkromného sektora uvedené v článku 32 ods. 1 písm. b), ktorým sa kapitálové nástroje a iné záväzky odpísali alebo konvertovali na vlastný kapitál Tier 1 s cieľom rekapitalizovať subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, bez uplatnenia nástrojov riešenia krízových situácií.

2. Odchyľne od článku 45 ods. 1 stanovia orgány pre riešenie krízových situácií primerané prechodné obdobie na dosiahnutie súladu s požiadavkami v článkoch 45f alebo 45g alebo s požiadavkou vyplývajúcou z uplatňovania článku 45b ods. 3, článku 45b ods. 4 alebo článku 45b ods. 6, podľa toho, čo je vhodné, pre inštitúciu alebo subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d), v súvislosti s ktorým sa použili nástroje riešenia krízových situácií alebo sa vykonali právomoci odpísania alebo konverzie príslušných kapitálových nástrojov a oprávnených záväzkov.

3. Orgány pre riešenie krízových situácií na účely odsekov 1, 1a a 2 oznámia inštitúcii alebo subjektu uvedenému v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) plánovanú MREL na každé 12-mesačné obdobie počas prechodného obdobia s cieľom umožniť postupné narastanie jeho kapacity na absorpciu strát a rekapitalizáciu. Na konci prechodného obdobia sa MREL musí rovnať hodnote určenej podľa článku 45c ods. 3a, článku 45c ods. 3b, článku 45f, článku 45g, článku 45b ods. 3, článku 45b ods. 4 alebo článku 45b ods. 6, podľa toho, čo je uplatniteľné.

4. Pri stanovovaní prechodných období, orgány pre riešenie krízových situácií zohľadňujú:

- i) prevalenciu vkladov a absenciu dlhových nástrojov v modeli financovania;
- ii) prístup na kapitálové trhy pre oprávnené záväzky;
- iii) závislosť od nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 s cieľom splniť požiadavku uvedenú v článku 45f.

5. S výhradou odseku 1 sa orgánu pre riešenie krízových situácií nesmie brániť v následnom preskúmaní prechodného obdobia alebo akejkoľvek plánovanej MREL stanovenej podľa odseku 3.“.

23a. V článku 48 ods. 1 sa písmeno e) nahrádza takto:

„e) v prípade a iba v prípade, ak je celkové zníženie akcií alebo iných nástrojov vlastníctva, príslušných kapitálových nástrojov a záväzkov schopných poskytnúť záruky podľa písmen a) až d) tohto odseku nižšie ako suma uvedená v článku 47 ods. 3 písm. b) a c), orgány znížia v požadovanom rozsahu sumu istiny zvyšku oprávnených záväzkov alebo splatnú dlžnú sumu týkajúcu sa zvyšku záväzkov schopných poskytnúť záruky vrátane dlhových nástrojov uvedených v článku 108 ods. 3, v súlade s hierarchiou nárokov v bežnom konkurznom konaní, vrátane postavenia vkladov stanoveného v článku 108, podľa článku 44, v spojení s odpísaním podľa písmen a), b), c) a d) tohto odseku s cieľom dosiahnuť súčet súm uvedených v článku 47 ods. 3 písm. b) a c).“

24) Článok 55 sa nahrádza takto:

„*Článok 55*

Zmluvné uznanie záchrany pomocou vnútorných zdrojov

1. Členské štáty uložia inštitúciám a subjektom uvedeným v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) povinnosť zahrnúť zmluvnú podmienku, na základe ktorej veriteľ alebo strana dohody vytvárajúci záväzok alebo nástroj uznajú, že tento záväzok môže podliehať právomoci odpísať dlh a právomoci vykonať jeho konverziu a súhlasia s tým, že je pre nich záväzné akékoľvek zníženie istiny alebo nesplatennej dlžnej sumy, konverzia alebo zrušenie, ktoré sa uskutočnia výkonom uvedených právomocí orgánom pre riešenie krízových situácií, za predpokladu, že daný záväzok spĺňa všetky tieto podmienky:

- a) záväzok nie je vyňatý z pôsobnosti článku 44 ods. 2;
- b) záväzok nie je vkladom podľa článku 108 písm. a);
- c) záväzok je upravený právom tretej krajiny;
- d) záväzok je vydaný alebo prijatý po dátume, od ktorého členský štát uplatňuje ustanovenia prijaté na účel transpozície tohto oddielu.

