

V Bruseli 23. mája 2018
(OR. en)

9058/18

**Medziinštitucionálny spis:
2016/0361 (COD)**

**EF 138
ECOFIN 434
CODEC 814**

POZNÁMKA

Od:	Predsedníctvo
Komu:	Delegácie
Predmet:	Návrh NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 806/2014, pokiaľ ide o kapacitu na absorpciu strát a rekapitalizáciu úverových inštitúcií a investičných spoločností – <i>kompromisné znenie predsedníctva</i>

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

Návrh

NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY,

ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 806/2014, pokiaľ ide o kapacitu na absorpciu strát a rekapitalizáciu úverových inštitúcií a investičných spoločností

(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 banky¹,

so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru²,

konajúc v súlade s riadnym legislatívnym postupom,

¹ Ú. v. EÚ C [...], [...], s. [...].

² Ú. v. EÚ C [...], [...], s. [...].

keďže:

- (1) Rada pre finančnú stabilitu (FSB) zverejnila 9. novembra 2015 hlavné prvky celkovej schopnosti absorbovať straty (TLAC) (ďalej len „standard TLAC“), ktoré skupina G-20 schválila 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, aby pomohli zabezpečiť, že počas riešenia krízovej situácie a ihneď po ňom môžu kritické 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 2015³ zaviazala, že predloží do konca roka 2016 legislatívny návrh, ktorý umožní implementáciu normy TLAC na medzinárodnej úrovni v dohodnutom termíne v roku 2019.
- (2) Pri vykonávaní normy TLAC v Únii sa musí zväziť 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/EÚ⁴. 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.

³ Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu, Rade, Európskej centrálnej banke, Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru a Výboru regiónov „Na ceste k dobudovaniu bankovej únie“, 24. 11. 2015, COM(2015) 587 final.

⁴ 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.

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. 575/2013⁵, 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. 806/2014⁶. Príslušné ustanovenia tohto nariadenia, pokiaľ ide o kapacitu na absorpciu strát a rekapitalizáciu inštitúcií, by sa mali konzistentne uplatňovať spolu s ustanoveniami v uvedených právnych predpisoch a v smernici 2013/36/EÚ⁷.

3. Ak sa neprijmú harmonizované pravidlá v členských štátoch zúčastňujúcich sa na jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRM), pokiaľ ide o vykonávanie štandardu TLAC, inštitúciám by to spôsobilo dodatočné náklady a právnu neistotu a uplatňovanie nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov pre cezhraničné inštitúcie by bolo zložitejšie. Neprijatie harmonizovaných pravidiel Únie by takisto viedlo k narušeniam hospodárskej súťaže na vnútornom trhu za predpokladu, že náklady inštitúcií na dodržiavanie existujúcich požiadaviek a štandardu TLAC sa môžu v rámci jednotlivých zúčastňujúcich sa členských štátov podstatne líšiť. Je preto potrebné odstrániť tieto prekážky fungovania vnútorného trhu a zabrániť narušeniam hospodárskej súťaže vyplývajúcim z neprijatia harmonizovaných pravidiel týkajúcich sa vykonávania štandardu TLAC. Vhodným právnym základom tohto nariadenia je článok 114 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (ďalej len „ZFEÚ“), ako sa vykladá v súlade s judikatúrou Súdneho dvora Európskej únie.

⁵ 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.

⁶ 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.

⁷ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES, Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338.

- (4) V nariadení č. 2014/806/EÚ by sa mali naďalej uznávať stratégie riešenia krízových situácií vo viacerých okamihoch, ako aj v jedinom okamihu. Pri stratégii riešenia krízových situácií v jedinom okamihu sa rieši krízová situácia len jedného subjektu skupiny, zvyčajne materskej spoločnosti, zatiaľ čo ostatné subjekty skupiny, zvyčajne prevádzkové dcérske spoločnosti, nie sú zaradené do riešenia krízovej situácie, ale presúvajú svoje straty a rekapitalizačné potreby na subjekt, ktorého krízová situácia sa má riešiť. Pri stratégii riešenia krízových situácií vo viacerých okamihoch sa môže riešiť krízová situácia viac než 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“). Toto identifikovanie je dôležité aj na určenie úrovne uplatňovania pravidiel týkajúcich sa kapacity na absorpciu strát a rekapitalizáciu, ktoré by mali finančné spoločnosti uplatňovať. Preto je potrebné zaviesť pojmy „subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši“, a „skupina, ktorej krízová situácia sa rieši“, a zmeniť nariadenie (EÚ) č. 806/2014, ktoré sa týka plánovania riešenia krízových situácií skupiny s cieľom výslovne požadovať od Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (SRB) („ďalej len Jednotná rada“), aby identifikovala subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, a skupiny, ktorých krízová situácia sa rieši, v rámci skupiny a náležite zvažila dôsledky každého plánovaného opatrenia v rámci skupiny, aby sa zabezpečilo účinné riešenie krízových situácií skupiny.
- (5) Jednotná rada by mala zabezpečiť, aby mali inštitúcie dostatočnú kapacitu na absorpciu strát a rekapitalizáciu, aby sa zabezpečila hladká a rýchla absorpcia strát a rekapitalizácia s minimálnym vplyvom na finančnú stabilitu a daňovníkov. To by sa malo dosiahnuť tak, že inštitúcie budú dodržiavať minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky špecifickú pre inštitúciu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 806/2014.
- (6) S cieľom spojiť menovatele, ktoré merajú kapacitu na absorpciu strát a rekapitalizáciu inštitúcií, s tými, ktoré sa stanovujú v štandarde TLAC, by sa minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky mala vyjadriť 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 mali byť úzko spojené s kritériami stanovenými v nariadení (EÚ) č. 575/2013 pre minimálnu požiadavku TLAC v súlade s doplnkovými úpravami a požiadavkami, ktoré boli zavedené týmto nariadením. 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 vopred známy, pričom iba dodatočná návratnosť súvisí s derivátom a závisí od výkonnosti referenčného aktíva. Vzhľadom na takúto výšku istiny by tieto nástroje mali mať veľmi vysokú kapacitu na absorpciu strát a počas riešenia krízových situácií by mali byť ľahko použiteľné na záchranu pomocou vnútorných zdrojov.
- (8) Rozsah použitých záväzkov na splnenie minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky v zásade zahŕňa všetky záväzky plynúce z nárokov, ktoré pochádzajú od bežných nezabezpečených veriteľov (nepodriadené záväzky), pokiaľ nespĺňajú špecifické kritériá oprávnenosti stanovené v tomto nariadení. Na posilnenie riešiteľnosti krízovej situácie inštitúcií prostredníctvom účinného využitia nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov musí byť Jednotná rada schopná požadovať, aby bola požiadavka špecifická pre danú spoločnosť splnená pomocou podriadených záväzkov, najmä ak existujú jasné náznaky, že veritelia zapojení do záchrany pomocou vnútorných zdrojov by pravdepodobne pri riešení krízových situácií znášali straty, ktoré by presiahli ich potenciálne straty v prípade platobnej neschopnosti. Jednotná rada by mala posúdiť, či je potrebné vyžadovať od inštitúcií, aby splnili MREL pomocou podriadených záväzkov, ak suma záväzkov, ktoré sú vylúčené z uplatnenia nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov, dosiahne určitú hranicu v rámci triedy záväzkov, ktorá zahŕňa oprávnené záväzky pre MREL. Požiadavka na splnenie MREL pomocou podriadených záväzkov by sa mala vyžadovať do úrovne nevyhnutnej na zabránenie tomu, aby boli straty veriteľov pri riešení krízových situácií vyššie ako straty, ktoré by im inak vznikli v prípade platobnej neschopnosti. Žiadnou podriadenosťou dlhových nástrojov požadovanou Jednotnou radou pre minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky by nemala byť dotknutá možnosť čiastočného splnenia minimálnej požiadavky TLAC pomocou nepodriadených dlhových nástrojov v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013, ako povoľuje štandard 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 Jednotná rada mala 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 byť schopné znížiť požiadavku na úroveň, ktorá predstavuje proporcionálny podiel zníženia, ktoré sa umožňuje 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, môže Jednotná rada vykonávať 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 uvedená v článku 27 ods. 7 nariadenia č. 806/2014/EÚ alebo výslednej hodnoty 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. Jednotná rada by mala na základe ňou zvolenej stratégie riešenia krízových situácií náležite odôvodniť uloženú úroveň MREL a bez zbytočného odkladu preskúmať túto úroveň, aby do nej zahrnula akékoľvek zmeny úrovne požiadavky uvedenej v článku 104a smernice 2013/36/EÚ. Táto úroveň by sa teda mala skladať zo sumy hodnoty strát očakávaných pri riešení krízových situácií, ktorá zodpovedá požiadavkám na vlastné zdroje inštitúcie a výšku rekapitalizácie, ktorá inštitúcii po riešení krízových situácií alebo po výkone právomocí odpísať alebo konvertovať umožní splniť jej požiadavky na vlastné zdroje potrebné na to, aby bola oprávnená na vykonávanie svojich činností v rámci zvolenej stratégie riešenia krízových situácií. Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky by sa preto mala vyjadrovať ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a ukazovateľa finančnej páky, a inštitúcie by mali spĺňať hodnoty z týchto dvoch meraní súčasne. Jednotná rada by v dôsledku akýchkoľvek zmien vyplývajúcich z opatrení stanovených v pláne riešenia krízových situácií mala upraviť výšky rekapitalizácie smerom nadol alebo nahor. Jednotná rada by mala mať aj možnosť zvýšiť sumu rekapitalizácie na zabezpečenie dostatočnej dôvery trhu v inštitúciu po vykonaní opatrení stanovených v pláne riešenia krízových situácií. Požadovaná úroveň vankúša dôvery trhu by mala inštitúcii umožniť, 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, a udržať si 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. Jednotná rada by mala upraviť úroveň vankúša dôvery trhu smerom nadol, ak nižšia úroveň postačuje na zabezpečenie dostatočnej dôvery trhu, alebo by ju mala upraviť smerom nahor, ak je potrebná vyššia úroveň na zabezpečenie toho, aby po opatreniach stanovených v pláne riešenia krízovej situácie subjekt naďalej spĺňal podmienky na udelenie oprávnenia počas primeraného časového obdobia a udržal si dostatočnú dôveru trhu.

