



V Bruseli 5. marca 2026
(OR. en)

15484/1/25
REV 1

**Medziinštitucionálny spis:
2023/0115(COD)**

EF 372
ECOFIN 1523
CODEC 1823
PARLNAT
ECB

LEGISLATÍVNE AKTY A INÉ PRÁVNE AKTY

Predmet: Pozícia Rady v prvom čítaní na účely prijatia SMERNICE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY, ktorou sa mení smernica 2014/49/EÚ, pokiaľ ide o rozsah ochrany vkladov, využívanie finančných prostriedkov systémov ochrany vkladov, cezhraničnú spoluprácu a transparentnosť
- prijatá Radou 5. marca 2026

**SMERNICA
EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2026/...**

Z ...,

**ktorou sa mení smernica 2014/49/EÚ, pokiaľ ide o rozsah ochrany vkladov, využívanie
finančných prostriedkov systémov ochrany vkladov, cezhraničnú spoluprácu
a transparentnosť**

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKY PARLAMENT A RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

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

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

po postúpení návrhu legislatívneho aktu národným parlamentom,

so zreteľom na stanovisko Európskej centrálnej banky¹,

po porade s Európskym hospodárskym a sociálnym výborom,

po porade s Výborom regiónov,

konajúc v súlade s riadnym legislatívnym postupom²,

¹ Ú. v. EÚ C 307, 31.8.2023, s. 19.

² Pozícia Európskeho parlamentu z 24. apríla 2024 (Ú. v. EÚ C, C/2025/3754, 17.9.2025, ELI: <http://data.europa.eu/eli/C/2025/3754/oj>) a pozícia Rady v prvom čítaní z 5. marca 2026 (zatiaľ neuvverejnená v úradnom vestníku). Pozícia Európskeho parlamentu z ... (zatiaľ neuvverejnená v úradnom vestníku).

keďže:

- (1) Komisia v súlade s článkom 19 ods. 5 a 6 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ³ preskúmala uplatňovanie a rozsah pôsobnosti uvedenej smernice a dospela k záveru, že cieľ ochrany vkladateľov v Únii vytvorením systémov ochrany vkladov bol v prevažnej miere splnený. Komisia však takisto dospela k záveru, že je potrebné riešiť zostávajúce nedostatky ochrany vkladateľov, zlepšiť fungovanie systémov ochrany vkladov a zároveň harmonizovať iné pravidlá intervencie systémov ochrany vkladov ako postupy vyplatenia náhrad.
- (2) Cieľom preskúmania rámca Únie pre krízové riadenie a ochranu vkladov je pripraviť pôdu pre dosiahnutie pokroku v prehlbovaní bankovej únie. Fungovanie systémov ochrany vkladov by sa preto malo ďalej harmonizovať.
- (3) Rámec Únie pre krízové riadenie a ochranu vkladov by mal dôsledne dodržiavať zásady, že straty majú znášať akcionári a veritelia a že zdroje daňovníkov sa nemajú využívať na pomoc alebo záchranu úverových inštitúcií v ťažkostiach.

³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 149, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/49/oj>).

- (4) Ak si úverové inštitúcie nesplnia svoje povinnosti platiť príspevky do systémov ochrany vkladov alebo poskytovať informácie vkladateľom a systémom ochrany vkladov, mohol by sa tým ohroziť cieľ ochrany vkladateľov. Systémy ochrany vkladov alebo v relevantných prípadoch určené orgány by mali účtovať zákonnú úrokovú sadzbu zo sumy príspevkov splatných za oneskorenú platbu príspevkov. Je dôležité zlepšiť koordináciu medzi systémami ochrany vkladov a určenými a príslušnými orgánmi pri prijímaní opatrenia na presadzovanie voči úverovej inštitúcii, ktorá si neplní svoje povinnosti. Je potrebné zabezpečiť, aby systémy ochrany vkladov alebo v relevantných prípadoch určené orgány včas informovali príslušné orgány o akomkoľvek porušení povinností úverových inštitúcií podľa pravidiel ochrany vkladov, aby príslušné orgány mohli využiť svoje právomoci v oblasti dohľadu podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ⁴. Okrem toho s cieľom zabezpečiť, aby úverové inštitúcie dodržiavali pravidlá stanovené v tejto smernici, by členské štáty mali stanoviť primerané sankcie v prípadoch porušenia týchto pravidiel.
- (5) Na podporu ďalšieho zblížovania postupov systémov ochrany vkladov a na pomoc systémom ochrany vkladov pri testovaní ich odolnosti by mal Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) (ďalej len „EBA“), zriadený nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010⁵, vydať usmernenia o vykonávaní stresových testov systémov ochrany vkladov.