Prvý pododsek sa neuplatňuje, keď orgán pre riešenie krízových situácií členského štátu určí, že záväzky alebo nástroje uvedené v prvom pododseku môžu podliehať právomoci odpísať dlh a právomoci vykonať jeho konverziu orgánom pre riešenie krízových situácií členského štátu podľa právnych predpisov tretej krajiny alebo záväznej dohody uzatvorenej s danou treťou krajinou.

2. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že inštitúcia alebo subjekt uvedené v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) dosiahne konštatovanie, že je právne alebo inak neuskutočniteľné, zahrnúť zmluvnú podmienku v odseku 1 do určitých záväzkov, táto inštitúcia alebo subjekt uvedené

v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) oznámi orgánu pre riešenie krízových situácií alebo príslušnému orgánu, ak je to relevantné podľa vnútroštátnych právnych predpisov, svoje konštatovanie, vrátane označenia kategórie, do ktorej patrí záväzok, spolu s odôvodnením.

Inštitúcia alebo subjekt poskytne orgánu pre riešenie krízových situácií všetky informácie, o ktoré orgán pre riešenie krízových situácií po doručení takéhoto oznámenia môže požiadať v primeranej lehote po prijatí oznámenia uvedeného v pododseku 1 s cieľom posúdiť vplyv takéhoto oznámenia o riešiteľnosti krízovej situácie danej inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d).

Členské štáty zabezpečia, aby sa v prípade oznámenia podľa prvého pododseku povinnosť zahrnúť zmluvnú podmienku v odseku 1 automaticky pozastavila, a to od okamihu, kedy orgán pre riešenie krízových situácií prijal oznámenie.

Ak by orgán pre riešenie krízových situácií nebol spokojný s takýmto oznámením, vyžiada si, aby sa do odseku 1 zahrnula zmluvná podmienka, ak sa domnieva, že v nej nie je nič, čo by bolo neuskutočniteľné, alebo že doložka o zmluvnom uznávaní je potrebná na zabezpečenie riešiteľnosti tejto inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d).

Záväzky uvedené v prvom pododseku majú nadradené postavenie k záväzkom s postavením uvedeným v článku 108 ods. 2 písm. a), b), c) a v článku 108 ods. 3.

Záväzky, pre ktoré inštitúcia alebo subjekt uvedené v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) nezahŕňa v príslušných zmluvných ustanoveniach podmienku vyžadovanú v súlade s odsekom 1, sa nezapočítavajú do minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky.

3. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií mohli od inštitúcií a subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) požadovať, aby orgánom poskytli právny posudok týkajúci sa právnej vymožitelnosti a účinnosti zmluvnej podmienky uvedenej v odseku 1.

4. Skutočnosť, že inštitúcia alebo subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) nezahrnie do zmluvných ustanovení, ktorými sa riadi relevantný záväzok, zmluvnú podmienku, ako sa požaduje v súlade odsekom 1, nebráni orgánu pre riešenie krízových situácií vo výkone právomoci odpísať dlh a právomoci vykonať jeho konverziu vo vzťahu k uvedenému záväzku.

5. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom bližšie určiť zoznam záväzkov, na ktoré sa vzťahuje vylúčenie uvedené v odseku 1, a obsah zmluvnej podmienky požadovanej v uvedenom odseku, a to s prihliadnutím na rôzne obchodné modely inštitúcií.

Orgán EBA predloží uvedený návrh regulačných technických predpisov Komisii do 3. júla 2015. Komisii sa udeľuje právomoc prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

6. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom spresniť podmienky, za ktorých by bolo právne alebo inak neuskutočniteľné pre inštitúciu alebo subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) zahrnúť zmluvnú podmienku uvedenú v odseku 1 do určitých záväzkov, ako aj podmienky, za ktorých má orgán pre riešenie krízových situácií vyžadovať zahrnutie doložky podľa odseku 2 štvrtého pododseku.

Orgán EBA predloží Komisii tieto návrhy regulačných technických predpisov do [12 mesiacov 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.

7. Orgán pre riešenie krízových situácií určí, ak to považuje za potrebné, kategórie záväzkov, medzi ktorými môže inštitúcia alebo subjekt uvedené v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) konštatovať, že na základe podmienok stanovených podľa odseku 6 je právne alebo inak neuskutočniteľné zahrnúť zmluvnú podmienku do odseku 1.“.