- (9a) V súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2016/1075 by Jednotná rada mala preskúmať investorskú základňu nástrojov MREL v prípade konkrétnej inštitúcie. Ak významnú časť MREL inštitúcie držia malí investori, ktorí nemuseli dostať jasné a smerodajné náznaky v súvislosti s významnými rizikami, už samotná táto skutočnosť predstavuje potenciálnu prekážku riešiteľnosti krízovej situácie. Súčasne, ak držia veľkú časť nástrojov MREL konkrétnej inštitúcie iné inštitúcie, systematická povaha odpisu alebo konverzie by tiež mohla predstavovať potenciálnu prekážku riešiteľnosti. Ak by Jednotná rada dospela k záveru, že prekážka riešiteľnosti je dôsledkom veľkosti a povahy určitej investorskej základne, mohla by inštitúcii navrhnúť, aby túto prekážku vyriešila. Zároveň sa vo vnútroštátnom práve môže pre určitých investorov v každom prípade obmedziť predaj určitých nástrojov a ich uvádzanie na trh.
- (10) Jednotná rada by mala mať možnosť okrem minimálnej požiadavky TLAC stanovenej v nariadení (EÚ) č. 575/2013 uložiť aj MREL špecifickú pre inštitúciu v prípade G-SII, a to na posilnenie riešiteľnosti ich krízovej situácie. Táto MREL špecifická pre inštitúciu by sa mala uložiť len vtedy, keď minimálna požiadavka TLAC nie je dostatočná na absorbovanie strát a rekapitalizáciu globálne systémovo dôležitých inštitúcií v rámci zvolenej stratégie riešenia krízových situácií.

- (11) Pri stanovení úrovne MREL by Jednotná rada mala zvážiť mieru systémového významu inštitúcie a potenciálneho nepriaznivého vplyvu jej zlyhania na finančnú stabilitu. Jednotná rada by mala zohľadniť potrebu rovnakých podmienok medzi globálne systémovo dôležitými inštitúciami a inými porovnateľnými inštitúciami so systémovým významom v zúčastnených členských štátoch. Teda MREL inštitúcií, ktoré nie sú identifikované ako G-SII, ale ich systémový význam v rámci zúčastnených členských štátov je porovnateľný so systémovým významom G-SII, by sa nemala neprimerane líšiť od úrovne a zloženia MREL všeobecne stanovenej pre G-SII.
- (12)
- (13) V súlade s nariadením č. 575/2013 by inštitúcie, ktoré sa kvalifikujú ako subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, mali podliehať len minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a oprávnené záväzky na úrovni konsolidovanej 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 MPVZOZ 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 strát a rekapitalizácie týchto inštitúcií by mali vo všeobecnosti poskytovať ich príslušné subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, prostredníctvom priamej alebo nepriamej akvizície nástrojov vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov zo strany subjektov, ktorých krízová situácia sa rieši, ktoré emitovali tieto inštitúcie, a prostredníctvom ich odpísania alebo konverzie na nástroje vlastníctva v okamihu, keď tieto inštitúcie už nie sú životaschopné. Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky uplatniteľná na inštitúcie, ktoré nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, by sa mala uplatňovať spolu a v súlade s požiadavkami uplatniteľnými na subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši. Tým by sa malo umožniť, aby Jednotná rada riešila krízové situácie skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, bez zaradenia jej dcérskych subjektov do riešenia krízových situácií, čím by sa zabránilo možným 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, Jednotná rada by mala byť schopná v plnom rozsahu udeliť 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.
- (15) Uplatňovanie MREL na inštitúcie, ktoré nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, by malo spĺňať zvolenú stratégiu riešenia krízových situácií. Nemalo by to najmä zmeniť vlastnícky vzťah medzi inštitúciami a ich skupinou, ktorej krízová situácia sa rieši, po tom, ako boli tieto inštitúcie rekapitalizované.

- (15a) V nariadení č. 575/2013 sa stanovuje, že príslušné orgány môžu udeliť výnimku z uplatňovania určitých požiadaviek na solventnosť a likviditu úverových inštitúcií, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu, ak sú splnené určité špecifické podmienky. S cieľom zohľadniť špecifiká týchto sietí spolupracujúcich spoločností by Jednotná rada mala byť schopná aj udeliť výnimku z uplatňovania MREL pre úverové inštitúcie podľa podobných podmienok, aké sú stanovené v nariadení č. 575/2013, to znamená, ak úverové inštitúcie a ústredné orgány sú usadené v tom istom členskom štáte, a pri posudzovaní podmienok na riešenie krízovej situácie s nimi zaobchádzať 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 sieti.
- (16) Všetky porušenia minimálnej požiadavky TLAC a minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky by mali vhodne vyriešiť a napraviť príslušné orgány, orgány pre riešenie krízových situácií a Jednotná rada. Keďže porušenie týchto požiadaviek by mohlo predstavovať prekážku pre riešiteľnosť krízovej situácie inštitúcie alebo skupiny, existujúce postupy na odstraňovanie prekážok by sa mali skrátiť s cieľom vhodne riešiť všetky porušenia uvedených požiadaviek. Jednotná rada by takisto mala mať možnosť požadovať od inštitúcií, aby zakázali určité prerozdelenie, upravili profily splatnosti oprávnených nástrojov a položiek a pripravili a vykonali plány na obnovenie úrovne týchto požiadaviek.
- (17) Toto nariadenie je v súlade so základnými právami a dodržiava zásady uznané najmä v charte, predovšetkým práva na vlastníctvo a slobodou podnikania, a musí sa uplatňovať v súlade s týmito právami a zásadami.

- (18) Keďže ciele tohto nariadenia, a to stanovenie jednotných pravidiel týkajúcich sa rámca Únie 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 toto nariadenie v súlade so zásadou subsidiarity podľa článku 5 Zmluvy o Európskej únii. V súlade so zásadou proporcionality podľa uvedeného článku toto nariadenie neprekračuje rámec toho, čo je nevyhnutné na dosiahnutie týchto cieľov.
- (19) Na poskytnutie primeraného času na uplatnenie tohto nariadenia, by sa toto nariadenie malo uplatňovať 18 mesiacov od dátumu nadobudnutia účinnosti,

PRIJALI TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Zmeny nariadenia (EÚ) č. 806/2014

1. Článok 3 ods. 1 sa mení takto:

a) vkladajú sa tieto body:

„24a. „subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši“ je subjekt usadený v zúčastnenom členskom štáte, ktorý je identifikovaný Jednotnou radou v súlade s článkom 8 ako subjekt, v súvislosti s ktorým sa v pláne riešenia krízových situácií stanovujú opatrenia na riešenie krízovej situácie;

24b. „skupina, ktorej krízová situácia sa rieši“ je:

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

i) samy subjektom, ktorých krízová situácia sa rieši; alebo

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

iii) subjektmi usadenými v tretej krajine, ktoré nie sú súčasťou skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, v súlade s plánom riešenia krízovej situácie, ani ich dcérskymi spoločnosťami;

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.

24c. „globálne systémovo významná inštitúcia“ (G-SII) je G-SII vymedzená v článku 4 ods. 1 bode 132 nariadenia (EÚ) č. 575/2013“;

b) v bodoch 48 a 49, ďalej v článku 20 ods. 5 písm. d) a článku 27 ods. 1, 4, 5, 6, 7 a 13 sa „oprávnené záväzky“ nahrádzajú výrazom „záväzky schopné záchrany pomocou vnútorných zdrojov“ v príslušných tvaroch.

c) vkladá sa tento bod 49a:

„49a. „oprávnené záväzky“ sú záväzky schopné záchrany pomocou vnútorných zdrojov, ktoré spĺňajú podmienky článku 12c alebo článku 12h ods. 3 písm. a).“.

2. V článku 7 ods. 3 sa písmeno d) nahrádza takto:

„d) stanovenie minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, v súlade s článkami 12 až 12k“.