⁴ 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,

ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁵ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

- (6) Podľa smernice 2014/49/EÚ sú z krytia systémov ochrany vkladov vylúčené vklady určitých finančných inštitúcií vrátane investičných spoločností. Finančné prostriedky, ktoré tieto finančné inštitúcie dostanú od svojich klientov a ktoré uložia v úverovej inštitúcii v mene svojich klientov pri výkone služieb, ktoré ponúkajú, by však mali byť za určitých podmienok chránené.
- (7) Kategórie vkladateľov, ktorí sú chránení systémom ochrany vkladov, sa zakladajú na celi chrániť neprofesionálnych investorov, pričom sa predpokladá, že profesionálni investori takúto ochranu nepotrebujú. Z tohto dôvodu boli orgány verejnej správy doteraz z krytia vylúčené. Väčšinu orgánov verejnej správy, ktoré v niektorých členských štátoch zahŕňajú školy a nemocnice, však nemožno považovať za profesionálnych investorov. Preto je potrebné zabezpečiť, aby vklady neprofesionálnych investorov, ako sú miestne orgány, malé verejné subjekty a neziskové inštitúcie kontrolované ústrednou štátnou správou alebo regionálnou štátnou správou, mohli využívať ochranu, ktorú ponúka systém ochrany vkladov.

- (8) S cieľom zabezpečiť, aby sa vklady prijaté na účely splnenia minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a oprávnené záväzky podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ⁶ použili v celom rozsahu na znášanie strát a prispievanie k rekapitalizácii úverovej inštitúcie v prípade jej zlyhania, mali by sa tieto vklady vylúčiť z krytia systémami ochrany vkladov. S cieľom zabezpečiť rovnaké zaobchádzanie s takýmito vkladmi na základe objektívnych kritérií by tieto vklady mali byť vylúčené z krytia systémami ochrany vkladov bez ohľadu na to, či orgán pre riešenie krízových situácií povolil ich zahrnutie do sumy vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov.

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

- (9) Vklady vyplývajúce z určitých udalostí vrátane transakcií s nehnuteľnosťami zo strany fyzickej osoby týkajúcich sa súkromného nehnuteľného majetku určeného na bývanie alebo výplaty určitých poisťných plnení môžu dočasne viesť k veľkým vkladom. Z tohto dôvodu sa v smernici 2014/49/EÚ členským štátom ukladá povinnosť zabezpečiť, aby mali vklady vyplývajúce z týchto udalostí ochranu vyššiu ako 100 000 EUR aspoň tri mesiace, ale nie dlhšie ako 12 mesiacov po tom, čo bola suma pripísaná, alebo od okamihu, v ktorom sa takéto vklady stali právne prevoditeľnými. Aby sa dosiahla harmonizácia ochrany vkladateľov v Únii a znížila administratívna zložitosť a právna neistota súvisiaca s rozsahom ochrany takýchto vkladov, je okrem úrovne krytia 100 000 EUR potrebné zosúladiť ich ochranu na minimálnu sumu 500 000 EUR v prípade všetkých dočasných vysokých zostatkov a v prípade vkladov súvisiacich s transakciami s nehnuteľnosťami na maximálnu sumu 2 500 000 EUR na harmonizované obdobie šiestich mesiacov. Po transpozícii členskými štátmi by sa tieto sumy mali pravidelne preskúmavať, a to aspoň raz za päť rokov. Komisia by mala vo vhodných prípadoch predložiť Európskemu parlamentu a Rade návrh smernice na úpravu uvedených súm, a to pri zohľadnení vývoja cien nehnuteľností v rôznych členských štátoch a potreby zabezpečiť proporcionalitu a rovnaké podmienky v celej Únii.

- (10) Počas transakcie s nehnuteľnosťami sa môžu finančné prostriedky pred skutočným vyrovnaním transakcie prevádzať cez rôzne účty. Na ochranu vkladateľov, ktorí uskutočňujú transakcie s nehnuteľnosťami rovnakým spôsobom, by sa preto ochrana dočasne vysokých zostatkov mala vzťahovať na príjmy z predaja, ako aj na finančné prostriedky uložené na kúpu súkromného nehnuteľného majetku určeného na bývanie v rámci vopred stanoveného krátkodobého obdobia.
- (11) S cieľom zabezpečiť právnu istotu, ak členský štát pri výpočte sumy vyplatených náhrad umožňuje odpočet záväzkov vkladateľa voči úverovej inštitúcii, je potrebné objasniť, že z oprávnených vkladov vkladateľa možno odpočítať len záväzky, ktoré sa stali splatnými pred tým, ako sa vklady stali nedostupnými, a to len v rozsahu, v akom je takéto započítanie prípustné podľa uplatniteľných zákonných a zmluvných ustanovení.
- (12) Je potrebné optimalizovať prevádzkové kapacity systémov ochrany vkladov a znížiť ich administratívne zaťaženie. Z tohto dôvodu by sa malo stanoviť, že pokiaľ ide o identifikáciu vkladateľov, ktorí majú nárok na vklady na účtoch príjemcov, alebo o posúdenie toho, či majú vkladatelia nárok na ochranné opatrenia vo forme dočasne vysokých zostatkov, zostáva povinnosťou vkladateľov alebo majiteľov účtov, aby prostredníctvom vlastných prostriedkov preukázali svoj nárok na takéto vklady.