27) V názve článku 59 sa vkladá výraz „a oprávnené záväzky“ a v názve článku 60 sa vkladá výraz „a oprávnených záväzkov“.

28) V článku 59 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Právomoc odpísať alebo konvertovať príslušné kapitálové nástroje a oprávnené záväzky sa môže vykonať buď:

i) nezávisle od opatrenia na riešenie krízovej situácie; alebo

j) v kombinácii s opatrením na riešenie krízovej situácie, ak sú zároveň splnené podmienky pre riešenie krízovej situácie stanovené v článkoch 32 a 33. Právomoc odpísať alebo konvertovať oprávnené záväzky nezávisle od opatrenia na riešenie krízovej situácie sa môže uplatňovať len vo vzťahu k oprávneným záväzkom, ktoré spĺňajú podmienky uvedené v článku 45g ods. 3 písm.a), s výnimkou podmienky týkajúcej sa zostávajúcej splatnosti záväzkov, a ak sa uplatňuje, je v súlade s článkom 34 ods. 1 písm. g). Po výkone právomoci odpísať alebo konvertovať oprávnené záväzky nezávisle od opatrenia na riešenie krízovej situácie, sa vykoná ocenenie stanovené v článku 74 a uplatní sa článok 75.

Ak subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, nakúpil relevantné kapitálové nástroje a oprávnené záväzky nepriamo prostredníctvom iných subjektov v rámci tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, právomoc na odpísanie alebo konverziu sa vykonáva spolu s rovnakou právomocou na úrovni materskej spoločnosti dotknutého subjektu alebo ďalších materských spoločností, ktoré nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, a to tak, že straty sa účinne prevedú a subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, vykoná rekapitalizáciu dotknutého subjektu.

Ak sa prijme opatrenie na riešenie krízovej situácie v súvislosti so subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo vo výnimočných situáciách odchylné od plánu riešenia krízovej situácie, v súvislosti so subjektom, ktorý nie je subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, suma, ktorá je odpočítaná, odpísaná alebo konvertovaná v súlade s článkom 60 ods. 1 na úrovni takéhoto subjektu, sa započíta do limitov stanovených v článku 37 ods. 10 a článku 44 ods. 5 písm. a), ktoré sa uplatňujú na dotknutý subjekt.“.

29) Výraz „kapitálové nástroje“ v článku 59 ods. 2 a sa nahrádza výrazom „kapitálové nástroje a záväzky uvedené v odseku 1“ a výraz „kapitálovým nástrojom“ v článku 59 ods. 3 výrazom „kapitálovým nástrojom a záväzkom uvedeným v odseku 1“.

29a) V článku 59 ods. 3 sa písmeno a) nahrádza takto:

„ak došlo k rozhodnutiu, že podmienky na riešenie krízových situácií stanovené v článkoch 32, 32a a 33 boli splnené, a to pred prijatím akéhokoľvek opatrenia na riešenie krízovej situácie“;

30) Výraz „kapitálových nástrojov“ v článku 59 ods. 4 sa nahrádza výrazom „kapitálových nástrojov a záväzkov uvedených v odseku 1“ a výraz „kapitálové nástroje“ v článku 59 ods. 10 sa nahrádza výrazom „kapitálové nástroje a záväzky uvedené v odseku 1“.

31) V článku 60 ods. 1 sa dopĺňa toto písmeno d):

„ d) istina oprávnených záväzkov uvedených v článku 59 ods. 1 sa odpíše alebo konvertuje na nástroje vlastného kapitálu Tier 1, alebo sa vykoná oboje, a to v rozsahu potrebnom na dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, a stanovených v článku 31 alebo v rozsahu kapacity relevantných oprávnených záväzkov podľa toho, ktorý ukazovateľ je nižší.“.