3. Článok 8 sa mení takto:

a) odsek 5 sa nahrádza takto:

„5. V pláne riešenia krízových situácií sa stanovujú možnosti uplatňovania nástrojov riešenia krízových situácií a právomocí riešiť krízové situácie uvedených v tomto nariadení na subjekty uvedené v odseku 1.“.

b) v odseku 6 sa prvý a druhý pododsek nahrádzajú takto:

„V pláne riešenia krízových situácií sa stanovujú opatrenia na riešenie krízových situácií, ktoré môže prijať Jednotná rada, ak subjekt uvedený v odseku 1 spĺňa podmienky na riešenie krízových situácií.“.

Informácie uvedené v odseku 9 písm. a) sa poskytnú dotknutému subjektu.“.

c) v odseku 9 sa písmená o) a p) nahrádzajú takto:

„o) požiadavky uvedené v článkoch 12g a 12h a podľa uplatniteľnosti lehotu na dosiahnutie tejto úrovne;“

„p) ak Jednotná rada uplatňuje článok 12c ods. 3, lehotu na dosiahnutie súladu zo strany subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši.“

c1) V článku 8 ods. 9 sa vkladá tento pododsek:

„Pri stanovovaní lehôt uvedených v prvom pododseku písmenách o) a p) sa v pláne riešenia krízových situácií zabezpečí, aby tieto lehoty boli primerané a zohľadňovali:

a) podiel vkladov a chýbajúce dlhové nástroje v rámci modelu financovania;

b) obmedzený prístup na kapitálové trhy pre oprávnené záväzky;

c) spoľahlivosť vlastného kapitálu Tier 1 z hľadiska splnenia požiadavky uvedenej v článku 12g.“

d) odsek 10 sa nahrádza takto:

„10. Plány riešenia krízových situácií na úrovni skupiny zahŕňajú plán riešenia krízových situácií na úrovni skupiny podľa odseku 1, ktorú vedie materská spoločnosť v Únii usadená v zúčastnenom členskom štáte a sú v ňom uvedené opatrenia, ktoré by sa mali prijať, pokiaľ ide o:

a) materskú spoločnosť v Únii;

b) dcérske spoločnosti, ktoré sú súčasťou skupiny a ktoré sú usadené v Únii;

c) subjekty uvedené v článku 2 písm. b); a

d) dcérske spoločnosti, ktoré sú súčasťou skupiny a ktoré sú usadené mimo Únie, s výhradou článku 33.

V pláne riešenia krízových situácií v súlade s opatreniami uvedenými v prvom pododseku sa pre každú skupinu identifikujú:

a) subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši;

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

e) v odseku 11 sa písmená a) a b) nahrádzajú takto:

„a) stanovia opatrenia na riešenie krízových situácií, ktoré sa majú prijať v súvislosti so subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, podľa scenárov uvedených v odseku 6 a vplyvu týchto opatrení na ostatné subjekty skupiny, materskú spoločnosť a dcérske inštitúcie uvedené v odseku 1;

a1) ak je v skupine uvedenej v odseku 1 zahrnutá viac ako jedna skupina, ktorej krízová situácia sa rieši, stanovenie opatrení na riešenie krízových situácií vo vzťahu k subjektom, ktorých krízová situácia sa rieši, každej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, a vplyv týchto opatrení na všetky tieto subjekty:

i) iné subjekty skupiny, ktoré patria do rovnakej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši;

ii) iné skupiny, ktorých krízová situácia sa rieši;

b) preskúmanie rozsahu, v akom by sa nástroje a právomoci na riešenie krízových situácií mohli uplatniť na subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, usadené v Únii, a vykonať koordinovaným spôsobom vrátane opatrení na uľahčenie kúpy skupiny ako celku treťou stranou, alebo kúpy jednotlivých obchodných oblastí alebo činností, ktoré poskytuje niekoľko subjektov skupiny alebo špecifická skupina subjektov alebo skupiny, ktorých krízová situácia sa rieši, a identifikovanie všetkých potenciálnych prekážok koordinovaného riešenia krízovej situácie;

f) do odseku 12 sa dopĺňajú tieto pododseky:

„Plán riešenia krízových situácií sa podľa potreby preskúma po vykonaní opatrení na riešenie krízovej situácie alebo výkone právomocí uvedených v článku 21.

Ak sa stanovujú lehoty uvedené článku 8 ods. 9 písm. o) a p), Jednotná rada zohľadní lehoty na splnenie požiadavky uvedenej v článku 104b smernice 2013/36/EÚ“.

4. Článok 10 sa mení takto:

a) odsek 4 sa nahrádza takto:

„4. Krízová situácia skupiny sa považuje za riešiteľnú, ak Jednotná rada považuje za realizovateľné a dôveryhodné buď likvidovať subjekty skupiny v rámci bežného konkurzného konania, alebo riešiť ich krízovú situáciu uplatnením nástrojov riešenia krízových situácií a vykonávaním právomoci riešiť krízové situácie vo vzťahu k subjektom, ktorých krízová situácia sa rieši, a zároveň sa v čo najväčšej možnej miere vyhnúť akýmkoľvek významným nepriaznivým dôsledkom pre finančné systémy (a to aj v podmienkach širšej finančnej nestability alebo udalostí zasahujúcich celý systém) členských štátov, v ktorých sú subjekty skupiny usadené, alebo iných členských štátov alebo Únie, a to s cieľom zabezpečiť pokračovanie zásadných funkcií, ktoré subjekty skupiny vykonávajú, ak ich možno ľahko a včas oddeliť, alebo použitím iných prostriedkov.

Jednotná rada včas oznámi orgánu EBA všetky prípady, keď považuje krízovú situáciu skupiny za neriešiteľnú.

V prípadoch, keď skupina pozostáva z viac než jednej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, Jednotná rada preskúma riešiteľnosť krízovej situácie každej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, v súlade s týmto článkom.

Posúdenie uvedené v prvom pododseku sa vykonáva v súlade s posúdením riešiteľnosti krízovej situácie celej skupiny“.

b) do odseku 7 sa vkladá tento pododsek:

Jednotná rada oznámi posúdenie prekážky riešiteľnosti krízovej situácie príslušného subjektu alebo skupiny s materskou spoločnosťou v Únii, keď prekážka vyplýva z tejto situácie:

- a) subjekt spĺňa požiadavku na kombinovaný vankúš podľa vymedzenia v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a v článku 141a ods. 1 písm. a), b) a c) smernice 2013/36/EÚ, zároveň však nespĺňa požiadavku na kombinovaný vankúš podľa vymedzenia v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a požiadavku uvedenú v článku 141a ods. 1 písm. d) smernice 2013/36/EÚ; alebo
- b) subjekt nespĺňa požiadavky uvedené v článkoch 92a a 494 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo požiadavky uvedené v článkoch 12d a 12e.“

c) do odseku 9 sa vkladá tento pododsek:

„Ak je prekážka spôsobená situáciou uvedenou v odseku 7 druhom pododseku, materská spoločnosť v Únii navrhne Jednotnej rade možné opatrenia na riešenie alebo odstránenie identifikovanej prekážky v súlade s prvým pododsekom do dvoch týždňov od dátumu prijatia oznámenia vykonaného v súlade s odsekom 7.

V harmonograme vykonávania navrhovaných opatrení sa zohľadnia dôvody, ktoré viedli k vzniku príslušných prekážok. Jednotná rada po konzultácii s ECB posúdi, či sa týmito opatreniami predmetné podstatné prekážky účinne riešia alebo odstraňajú.“; “

d) v odseku 11 písm. i) a j) sa výraz „článku 12“ nahrádza výrazom „článkov 12g a 12h“.

e) V odseku 11 sa dopĺňajú tieto písmená:

- k) požiadajú subjekt, aby predložil plán na obnovenie súladu s článkami 12g a 12h vyjadrený ako celková hodnota rizikovej expozície vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v prípade potreby s požiadavkou uvedenou v článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ alebo s požiadavkou uvedenou v článku 12g alebo 12h vyjadrenou ako percentuálny podiel na veľkosti celkovej expozície uvedenej v článkoch 429 a 429a nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- l) požiadajú subjekt, aby zmenil profil splatnosti nástrojov vlastných zdrojov po získaní súhlasu od príslušného orgánu a oprávnených záväzkov uvedených v článku 12c alebo položiek uvedených v článku 12h ods. 3 písm. a) a b) s cieľom zabezpečiť zachovanie súladu s článkami 12g a 12h.“

4a. Za článok 10 sa vkladá nový článok 10a:

„Článok 10a

Právomoc zakázať určité prerozdelenie

1. Ak 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, 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 12d a 12e, ak sa počítajú v súlade s článkom 12a ods. 2 písm. a), Jednotná rada má právomoc zakázať subjektu v súlade s podmienkami uvedenými v odsekoch 2 a 3 prerozdelenie vyššie, ako je maximálna rozdeliteľná suma súvisiaca s minimálnou požiadavkou na vlastné zdroje a oprávnené záväzky („M-MDA“) vypočítanou v súlade s odsekom 4, a to prostredníctvom niektorej z týchto možností:

- a) vykonávať prerozdelenie 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 Jednotnej rade.