32) V článku 60 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. Ak sa istina relevantného kapitálového nástroja alebo oprávneného záväzku odpíše:

a) zníženie tejto istiny je trvalé s výhradou akéhokoľvek odpísania v súlade s mechanizmom pripísania v článku 46 ods. 3;

b) voči držiteľovi relevantného kapitálového nástroja a záväzku uvedeného v článku 59 ods. 1 nezostáva na základe sumy nástroja, ktorý bol odpísaný, alebo v súvislosti s ňou žiaden záväzok, s výnimkou akéhokoľvek už vzniknutého záväzku a akéhokoľvek záväzku týkajúceho sa náhrady škody, ktorá môže vzniknúť v dôsledku opravného prostriedku, ktorým sa napadla zákonnosť výkonu právomoci odpisovania;

c) držiteľovi relevantných kapitálových nástrojov a záväzkov uvedených v článku 59 ods. 1 nie je vyplatená iná náhrada než náhrada v súlade s odsekom 3.“.

33) V článku 60 ods. 3 sa výraz „relevantných kapitálových nástrojov“ nahrádza výrazom „relevantných kapitálových nástrojov a záväzkov uvedených v článku 59 ods. 1“.

33a) V článku 61 ods. 3 sa vkladá nový pododsek:

„Keď sa relevantné kapitálové nástroje alebo záväzky uvedené v článku 59 ods. 1 vykazujú na účely splnenia požiadavky uvedenej v článku 45g na individuálnom základe, orgánom zodpovedným za konštatovanie uvedené v článku 59 ods. 3 tejto smernice je náležitý orgán členského štátu, v ktorom bolo inštitúcii alebo subjektu uvedenému v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) vydané povolenie v súlade s hlavou III smernice 2013/36/EÚ.“.

33b) V článku 62 sa odsek 1 nahrádza takto:

„Členské štáty zabezpečia, aby náležité orgány pred tým, ako vykonajú konštatovanie uvedené v článku 59 ods. 3 písm. b), c), d) alebo e) vo vzťahu k dcérskej spoločnosti, ktorá vydáva relevantné kapitálové nástroje alebo záväzky uvedené v článku 59 ods. 1 na účely splnenia požiadavky uvedenej v článku 45g na individuálnom základe alebo relevantné kapitálové nástroje, ktoré sa vykazujú ako nástroje na splnenie požiadaviek na vlastné zdroje na individuálnom alebo konsolidovanom základe, spĺňali tieto požiadavky:

a) náležitý orgán, ktorý zvažuje, či vykonať konštatovanie uvedené v článku 59 ods. 3 písm. b), c), d) alebo e) po konzultácii s príslušným orgánom pre riešenie krízových situácií subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, informuje do 24 hodín:

i) orgán vykonávajúci dohľad na konsolidovanom základe, a ak ide o iný orgán, príslušný orgán členského štátu, v ktorom sa nachádza orgán vykonávajúci dohľad na konsolidovanom základe;

iii) orgány pre riešenie krízových situácií iných subjektov v rámci tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, ktoré priamo alebo nepriamo nakupovali záväzky uvedené v článku 45g ods. 3 od subjektu, na ktoré sa vzťahuje článok 45g ods. 1;

b) náležitý orgán, ktorý zvažuje, či vykonať konštatovanie uvedené v článku 59 ods. 3 písm. c) bezodkladne informuje príslušný orgán zodpovedný za každú inštitúciu alebo subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d), ktoré vydali relevantné kapitálové nástroje, vzhľadom na ktoré sa má vykonať právomoc odpísať alebo konvertovať, ak sa vykonalo uvedené konštatovanie, a v prípade, že ide o iné orgány, príslušné orgány členského štátu, v ktorom sa nachádzajú tieto príslušné orgány a orgán vykonávajúci dohľad na konsolidovanom základe.“.

33c) V článku 62 ods. 4 sa prvá veta nahrádza takto:

„Ak sa vykonalo oznámenie podľa odseku 1, náležitý orgán po konzultácii s informovanými príslušnými orgánmi okrem orgánov uvedených v písm. a) bode iii) tohto odseku:“.