2. V situácii uvedenej v odseku 1 Jednotná rada po porade s príslušným orgánom posúdi bez zbytočného meškania, či má vykonávať právomoc uvedenú v odseku 1,

pričom zohľadní tieto prvky:

- 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 18 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 12c alebo článku 12h ods. 3, bez ohľadu na to, či ide o jeho konkrétnu neschopnosť alebo neschopnosť z dôvodu narušenia celého trhu;
- e) či vykonávanie právomoci, ako sa uvádza v odseku 1, je najvhodnejším a najprimeranejším prostriedkom na riešenie situácie subjektu na základe jeho potenciálneho vplyvu na podmienky financovania a riešiteľnosť krízovej situácie dotknutého subjektu.

Jednotná rada 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 Jednotná rada usúdi, že subjekt je v situácii uvedenej v odseku 1 ešte aj šesť mesiacov po tom, ako bola takáto situácia oznámená, vykoná Jednotná rada po konzultácii s príslušným orgánom právomoc uvedenú v odseku 1, okrem prípadov, keď Jednotná rada 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 dotknutý subjekt, ale aj pre niekoľko ďalších subjektov;
- iv) narušenie uvedené v bode i) znemožňuje dotknutému subjektu emitovať vlastné zdroje a nástroje oprávnených záväzkov v objeme dostatočnom na nápravu porušenia;
- v) výkon právomoci uvedenej v odseku 1 vedie k účinkom presahovania v časti bankového sektora, čo by mohlo ohroziť finančnú stabilitu.

Ak sa uplatní výnimka uvedená v predchádzajúcom pododseku, Jednotná rada informuje príslušný orgán o svojom rozhodnutí a písomne vysvetlí svoje posúdenie.

Jednotná rada 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 odseku 1 písm. a), b) alebo c) má za následok zníženie hodnoty M-MDA.

5. Suma, ktorá sa má v súlade s odsekom 4 násobiť, sa skladá 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 písmenách a) a b) tohto odseku nerozdelili.

6. Koeficient sa určuje takto:

- a) ak vlastný kapitál Tier 1 držaný inštitúciou, ktorý sa nepoužije na splnenie ktorejkoľvek z požiadaviek na vlastné zdroje podľa článku 92a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkov 12d a 12e, 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 ktorejkoľvek z požiadaviek na vlastné zdroje podľa článku 92a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkov 12d a 12e, 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 ktorejkoľvek z požiadaviek na vlastné zdroje podľa článku 92a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkov 12d a 12e, 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 ktorejkoľvek z požiadaviek na vlastné zdroje podľa článku 92a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkov 12d a 12e, 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:

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

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

„ Q_n “ označuje radovú číslovku príslušného kvartilu.“

5. Článok 12 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 sa nahrádza týmito článkami:

„Článok 12

Stanovenie minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky“

1. Jednotná rada po porade s príslušnými orgánmi vrátane ECB stanoví požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky podľa článkov 12a až 12i, ktoré podliehajú právomoci na odpísanie a konverziu, ktorú subjekty a skupiny uvedené v článku 7 ods. 2 a subjekty a skupiny uvedené v článku 7 ods. 4 písm. b) a článku 7 ods. 5, ak sú splnené podmienky na uplatňovanie uvedených odsekov, musia vždy spĺňať.

1a. Všetky subjekty a subjekty, ktoré sú súčasťou skupiny uvedenej v prvom odseku, oznámia vnútroštátnemu orgánu pre riešenie krízových situácií zúčastneného členského štátu, v ktorom sú usadené, informácie uvedené v článku 45i ods. 1 smernice 2014/59/EÚ.

Vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií zašle bezodkladne Jednotnej rade informácie uvedené v prvom pododseku.

2. Pri vypracúvaní návrhov plánov riešenia krízových situácií v súlade s článkom 9 vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií po porade s príslušnými orgánmi stanovujú požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky podľa článkov 12a až 12i, na ktoré sa vzťahujú právomoci na odpisovanie a konverziu, ktoré subjekty uvedené v článku 7 ods. 3 musia vždy spĺňať. V uvedenej súvislosti sa uplatní postup stanovený v článku 31.
3. Jednotná rada stanovuje minimálnu požiadavku podľa odseku 1 tohto článku a súčasne s vypracovaním a dodržiavaním plánov riešenia krízových situácií podľa článku 8.
4. Jednotná rada adresuje stanovenú minimálnu požiadavku vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií. Vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií plnia inštrukcie Jednotnej rady v súlade s článkom 29. Jednotná rada požaduje, aby vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií overovali, či inštitúcie a materské spoločnosti stále dodržiavajú požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky stanovené v odseku 1 tohto článku, a zabezpečovali jej neustále dodržiavanie z ich strany.
5. Jednotná rada informuje ECB a orgán EBA o požiadavkách na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, ktorú stanovila pre každú inštitúciu a materskú spoločnosť podľa odseku 1.
6. V záujme zabezpečenia účinného a jednotného uplatňovania tohto článku vypracuje Jednotná rada usmernenia a postúpi vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií návod vo vzťahu ku konkrétnym inštitúciám alebo skupinám.

Článok 12a

Uplatnenie a výpočet minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky

1. Jednotná rada a vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií zabezpečia, aby subjekty uvedené v článku 12 ods. 1 a 2 vždy spĺňali požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, ak sa to požaduje v článkoch 12a až 12i a v súlade s nimi.
2. Táto požiadavka uvedená v odseku 1 sa vypočíta v súlade s článkom 12d ods. 3 alebo 4 ako hodnota vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov vyjadrená ako percentuálny podiel:
 - a) celkovej hodnoty rizikovej expozície príslušného subjektu uvedeného v odseku 1 vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a
 - b) celkovej hodnoty rizikovej expozície príslušného subjektu uvedeného v odseku 1 vypočítanej v súlade s článkom 429 a 429a nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Článok 12b

Oslobodenie od minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky

1. Bez toho, aby bol dotknutý článok 12a, Jednotná rada oslobodí hypotekárne úverové inštitúcie financované krytými dlhopismi, ktoré podľa vnútroštátneho práva nesmú prijímať vklady, od požiadavky uvedenej v článku 12a ods. 1, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- a) uvedené inštitúcie sa zlikvidujú prostredníctvom vnútroštátnych konkurzných konaní alebo iných typov postupov uplatňovaných v súlade s článkami 38, 40 alebo 42 smernice 2014/59/EÚ stanovených pre uvedené inštitúcie; a
- b) takýmto vnútroštátnym konkurzným konaním alebo inými typmi postupov sa zabezpečí, aby veritelia uvedených inštitúcií, v relevantných prípadoch vrátane držiteľov krytých dlhopisov, znášali straty spôsobom, ktorý je v súlade s cieľmi riešenia krízových situácií.

2. Inštitúcie oslobodené od požiadavky stanovenej v článku 12 ods. 1 nie sú súčasťou konsolidácie uvedenej v článku 12g ods. 1.

Článok 12c

Oprávnené záväzky pre subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši

1. Oprávnené záväzky budú zahrnuté do hodnoty vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov subjektov, ktorých krízová situácia sa rieši, len v prípade, ak sú splnené podmienky uvedené v článku 72a s výnimkou článku 72b ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Odchyľne od prvého pododseku, ak sa v tomto nariadení odkazuje na požiadavky uvedené v článku 92a alebo článku 92b nariadenia (EÚ) č. 575/2013, oprávnené záväzky na účely uvedených článkov tvoria oprávnené záväzky podľa vymedzenia v článku 72k nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a určené v súlade s druhou časťou hlavy I kapitolou 5a uvedeného nariadenia.

2. Odchyľne od článku 72a ods. 2 písm. l) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa záväzky vyplývajúce z dlhových nástrojov s prvkami derivátov, ako napríklad štruktúrované cenné papiere, zahrnú do hodnoty vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov len v prípade, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- a) istina záväzku vyplývajúca z 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 rovnocenný nástroj bez kreditného 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 prvkov derivátu, nepodlieha žiadnej dohode o vzájomnom započítavaní a jeho ocenenie nepodlieha článku 49 ods. 3 smernice 2014/59/EÚ.

Záväzky 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. Záväzky vydané dcérskou spoločnosťou usadenou v zúčastnenom členskom štáte, 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 12h ods. 3 písm. a);
- b) výkon právomocí na odpísanie alebo konverziu v súvislosti s takýmito záväzkami v súlade s článkom 21 nemá vplyv na kontrolu 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) objem 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 12h ods. 3 písm. b);
 - ii) suma požadovaná v súlade s článkom 12h ods. 1.