33d) V článku 68 sa ods. 3 nahrádza takto:

„Za predpokladu, že sa naďalej plnia vecné povinnosti vyplývajúce zo zmluvy vrátane povinností týkajúcich sa platieb a dodania, a naďalej sa poskytuje kolaterál, opatrenie na predchádzanie kríze, pozastavenie povinnosti podľa článku 33a ani opatrenie krízového riadenia, vrátane výskytu akejkoľvek udalosti priamo spojenej s uplatňovaním takéhoto opatrenia, neumožňujú samy osebe nikomu, aby:

a) ukončil, pozastavil, zmenil, vykonal čisté zúčtovanie alebo vzájomne započítal práva, a to aj vo vzťahu k zmluve, ktorú:

i) uzavrela dcérska spoločnosť, pričom povinnosti, ktoré z týchto zmlúv vyplývajú, sú zaručené alebo inak zabezpečené akýmkoľvek subjektom skupiny;

ii) uzavrel akýkoľvek subjekt skupiny a ktorá obsahuje ustanovenia o cross-defaulte;

b) nadobudol vlastníctvo, vykonával kontrolu nad akýmkoľvek majetkom dotknutej inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písmene b), c) alebo d) alebo akéhokoľvek subjektu skupiny vo vzťahu k zmluve, ktorá obsahuje ustanovenia o cross-defaulte;

c) ovplyvnil akékoľvek zmluvné práva dotknutej inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) alebo akéhokoľvek subjektu skupiny vo vzťahu k zmluve, ktorá obsahuje ustanovenia o cross-defaulte.“.

33e) V článku 68 sa odsek 5 nahrádza takto: „5. Pozastavenie ani obmedzenie podľa článkov 33a, 69, 70 alebo 71 nepredstavuje neplnenie zmluvnej povinnosti na účely odsekov 1 a 3 tohto článku a článku 71 ods. 1.“.

33f) V článku 69 sa odsek 4 nahrádza takto:

„Článok 69

4. Na povinnosti týkajúce sa platieb a dodania voči systémom alebo prevádzkovateľom systémov určených na účely smernice 98/26/ES, centrálnym protistranám a centrálnym protistranám z tretej krajiny uznaných orgánom ESMA podľa článku 25 nariadenia (EÚ) č. 648/2012 a centrálnym bankám sa nevzťahuje žiadne pozastavenie podľa odseku 1.“

33g) V článku 69 ods. 5 sa dopĺňajú tieto pododseky:

„Orgány pre riešenie krízových situácií starostlivo posúdia vhodnosť uplatnenia pozastavenia oprávnených vkladov, najmä krytých vkladov vo vlastníctve fyzických osôb, mikropodnikov a malých a stredných podnikov.

Pri uplatnení právomoci pozastaviť povinnosti týkajúce sa platieb alebo dodania vo vzťahu k oprávneným vkladom, orgán pre riešenie krízových situácií môže rozhodnúť, že vkladatelia majú prístup k primeranej dennej sume.

35) V článku 70 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. Orgány pre riešenie krízových situácií nesmú vykonávať právomoc uvedenú v odseku 1 vo vzťahu k akémukoľvek záložnému právu systémov alebo prevádzkovateľov systémov určených na účely smernice 98/26/ES, centrálnych protistrán a centrálnych protistrán z tretej krajiny uznaných orgánom ESMA podľa článku 25 nariadenia (EÚ) č. 648/2012 a centrálnych bánk vzťahujúcemu sa na aktíva, ktoré inštitúcia, ktorej krízová situácia sa rieši, založila alebo poskytla ako maržu alebo kolaterál;“.

36) V článku 71 sa odsek 3 nahrádza takto:

„3. Žiadne pozastavenie podľa odseku 1 alebo 2 sa neuplatňuje na systémy alebo prevádzkovateľov systémov určených na účely smernice 98/26/ES, centrálne protistrany a centrálne protistrany z tretej krajiny uznané orgánom ESMA podľa článku 25 nariadenia (EÚ) č. 648/2012, alebo na centrálne banky.“.

36a) Vkladá sa tento článok 71a:

*„Článok 71a*

Zmluvné uznávanie právomoci prerušiť proces riešenia krízy

1. Členské štáty požadujú od inštitúcií a subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d), aby do každej finančnej zmluvy riadenej právom tretej krajiny zahrnuli zmluvnú podmienku, na základe ktorej zmluvné strany týchto finančných zmlúv uznajú, že finančná zmluva môže podliehať výkonu právomocí orgánov pre riešenie krízových situácií pozastaviť alebo obmedziť práva a povinnosti, podľa článkov 33a, 69, 70 a 71 a aby boli viazané požiadavkami článku 68.

2. Členské štáty môžu tiež vyžadovať, aby materské spoločnosti uvedené v odseku 1 zaručili, že zmluvná podmienka uvedená v odseku 1 bude tiež zahrnutá do finančných zmlúv, ktoré uzavreli dcérske spoločnosti tretích krajín, ktorými sú:

a) úverové inštitúcie;

b) investičné spoločnosti (alebo ktoré by boli investičnými spoločnosťami, keby mali ústredie v príslušnom členskom štáte); alebo

c) finančné inštitúcie.

3. Odseky 1 a 2 sa platia pre každú finančnú zmluvu, ktorá spĺňa všetky tieto podmienky:

a) finančná zmluva, na základe ktorej sa vytvára nová povinnosť alebo podstatne mení existujúca povinnosť, po dátume, od ktorého členský štát uplatňuje ustanovenia prijaté na účel transpozície tohto článku;

b) finančná zmluva, ktorá stanovuje výkon jedného alebo viacerých práv ukončiť zmluvu alebo vynucovať záložné práva, ktorej výkon alebo vynucovanie by mohli byť pozastavené alebo výkonu alebo pozastaveniu ktorej by bolo bránené, alebo uplatňovanie ktorej by sa prehliadalo v súlade s požiadavkami článku 68, alebo na základe výkonu právomocí stanovených v článkoch 33a, 69, 70 a 71, ak sa finančná zmluva riadi právom príslušného členského štátu; a

c) finančná zmluva, ktorá sa riadi právom tretej krajiny.

4. Odsek 1 sa nevzťahuje na finančné zmluvy, ktoré

a) sú vymedzené v článku 2 ods. 1 písm. e) bode 100;

b) sú uzavreté s:

i) osobou, ktorá bola označená štátom EHP ako systém podľa článku 2 písm. a) smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/26/ES o konečnom zúčtovaní v platobných systémoch a zúčtovacích systémoch cenných papierov, alebo prevádzkovateľom takéhoto systému;

ii) burzou, iným obchodným systémom, platobným systémom, zúčtovacím systémom alebo inou službou alebo infraštruktúrou finančného trhu so sídlom v tretej krajine, ktorá nie je zahrnutá v bode i);

iii) centrálnou protistranou;

iv) centrálnou bankou; alebo

v) ústrednou štátnou správou (vrátane agentúr alebo pobočiek ústrednej štátnej správy).

5. Ak inštitúcia alebo subjekt uvedené v odsekoch 1 alebo 2 neuvedie v zmluvných ustanoveniach, ako sa požaduje v súlade s odsekmi 1 alebo 2, takéto neuvedenie nebráni orgánu pre riešenie krízových situácií vo výkone právomocí alebo pri uložení požiadaviek uvedených v odsekoch 1 alebo 2 vo vzťahu k danej finančnej zmluve.“

37) V článku 88 sa odkaz na „článok 45“ nahrádza odkazom na „články 45 až 45h“.

38) V článku 88 ods. 1 sa prvý pododsek nahrádza takto:

„S výhradou článku 89 orgány pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny zriadia kolégiá pre riešenie krízových situácií na vykonávanie úloh uvedených v článkoch 12, 13, 16, 18, 45 až 45h, 91 a 92, a prípadne na zaistenie spolupráce a koordinácie s orgánmi pre riešenie krízových situácií z tretích krajín.“.

39) Článok 89 sa nahrádza takto:

### *„Článok 89*

Európske kolégiá pre riešenie krízových situácií

1. Ak má inštitúcia z tretej krajiny alebo materská spoločnosť z tretej krajiny dcérske spoločnosti so sídlom v Únii alebo materské spoločnosti v Únii so sídlom v dvoch alebo viacerých členských štátoch, alebo dve alebo viacero pobočiek v Únii, ktoré sa považujú za významné v dvoch alebo viacerých členských štátoch, orgány pre riešenie krízových situácií členských štátov, v ktorých sú usadené uvedené subjekty alebo v ktorých sa uvedené významné pobočky nachádzajú, zriadia jedno jediné európske kolégium pre riešenie krízových situácií.

2. Európske kolégium pre riešenie krízových situácií uvedené v odseku 1 vykonáva funkcie a plní úlohy vymedzené v článku 88 vo vzťahu k subjektom uvedeným v odseku 1, a pokiaľ sú uvedené úlohy relevantné, vo vzťahu k pobočkám.

Úlohy, ktoré má vykonávať európske kolégium pre riešenie krízových situácií podľa odseku 2, zahŕňajú stanovenie požiadavky uvedenej v článkoch 45 až 45h.