3. Bez toho, aby bola dotknutá minimálna požiadavka v článku 12d ods. 3a a článku 12e ods. 1 písm. a), Jednotná rada z vlastnej iniciatívy po konzultácii s vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií alebo na základe návrhu vnútroštátneho orgánu pre riešenie krízových situácií zabezpečí, 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 12d ods. 3a a 3b splnili časť požiadavky uvedenej v článku 12g vo výške 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 Jednotná rada povoliť, aby úroveň, ktorá je nižšia ako 8 % celkových záväzkov vrátane vlastných zdrojov, avšak vyššia ako výsledná suma 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 subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši a na ktoré sa vzťahuje článok 12d ods. 3a alebo 3b, vlastnými zdrojmi alebo 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 písm. 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 zároveň nie sú G-SII ani subjektmi, na ktoré sa vzťahuje článok 12d ods. 3a a 3b, môže Jednotná rada z vlastnej iniciatívy po konzultácii s vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií alebo na základe návrhu vnútroštátneho orgánu pre riešenie krízových situácií rozhodnúť o tom, že časť požiadavky uvedenej v článku 12g do výšky 8 % celkových záväzkov, vrátane vlastných zdrojov, subjektu alebo výsledku vzorca uvedeného v odseku 6 – podľa toho, ktorá hodnota je vyššia – bude splnená 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, ak sú splnené tieto podmienky:

- a) nepodriadené záväzky uvedené v odsekoch 1 a 2 majú rovnaké prioritné poradie v rámci vnútroštátnej hierarchie konkurzného konania ako určité záväzky, ktoré sú vylúčené z uplatnenia právomocí týkajúcich sa odpisovania alebo konverzie v súlade s článkom 27 ods. 3 alebo 5;
- b) v dôsledku rizika vyplývajúceho z plánovaného uplatnenia právomocí týkajúcich sa odpisovania a konverzie nepodriadených záväzkov, ktoré nie sú vylúčené z uplatnenia právomocí na odpísanie alebo konverziu v súlade s článkom 27 ods. 3 alebo 5, veriteľom pohľadávok vyplývajúcich z týchto záväzkov vzniknú väčšie straty, než by im vznikli pri likvidácii na základe bežného konkurzného konania;

- c) hodnota podriadených záväzkov nepresiahne hodnotu 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.

Keď Jednotná rada zistí, že v rámci triedy záväzkov, ktorá zahŕňa oprávnené záväzky, výška záväzkov, ktoré na základe odôvodneného predpokladu môžu byť vylúčené z uplatnenia právomoci na odpisovanie alebo konverziu v súlade s článkom 27 ods. 3 alebo 5 predstavuje viac ako 10 % tejto triedy, posúdi riziko uvedené druhom pododseku písm. b).

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 Jednotná rada rozhodnúť, že požiadavku uvedenú v článku 12g 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 12d ods. 3a alebo 3b s nástrojmi, ktoré spĺňajú všetky podmienky uvedené v článku 72a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 okrem článku 72b odsekov 3 až 5 tohto nariadenia, a vlastné zdroje 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 12d ods. 3a a článku 12g nepresahujú – podľa toho, čo je vyššie – 8 % celkových záväzkov vrátane vlastných zdrojov subjektu alebo výslednú hodnotu vzorca $Ax^2 + Bx + C$, kde:

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

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

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

7. Jednotná rada môže vykonávať právomoc uvedenú v odseku 6 na subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši a ktoré sú G-SII alebo na ktoré sa vzťahuje článok 12d 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 na ktoré sa vzťahuje článok 12d ods. 3a alebo 3b, pre ktoré Jednotná rada stanoví požiadavku uvedenú v článku 12g:

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 12d ods. 3a alebo 3b, patrí k 20 % najrizikovejších inštitúcií, pre ktoré Jednotná rada stanovuje požiadavku uvedenú v článku 12a, 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 10 ods. 11 neprijali žiadne nápravné opatrenia alebo

ii) identifikovaná podstatná prekážka sa nemôže vyriešiť žiadnou z právomocí uvedených v článku 10 ods. 11 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.

8. Rozhodnutia uvedené v odsekoch 4 a 6 prijme Jednotná rada po konzultácii s príslušnými orgánmi vrátane ECB.

Pri prijímaní rozhodnutia uvedeného v odsekoch 3, 4 a 6 zohľadňuje Jednotná rada 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 hodnotu 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 27 ods. 3 alebo 5 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. Nad touto hranicou posudzuje významnosť vylúčených záväzkov Jednotná rada.
- e) obchodný model subjektu, jeho model financovania a rizikový profil, 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. Jednotná rada po konzultácii s príslušnými orgánmi vrátane ECB stanoví požiadavku uvedenú v článku 12a ods. 1 na základe týchto kritérií:

- a) potreby zaistiť, aby sa krízová situácia skupiny mohla vyriešiť uplatňovaním nástrojov riešenia krízových situácií prípadne aj nástrojom záchrany pomocou vnútorných zdrojov, a to takým spôsobom, ktorý spĺňa ciele riešenia krízových situácií;
- b) potreby 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 dostatočné oprávnené záväzky na zabezpečenie toho, aby v prípade, ak by sa na ne uplatnil nástroj záchrany pomocou vnútorných zdrojov alebo právomoci odpisu a konverzie, mohli byť straty absorbované a kapitálové požiadavky alebo prípadne ukazovateľ finančnej páky príslušných subjektov mohli byť obnovené na úroveň potrebnú na to, aby im bolo umožnené pokračovať v plnení podmienok na udelenie povolenia a vo vykonávaní činností, na ktoré majú povolenie podľa smernice 2013/36/EÚ alebo smernice 2014/65/EÚ;
- c) potreby 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 27 ods. 5, 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) veľkosti, obchodného modelu, modelu financovania a rizikového profilu subjektu;
- e) rozsahu, v ktorom by zlyhanie príslušného subjektu malo nepriaznivý vplyv na finančnú stabilitu vrátane dôsledkov jeho prepojenosti s inými inštitúciami alebo subjektmi alebo zvýškom finančného systému prostredníctvom „nákazy“ iných inštitúcií alebo subjektov.

2. Ak sa v pláne riešenia krízových situácií stanovuje, že je potrebné vykonať opatrenie na riešenie krízovej situácie, alebo je potrebné uplatniť právomoc týkajúcu sa odpisovania a konverzie, bude sa požiadavka uvedená v článku 12a ods. 1 rovnáť výške postačujúcej na zabezpečenie toho, aby:

- a) straty, ktoré vzniknú podľa očakávania subjektu, boli plne absorbované („absorpcia strát“);
- b) subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, a jeho dcérske spoločnosti, ktoré sú inštitúciami, ale nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, boli rekapitalizované na úroveň potrebnú na to, aby naďalej spĺňali podmienky na udelenie povolenia, a aby vykonávali činnosti, na ktoré majú povolenie podľa smernice 2013/36/EÚ, smernice 2014/65/EÚ alebo rovnocenných právnych predpisov („rekapitalizácia“);

V prípadoch, kde je v pláne riešenia krízových situácií uvedené, že subjekt sa zlikviduje na základe bežného konkurzného konania alebo iných rovnocenných vnútroštátnych postupov, Jednotná rada posúdi, či je odôvodnené limitovať požiadavku pre daný subjekt uvedenú v článku 12a ods. 1 tak, aby neprekročil hodnotu postačujúcu na absorpciu strát v súlade s prvým pododsekom písm. a).

V posúdení Jednotnej rady sa najmä zhodnotí limit uvedený 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 skladá z týchto prvkov:

a) súčet:

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) súčet:

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 12a ods. 2 písm. a), je požiadavka uvedená v článku 12a ods. 1 vyjadrená v percentách ako hodnota vypočítaná podľa písmena a) odseku vydelená celkovou hodnotou rizikovej expozície („TREA“).

Na účely článku 12a ods. 2 písm. b), požiadavka uvedená v článku 12a ods. 1 je vyjadrená v percentách ako hodnota vypočítaná podľa písmena b) odseku vydelená hodnotou expozície ukazovateľa finančnej páky.

Pri určovaní individuálnych požiadaviek stanovených v prvom pododseku písm. b), Jednotná rada prihliada na požiadavky uvedené v článku 27 ods. 7.

Pri stanovovaní výšok rekapitalizácie uvedených v predchádzajúcich pododsekoch, Jednotná rada:

- a) používa najaktuálnejšie vykázané vyčíslenia príslušnej celkovej hodnoty rizikovej expozície alebo veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky, ako je upravený o akékoľvek zmeny vyplývajúce z opatrení na riešenie krízových situácií stanovených v pláne riešenia krízových situácií; a
- b) po konzultácii s ECB a príslušnými orgánmi upraví smerom nadol alebo nahor hodnotu zodpovedajúcu súčasnej požiadavke uvedenej v článku 104a smernice 2013/36/EÚ na stanovenie požiadavky uplatniteľnej na subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, po realizácii uprednostňovanej stratégie riešenia krízových situácií.

Jednotná rada má možnosť zvýšiť požiadavku ustanovenú v prvom pododseku písm. a) bode ii) o primeranú sumu potrebnú na zabezpečenie toho, aby si subjekt po vyriešení krízovej situácie udržal dôveru trhu počas primeraného časového úseku [nie dlhšie 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 písmene a) uvedeného ustanovenia, ktorá by sa uplatňovala po použití nástrojov riešenia krízových situácií.