Pri stanovovaní požiadavky uvedenej v článkoch 45 až 45h členovia európskeho kolégia pre riešenie krízových situácií zohľadnia globálnu stratégiu riešenia krízových situácií, ak existuje, schválenú orgánmi tretích krajín.

Ak v súlade s globálnou stratégiou riešenia krízových situácií dcérske spoločnosti so sídlom v Únii alebo materská spoločnosť v Únii a jej dcérske spoločnosti nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, a členovia európskeho kolégia pre riešenie krízových situácií súhlasia s touto stratégiou, dcérske spoločnosti so sídlom v Únii alebo na konsolidovanom základe, materská spoločnosť v Únii dodržiavajú súlad s požiadavkou článku 45g ods. 1 na konsolidovanom základe tak, že vydajú oprávnené nástroje uvedené v článku 45g ods. 3 písm. a) a b) subjektu z tretej krajiny, ktorého krízová situácia sa rieši, jeho dcérskym spoločnostiam so sídlom v príslušnej tretej krajine alebo iným subjektom na základe podmienok stanovených v článku 45g ods. 3 písm. a) bod i) a v článku 45g ods. 3 písm. b) bod ii). 3. Ak len jedna materská spoločnosť v Únii vlastní všetky dcérske spoločnosti Únie inštitúcie z tretej krajiny alebo materskej spoločnosti z tretej krajiny, európskemu kolégiu pre riešenie krízových situácií predsedá orgán pre riešenie krízových situácií členského štátu, v ktorom je materská spoločnosť v Únii usadená.

Ak sa neuplatňuje prvý pododsek, európskemu kolégiu pre riešenie krízových situácií predsedá orgán pre riešenie krízových situácií materského podniku v Únii alebo dcérskej spoločnosti v Únii s najvyššou hodnotou držaných celkových súvahových aktív.

4. Členské štáty môžu prostredníctvom vzájomnej dohody všetkých príslušných zmluvných strán upustiť od požiadavky zriaďiť európske kolégium pre riešenie krízových situácií, ak iná skupina alebo kolégium vykonávajú rovnaké funkcie a plnia rovnaké úlohy, ako sú funkcie a úlohy ustanovené v tomto článku, a dodržiavajú všetky podmienky a postupy – vrátane tých, ktoré sa týkajú členstva a účasti v kolégiách pre riešenie krízových situácií – ustanovené v tomto článku a v článku 90. V takomto prípade sa všetky odkazy na európske kolégiá pre riešenie krízových situácií v tejto smernici vykladajú ako odkazy na tieto iné skupiny alebo kolégiá.

5. S výhradou odseku 3 a 4 tohto článku európske kolégium pre riešenie krízových situácií inak funguje v súlade s článkom 88.“.

## Článok 9

### Transpozícia

1. Členské štáty uvedú do účinnosti zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou do [18 mesiacov od nadobudnutia účinnosti tejto smernice]. Komisii bezodkladne oznámia znenie týchto ustanovení.  
Členské štáty tieto opatrenia uplatňujú odo dňa ich nadobudnutia účinnosti vo vnútroštátnom práve, ktorý nastane najneskôr [18 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto smernice].  
Členské štáty uplatňujú článok 45i ods. 2 od 1. januára 2024. Ak v súlade s článkom 45m ods. 1 orgán pre riešenie krízových situácií stanovil dátum splnenia požiadavky a tento dátum je neskôr ako 1. január 2024, dátum začatia uplatňovania článku 45i ods. 2 bude ten istý ako dátum splnenia požiadavky.
2. Členské štáty uvedú priamo v prijatých opatreniach uvedených v odseku 1 alebo pri ich úradnom uverejnení odkaz na túto smernicu. Podrobnosti o odkaze upravujú členské štáty.
3. Členské štáty oznámia Komisii a orgánu EBA znenie hlavných ustanovení vnútroštátnych právnych predpisov, ktoré prijímajú v oblasti pôsobnosti tejto smernice.

## *Článok 10*

### *Nadobudnutie účinnosti*

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

].

## *Článok 11*

### *Adresáti*

Táto smernica je určená členským štátom.

V Bruseli

*Za Európsky parlament*  
*predseda*

*Za Radu*  
*predseda*

---