Takáto suma sa upraví smerom nadol, ak po konzultácii s príslušným orgánom Jednotná rada skonštatuje, že je uskutočniteľné a dôveryhodné, aby nižšia suma stačila na udržanie dôvery trhu a zabezpečenie nepretržitého poskytovania zásadných hospodárskych funkcií zo strany inštitúcie a prístupu k financovaniu bez potreby mimoriadnej finančnej podpory okrem príspevkov z mechanizmu financovania riešenia krízových situácií v súlade s článkom 76 ods. 3 a článkom 27 ods. 7 po vykonaní stratégie riešenia krízových situácií. Takáto suma sa upraví smerom nahor, ak po konzultácii s príslušným orgánom Jednotná rada skonštatuje, že vyššia úroveň je nevyhnutná na udržanie dôvery trhu a zabezpečenie nepretržitého poskytovania zásadných 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 76 ods. 3 a článkom 27 ods. 7 počas primeraného časového obdobia, ktoré nie je dlhšie ako jeden rok.

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 %, keď sa počíta v súlade s článkom 12a ods. 2 písm. a) a
- b) 5 %, keď sa počíta v súlade s článkom 12a ods. 2 písm. b).

Odchyľne od článku 12c, 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 12a ods. 2 písm. a), a 5 %, keď sa počíta v súlade s článkom 12a ods. 2 písm. b), pomocou oprávnených záväzkov, ktoré spĺňajú všetky podmienky uvedené v článku 72a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 okrem odsekov 3 až 5 článku 72b uvedeného nariadenia, záväzkov uvedených v článku 12c ods. 2a alebo vlastných zdrojov.

3b. Na žiadosť vnútroštátneho orgánu pre riešenie krízových situácií, ktorý rieši krízovú situáciu dotknutého subjektu, Jednotná rada uplatní minimálne požiadavky stanovené 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 v súvislosti s ktorými má vnútroštátny orgán na riešenie krízových situácií odôvodnený predpoklad, že môžu predstavovať systémové riziko v prípade úpadku.

Pri prijímaní rozhodnutia o podaní žiadosti uvedenej v predchádzajúcom pododseku, zohľadní vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií:

- i) podiel vkladov a chýbajúce dlhové nástroje 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.

4. Pre subjekty, ktoré nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, sa výška uvedená v odseku 2 skladá z týchto prvkov:

a) súčet:

i) výšky 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) výšky 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 21 a vyriešení krízovej situácie skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši; alebo

b) súčet:

i) hodnoty strát, ktoré budú absorbované pri riešení krízovej situácie subjektu zodpovedajúcej požiadavke ukazovateľa finančnej páky subjektu uvedenej v článku 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013; a

ii) výšky 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 21 a vyriešení krízovej situácie skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši.

Na účely článku 12a ods. 2 písm. a), je požiadavka uvedená v článku 12a ods. 1 vyjadrená v percentách ako hodnota vypočítaná podľa písmena a) odseku vydelená celkovou hodnotou rizikovej expozície („TREA“).

Na účely článku 12a ods. 2 písm. b), požiadavka uvedená v článku 12a ods. 1 je vyjadrená v percentách ako hodnota vypočítaná podľa písmena b) odseku vydelená hodnotou expozície ukazovateľa finančnej páky.

Pri určovaní individuálnych požiadaviek stanovených v prvom pododseku písm. b), Jednotná rada prihliada na požiadavky uvedené v článku 27 ods. 7.

Pri stanovovaní výšok rekapitalizácie uvedených v predchádzajúcich pododsekoch, Jednotná rada:

a) používa najaktuálnejšie vykázané vyčíslenia príslušnej celkovej hodnoty rizikovej expozície alebo veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky, ako je upravený o akékoľvek zmeny vyplývajúce z opatrení stanovených v pláne riešenia krízových situácií; a

b) po konzultácii s ECB a príslušnými orgánmi upraví smerom nadol alebo nahor hodnotu zodpovedajúcu súčasným požiadavkám uvedeným 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.

Jednotná rada môže 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 21 subjekt naďalej spĺňa podmienky na udelenie povolenia a udržiava 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 písmene a) uvedeného ustanovenia, ktorá by sa uplatňovala po výkone právomoci uvedenej v odseku 21 a vyriešení krízovej situácie skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši.

Takáto suma sa upraví smerom nadol, ak po konzultácii s príslušným orgánom Jednotná rada skonštatuje, že je uskutočniteľné a dôveryhodné, aby nižšia suma stačila na udržanie dôvery trhu a zabezpečenie nepretržitého poskytovania zásadných hospodárskych funkcií zo strany inštitúcie a prístupu k financovaniu bez potreby mimoriadnej finančnej podpory okrem príspevkov z mechanizmu financovania riešenia krízových situácií v súlade s článkom 76 ods. 3 a článkom 27 ods. 7 po vykonaní právomoci uvedenej v článku 21 a vyriešení krízovej situácie skupiny. Takáto suma sa upraví smerom nahor, ak po konzultácii s príslušným orgánom Jednotná rada skonštatuje, že vyššia úroveň je nevyhnutná na udržanie dôvery trhu a zabezpečenie nepretržitého poskytovania zásadných 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 76 ods. 3 a článkom 27 ods. 7 počas primeraného časového obdobia, ktoré nie je dlhšie ako jeden rok.

5. V prípadoch, keď Jednotná rada očakáva, že sa určité triedy oprávnených záväzkov na základe odôvodneného predpokladu úplne alebo čiastočne vylúčia z procesu záchrany pomocou vnútorných zdrojov podľa článku 27 ods. 5, alebo by mohli byť v plnej výške prevedené na príjemcu v rámci čiastočného prevodu, musí sa požiadavka uvedená v článku 12a ods. 1 splniť inými oprávnenými záväzkami postačujúcimi na:

- a) krytie sumy vylúčených záväzkov identifikovaných v súlade s článkom 27 ods. 5;
- b) zabezpečenie toho, aby boli splnené podmienky uvedené v odseku 2.

6. Rozhodnutie Jednotnej rady uložiť minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky podľa tohto článku musí obsahovať odôvodnenie tohto rozhodnutia vrátane úplného posúdenia prvkov uvedených v odsekoch 2 až 5 a bez zbytočného odkladu sa musí preskúmať, aby sa v ňom zohľadnili akékoľvek zmeny úrovne 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 kapitolách 1, 2 a 4 hlavy I desiatej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 príslušným orgánom a v ustanoveniach vnútroštátnych právnych predpisov uplatňujúcich možnosti udelené príslušným orgánom na základe uvedeného nariadenia.

Článok 12e

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. Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky pre subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, ktorý je G-SII alebo ktorý je časťou G-SII pozostáva z:

- a) požiadavky uvedené v článkoch 92a a 494 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; a
- b) akejkolvek dodatočnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky stanovenej Jednotnou radou konkrétne pre tento subjekt v súlade s odsekom 2, ktorá sa splní záväzkami, ktoré spĺňajú podmienky článku 12c.

1a. Požiadavka uvedená v článku 12a ods. 1 na subjekt, na ktorý sa vzťahujú požiadavky uvedené v článku 92b 494 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pozostáva z týchto prvkov:

- a) požiadavky uvedené v článkoch 92b a 494 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; a
- b) akákoľvek dodatočná požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky stanovená príslušným orgánom pre riešenie krízovej situácie v súlade s odsekom 2, ktorá musí byť splnená so záväzkami, ktoré spĺňajú podmienky článku 12h.

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) ak požiadavka uvedená v odseku 1 písm. a) a odseku 1a písm. a) nie je postačujúca na to, aby sa splnili podmienky stanovené v článku 12d; a
 - b) v rozsahu, ktorým sa zaručí splnenie podmienok uvedených v článku 12d.
3. Rozhodnutie Jednotnej rady uložiť minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky podľa odseku 1 písm. b) musí obsahovať odôvodnenie tohto rozhodnutia vrátane úplného posúdenia prvkov uvedených v odseku 2 a bez zbytočného odkladu sa musí preskúmať, aby sa v ňom zohľadnili akékoľvek zmeny úrovne požiadavky uvedenej v článku 104a smernice 2013/36/EÚ uplatniteľné na skupinu, ktorej krízová situácia sa rieši.

Článok 12g

Uplatňovanie minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky na riešene subjekty

1. Subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, musia spĺňať požiadavky stanovené v článku 12c až 12f na konsolidovanom základe na úrovni skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši.
2. Požiadavku uvedenú v článku 12a ods. 1 subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, so sídlom v zúčastnenom členskom štáte na úrovni konsolidovanej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, stanoví Jednotná rada po konzultácii s príslušným orgánom pre riešenie krízovej situácie na úrovni skupiny – ak je odlišný od Jednotnej rady – a orgánom konsolidovaného dohľadu na základe požiadaviek stanovených v článkoch 12c až 12f a vzhľadom na to, či sa krízová situácia dcérskych spoločností skupiny z tretích krajín bude riešiť oddelene v súlade s plánom riešenia krízovej situácie.

3. V prípade skupín, ktorých krízová situácia sa rieši, podľa vymedzenia v článku 3 ods. 1 bode 24b písm. b), Jednotná rada rozhodne v závislosti od charakteristík mechanizmu solidarity a od uprednostňovanej stratégie riešenia krízových situácií, akým spôsobom budú subjekty tejto skupiny spĺňať požiadavky uvedené v článku 12d ods. 3 a 3a, aby sa zabezpečilo, že skupina, ktorej krízová situácia sa rieši, ako celok spĺňa požiadavku uvedenú v odsekoch 1 a 2.

Článok 12h

Uplatňovanie požiadavky na subjekty, ktoré nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši

1. Inštitúcie, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo subjektu tretej krajiny, avšak samotné nie sú subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, ani subjektmi, na ktoré sa nevzťahuje článok 12g ods. 3, musia jednotlivo spĺňať požiadavky stanovené v článkoch 12d a 12f.

Jednotná rada môže po konzultácii s príslušným orgánom a ECB rozhodnúť o uplatňovaní požiadavky ustanovenej v tomto článku na subjekt uvedený v článku 2 písm. b), ktorá je dcérskou spoločnosťou subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, ale samotná nie je subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši.

Odchyľne od prvého pododseku sa materské spoločnosti v Únii, ktoré nie sú samy subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, a sú dcérskymi spoločnosťami subjektov z tretích krajín, musia spĺňať požiadavky stanovené v článkoch 12e až 12g na konsolidovanom základe.

V prípade skupín, ktorých krízová situácia sa rieši, určených podľa článku 3 ods. 1 bod 24b 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, avšak sa na ne nevzťahuje článok 12g ods. 3, spĺňajú požiadavky stanovené v článkoch 12d na individuálnom základe. Požiadavka uvedená v článku 12a ods. 1 na subjekt uvedený v tomto odseku sa určí na základe požiadaviek stanovených v článku 12d.

2. Požiadavka uvedená v článku 12a ods. 1 na subjekty uvedené v prvom odseku musí podliehať podmienkam oprávnenosti uvedeným v odseku 3.

3. Požiadavka uvedená v článku 12a ods. 1 sa splní na základe jednej alebo viacerých nasledujúcich skutočností:

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 článkom 21 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 na odpísanie alebo konverziu v súlade s článkom 21, ktorý je v súlade so stratégiou skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, najmä tým, že neovplyvňuje kontrolu dcérskej spoločnosti subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši;

v) odkúpenie záväzkov nie je priamo alebo nepriamo financované subjektom, na ktoré 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 ktorý sa vzťahuje tento článok, alebo jeho materskej spoločnosti;

b) nástrojov vlastných zdrojov, ktoré:

i) sú vydané a kúpené subjektmi, ktoré sú súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši; alebo

ii) sú vydané a kúpené subjektom, ktoré nie sú súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, pokiaľ výkon právomoci na odpísanie alebo konverziu v súlade s článkom 21 neovplyvňuje kontrolu dcérskej spoločnosti subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši.

4. Jednotná rada môže povoliť, aby sa požiadavka v plnej miere alebo čiastočne splnila zárukami, ktoré poskytol subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, spĺňajúci tieto podmienky:

a) dcérska spoločnosť aj subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, sú usadené v tom istom zúčastnenom členskom štáte a sú súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši;

b) záruka sa poskytuje na sumu, ktorá je aspoň ekvivalentná sume požiadavky, ktorú nahrádza;

- c) záruka sa začne uplatňovať vtedy, keď dcérska spoločnosť nie je schopná splácať svoje dlhy alebo iné záväzky v čase ich splatnosti alebo sa prijalo rozhodnutie v súlade s článkom 21 ods. 3 týkajúce sa dcérskej spoločnosti podľa toho, čo nastane skôr;
- d) záruka je zabezpečená prostredníctvom dohody o finančnom kolaterále, ako sa definuje v článku 2 ods. 1 písm. a) smernice 2002/47/ES aspoň na 50 % jej hodnoty;
- e) kolaterálne zabezpečenie záruky spĺňa požiadavky článku 197 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré je po primerane konzervatívnej zrážke dostatočné na plné pokrytie zaručenej sumy;
- f) kolaterál podporujúci záruku je nezaťažovaný, a najmä sa nepoužíva ako kolaterál na zabezpečenie akejkoľvek inej záruky;
- g) kolaterál má účinnú splatnosť, ktorá spĺňa rovnakú podmienku splatnosti, ako sa uvádza v článku 72c ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; a
- h) neexistujú žiadne právne, regulačné alebo prevádzkové prekážky pre prevod kolaterálu zo subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, na príslušnú dcérsku spoločnosť vrátane situácie, keď je vzhľadom na subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, prijaté opatrenie na riešenie krízovej situácie. Jednotná rada na požiadanie poskytne subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, nezávislé písomné a odôvodnené právne stanovisko alebo inak uspokojivo preukáže, že neexistujú žiadne právne, regulačné alebo prevádzkové prekážky, ktoré by bránili prevodu kolaterálu na príslušnú dcérsku spoločnosť.

Článok 12i

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

1. Jednotná rada môže v plnom rozsahu zrušiť uplatňovanie článku 12h na dcérsku spoločnosť subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, so sídlom v zúčastnenom členskom štáte, ak:
 - a) dcérska spoločnosť aj subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, sú usadené v tom istom zúčastnenom 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 12g;
 - c) neexistuje žiadna súčasná ani predpokladaná praktická alebo právna prekážka okamžitého prevodu vlastných zdrojov alebo splatenia záväzkov subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, dcérskej spoločnosti v súvislosti, s ktorou sa vykonalo rozhodnutie v súlade s článkom 21 ods. 3 najmä vtedy, ak sa berie do úvahy opatrenie zamerané na riešenie krízovej situácie vzhľadom na subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši.
2. Jednotná rada môže v plnom rozsahu zrušiť uplatňovanie článku 12h na dcérsku spoločnosť subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, so sídlom v zúčastnenom členskom štáte, ak:
 - a) dcérska spoločnosť a jej materská spoločnosť, ktorá nie je subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, sú usadené v tom istom zúčastnenom členskom štáte a sú súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši;
 - b) materská spoločnosť spĺňa požiadavku uvedenú v článku 12a ods. 1 na subkonsolidovanom základe;
 - c) neexistuje žiadna súčasná ani predpokladaná praktická alebo právna prekážka okamžitého prevodu vlastných zdrojov alebo splatenia záväzkov materskou spoločnosťou dcérskej spoločnosti v súvislosti, s ktorou sa vykonalo

rozhodnutie v súlade s článkom 21 ods. 3 najmä vtedy, ak sa vykonávajú opatrenia na riešenie krízovej situácie materskej spoločnosti.

Článok 12i1

Udelenie výnimky úverovým inštitúciám, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu

1. Rada môže, v súlade s vnútroštátnym právom zúčastneného členského štátu zrušiť uplatňovanie článkov 12g a 12h na jednu alebo viacero 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 závierok týchto inštitúcií;
 - d) vedenie ústredného orgánu je oprávnené dávať pokyny vedeniu pridružených inštitúcií; a
 - e) príslušná skupina, ktorej krízová situácia sa rieši, spĺňa požiadavku uvedenú v článku 12g 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.

Článok 12j

Porušenia minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky a porušenia usmernení

1. Akýmkkoľvek porušením minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky uvedenej v článkoch 12d alebo 12e zo strany subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, sa zaoberá Jednotná rada a iné príslušné orgány prostredníctvom aspoň jedného z týchto prostriedkov:
 - a) právomocí riešiť alebo odstrániť prekážky brániace riešiteľnosti krízovej situácie v súlade s článkom 10;
 - b) opatrení uvedených v článku 104 smernice 2013/36/ES;
 - ba) právomoci uvedenej v článku 10a;
 - c) včasných preventívnych opatrení v súlade s článkom 13;
 - d) administratívnych sankcií a iných administratívnych opatrení v súlade s článkami 110 a 111 smernice 2014/59/EÚ;
 - e) posúdenia, či inštitúcia zlyháva alebo je pravdepodobné, že zlyhá, a to v súlade s článkom 18.“
3. Jednotná rada, orgány pre riešenie krízových situácií a príslušné orgány zúčastnených členských štátov sa navzájom radia pri výkone svojich právomocí uvedených v odseku 1 písm. a) až e).

Prechodné opatrenia a opatrenia po riešení krízových situácií

1. Odchyľne od článku 12a ods. 1 stanoví Jednotná rada, primerané prechodné obdobie na to, aby subjekt splnil požiadavky uvedené v článku 12 g alebo článku 12h, alebo požiadavku vyplývajúcu z uplatnenia článku 12c ods. 3 alebo článku 12c ods. 4 alebo článku 12c ods. 6, podľa toho, čo je vhodné. Termín na splnenie požiadaviek uvedených v článku 12 g alebo článku 12h, alebo požiadavky vyplývajúcej z uplatnenia článku 12c ods. 3 alebo článku 12c ods. 4 alebo článku 12c ods. 6 je 1. január 2024.

Orgán pre riešenie krízových situácií stanoví predbežnú cieľovú úroveň – podľa toho, čo je vhodné – pre požiadavky v článku 12 g alebo článku 12h, alebo pre požiadavku vyplývajúcu z uplatňovania článku 12c ods. 3 alebo článku 12c ods. 4, ktoré inštitúcia alebo subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) splní 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 Jednotná rada stanoviť prechodné obdobie, ktoré trvá dlhšie než do 1. januára 2024, zohľadňujúc pri tom:

- a) vývoj finančnej situácie subjektu;
- b) vyhliadky, že subjekt bude schopný zabezpečiť súlad s požiadavkami uvedenými v článku 12g alebo článku 12h alebo s požiadavkou vyplývajúcou z uplatnenia článku 12c ods. 3 alebo článku 12c ods. 4 alebo článku 12c ods. 6 v rozumnom čase;
- c) či je subjekt schopný nahradiť záväzky, ktoré viac nespĺňajú kritériá oprávnenosti alebo splatnosti stanovené v článkoch 72b a 72c nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v článku 12c alebo článku 12h ods. 3, bez ohľadu na to, či je to jeho konkrétna neschopnosť alebo neschopnosť z dôvodu narušenia celého trhu.

1a. Termín na splnenie minimálnej úrovne požiadaviek uvedených v článku 12d ods. 3a a článku 12d 3b je 1. január 2022.

1b. Minimálna úroveň požiadavky uvedenej v článku 12d ods. 3a a článku 12d ods. 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 12d ods. 3a alebo článku 12d 3b;
- b) počas dvoch rokov odo dňa, keď Jednotná rada uplatnila 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 18 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. Odchylne od článku 12a ods. 1 vymedzia orgány pre riešenie krízových situácií primerané prechodné obdobie na splnenie – podľa toho, čo je vhodné – požiadaviek v článku 12 g alebo článku 12h alebo požiadavky vyplývajúcej z uplatnenia článku 12c ods. 3 alebo článku 12c ods. 4 alebo článku 12c ods. 6 pre subjekt, v súvislosti s ktorým sa použili nástroje riešenia krízových situácií alebo sa vykonali právomoci odpísania alebo konverzie príslušných kapitálových nástrojov a oprávnených záväzkov.

3. Jednotná rada na účely odsekov 1, 1a a 2 oznámi subjektu 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 rovná hodnote určenej podľa článku 12d ods. 3a, článku 12d ods. 3b, článku 12g, článku 12h, článku 12c ods. 3, článku 12c ods. 4 alebo článku 12c ods. 6, podľa toho, čo je uplatniteľné.
4. Pri stanovovaní prechodných období, orgány pre riešenie krízových situácií zohľadňujú:
 - a) podiel vkladov a chýbajúce dlhové nástroje v modeli financovania;
 - b) prístup na kapitálové trhy pre oprávnené záväzky;
 - c) spoľahlivosť vlastného kapitálu Tier 1 z hľadiska splnenia požiadavky uvedenej v článku 12g.
5. S výhradou odseku 1 sa Jednotnej rade nesmie brániť v následnom preskúmaní prechodného obdobia alebo akejkoľvek plánovanej MREL stanovenej podľa odseku 3.“
6. Článok 16 sa mení takto:
 - a) odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. Jednotná rada prijme opatrenie na riešenie krízovej situácie vo vzťahu k materskej spoločnosti uvedenej v článku 2 písm. b), ak sú splnené podmienky stanovené v článku 18 ods. 1.“;

b) odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. Bez ohľadu na skutočnosť, že materská spoločnosť nespĺňa podmienky stanovené v článku 18 ods. 1, Jednotná rada môže prijať rozhodnutie o opatrení na riešenie krízovej situácie v súvislosti s danou materskou spoločnosťou, ak je to subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, a ak jedna alebo viaceré jej dcérske spoločnosti, ktoré sú inštitúciami, a nie subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši, spĺňajú podmienky stanovené v článku 18 ods. 1 a ich aktíva a pasíva sú na takej úrovni, že ich zlyhanie ohrozuje inštitúciu alebo skupinu ako celok a opatrenie na riešenie krízových situácií v súvislosti s danou materskou spoločnosťou je nevyhnutné na riešenie krízových situácií týchto dcérskych spoločností, ktoré sú inštitúciami, alebo na riešenie krízovej situácie skupiny ako celku.“.

7. V článku 18 ods. 1 písm. b) sa výraz „relevantné kapitálové nástroje“ nahrádza výrazom: „relevantné kapitálové nástroje a oprávnené záväzky uvedené v článku 12h ods. 3 písm. a)“.

7a. Za článok 18 ods. 1 sa vkladá tento odsek:

1a. Ak ústredný orgán a pridružené úverové inštitúcie ako celok spĺňajú podmienky stanovené v článku 18 ods. 1 prvom pododseku písmenách a) až c), Jednotná rada môže prijať program riešenia krízových situácií v súlade s článkom 18 ods. 1 vo vzťahu k ústrednému orgánu a všetkým pridruženým úverovým inštitúciám.“.

8. V článku 20 ods. 5 sa písmeno c) nahrádza takto:

„c) ak sa uplatňuje právomoc odpísať alebo konvertovať relevantné kapitálové nástroje a oprávnené záväzky v súlade s článkom 21 ods. 7, podložiť informáciami rozhodnutie o rozsahu zrušenia nástrojov vlastníctva alebo zníženia podielov nástrojov vlastníctva vydaním nových nástrojov vlastníctva, ako aj o rozsahu odpísania alebo konverzie relevantných kapitálových nástrojov a oprávnených záväzkov;“.

9. Článok 21 sa mení takto:

a) názov sa nahrádza takto:

„Odpísanie a konverzia kapitálových nástrojov a oprávnených záväzkov“

b) v prvej vete odseku 1 sa výraz „kapitálové nástroje“ nahrádza výrazom „kapitálové nástroje a oprávnené záväzky“;

c) v odseku 1 písm. b) sa výraz „kapitálové nástroje“ nahrádza výrazom „kapitálové nástroje a oprávnené záväzky“;

d) v odseku 3 písm. b) sa výraz „kapitálové nástroje“ nahrádza výrazom „kapitálové nástroje a oprávnené záväzky“;

e) v odseku 8 druhom pododseku sa výraz „kapitálové nástroje“ nahrádza výrazom „kapitálové nástroje a oprávnené záväzky“;

f) odsek 7 sa nahrádza takto:

„7. Ak je splnená jedna alebo viaceré podmienky uvedené v odseku 1, Jednotná rada na základe postupu stanoveného v článku 18 stanoví, či sa právomoci odpísať alebo konvertovať relevantné kapitálové nástroje a oprávnené záväzky majú vykonať nezávisle alebo v súlade s postupom podľa článku 18 v kombinácii s opatrením na riešenie krízovej situácie.

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 12h ods. 3 písm. a), s výnimkou podmienok týkajúcich sa zostávajúcej splatnosti záväzkov, a ak sa uplatňuje, musí byť v súlade s článkom 15 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 20 ods. 16 a uplatní sa článok 76 ods. 1 písm. e).

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 21 ods. 10 na úrovni takéhoto subjektu, sa započíta do limitov stanovených v článku 27 ods. 7 písm. a), ktoré sa uplatňujú na dotknutý subjekt.“

g) v odseku 10 sa dopĺňa toto písmeno:

„d) suma istiny nástrojov oprávnených záväzkov uvedená v odseku 7 sa odpíše alebo sa konvertuje na nástroje vlastného kapitálu Tier 1, alebo sa vykoná oboje, a to v rozsahu potrebnom na dosiahnutie cieľov riešenia krízových situácií stanovených v článku 14 alebo v rozsahu kapacity relevantných oprávnených záväzkov podľa toho, ktorý ukazovateľ je nižší.“.

11. V článku 27 ods. 3 sa písmeno f) nahrádza takto:

„f) záväzky so zostávajúcou splatnosťou 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;“.

12. V článku 27 ods. 3 sa vkladá písmeno h):

„h) záväzky voči subjektom, ktoré sú súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, bez toho, aby boli sami subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, bez ohľadu na ich splatnosť, s výnimkou prípadu, ak sa tieto záväzky zaraďujú pod bežné nezabezpečené záväzky podľa príslušného vnútroštátneho právneho predpisu zúčastneného členského štátu, ktorým sa stanovuje hierarchia pohľadávok, v účinnosti k [dátum začatia uplatňovania tohto nariadenia].

Ak sa uplatní predchádzajúci pododsek, Jednotná rada posúdi, či je množstvo nástrojov, ktoré sú v súlade s článkom 12h ods. 3, dostatočné na podporu vykonávania uprednostňovanej stratégie riešenia krízových situácií.“.

12a. V článku 27 ods. 5 sa za posledný pododsek vkladá tento pododsek:

„Jednotná rada starostlivo posúdi, či záväzky voči inštitúciám alebo subjektom, 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 3 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.“

13. V článku 31 ods. 2 sa výraz „článku 45 ods. 9 až 13“ nahrádza výrazom „článku 45h“.

Článok 6

Nadobudnutie účinnosti

1. Toto pozmenené nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v Úradnom vestníku Európskej únie.

2. Toto nariadenie sa uplatňuje najneskôr 18 mesiacov od dátumu nadobudnutia jeho účinnosti.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli

Za Európsky parlament

Za Radu

predseda

predseda