- (13) Zatiaľ čo suma vyplácanej náhrady by spravidla mala byť sprístupnená do siedmich pracovných dní, na určité vklady by sa mohla vzťahovať dlhšia lehota na vyplatenie náhrad, pretože sa pri nich vyžaduje, aby systémy ochrany vkladov overili nárok na vyplatenie náhrady. S cieľom harmonizovať pravidlá v celej Únii by sa táto dlhšia lehota na vyplatenie náhrad mala obmedziť na 20 pracovných dní odo dňa doručenia príslušných informácií alebo dokumentácie dotknutému systému ochrany vkladov. Situácie, v ktorých sa uplatňuje uvedená dlhšia lehota na vyplatenie náhrad, by sa mali odlišovať od situácií, keď prijatie súm sprístupnených zo strany systému ochrany vkladov v lehotách stanovených v tejto smernici trvá dlhšie z dôvodu akýchkoľvek operačných opatrení, ktoré musí vkladateľ prijať.
- (14) S cieľom zabezpečiť súlad s reštriktívnymi opatreniami Únie a ich vykonávanie by úverové inštitúcie mali vyčleniť vklady, na ktoré sa takéto opatrenia vzťahujú, a systémy ochrany vkladov by mali pozastaviť vyplácanie náhrad takýchto vkladov na obdobie, počas ktorého sa tieto opatrenia uplatňujú.
- (15) Administratívne náklady spojené s vyplatením malých súm na spiacich účtoch môžu prevážiť nad výhodami pre vkladateľa. Je preto potrebné špecifikovať, že systémy ochrany vkladov by nemali byť povinné prijímať aktívne kroky na vyplatenie vkladov vedených na takýchto účtoch pod určitými prahovými hodnotami, ktoré by sa mali stanoviť na vnútroštátnej úrovni. Právo vkladateľov požadovať takúto sumu by sa však malo zachovať. Okrem toho, ak má ten istý vkladateľ aj iné aktívne účty, systémy ochrany vkladov by mali tieto sumy na týchto účtoch zahrnúť do výpočtu sumy, ktorá sa má vyplatiť.

- (16) Systémy ochrany vkladov majú rôzne metódy vyplatenia náhrad vkladateľom, od vyplatenia náhrad v hotovosti až po elektronické prevody. V snahe zabezpečiť vysledovateľnosť procesu vyplatenia náhrad zo systémov ochrany vkladov a zachovať súlad s cieľmi rámca Únie o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu by však vyplatenie náhrad vkladateľom prostredníctvom úhrad malo byť štandardnou metódou vyplatenia náhrad, ak náhrada presahuje sumu 10 000 EUR.
- (17) Finančné inštitúcie sú z ochrany vkladov vylúčené. Určité finančné inštitúcie vrátane inštitúcií elektronických peňazí, platobných inštitúcií a investičných spoločností však takisto ukladajú finančné prostriedky prijaté od svojich klientov na bankové účty, často dočasne, aby splnili povinnosti v oblasti ochrany v súlade s odvetvovými právnymi predpismi vrátane smerníc Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES⁷, 2014/65/EÚ⁸ a (EÚ) 2015/2366⁹. Vzhľadom na rastúcu úlohu týchto finančných inštitúcií by systémy ochrany vkladov mali chrániť takéto vklady pod podmienkou, že títo klienti sú identifikovaní alebo identifikovateľní.

⁷ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2005/60/ES a 2006/48/ES a zrušuje smernica 2000/46/ES (Ú. v. EÚ L 267, 10.10.2009, s. 7, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/110/oj>).

⁸ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 349, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj>).

⁹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/2366/oj>).

- (18) Klienti finančných inštitúcií vždy nevedia, do ktorej úverovej inštitúcie sa rozhodla ich finančná inštitúcia ich finančné prostriedky uložiť. Systémy ochrany vkladov by preto nemali zlučovať takéto vklady s vkladom, ktorý by mohli mať tí istí klienti v rovnakej úverovej inštitúcii, ako je tá, kam finančná inštitúcia uložila ich vklady. Úverové inštitúcie nemusia poznať klientov, ktorí majú nárok na sumy vedené na klientskych účtoch, ani nemusia byť schopné kontrolovať a zaznamenávať jednotlivé údaje o týchto klientoch. V závislosti od druhu a obchodného modelu finančnej inštitúcie môžu nastať okolnosti, za ktorých by vyplatenie náhrady priamo klientovi mohlo ohroziť majiteľa účtu. Systémy ochrany vkladov by preto mali mať možnosť vyplatiť sumy na klientsky účet založený majiteľom účtu v inej úverovej inštitúcii v prospech každého klienta, ak sú splnené určité kritériá. Aby sa zabránilo riziku duplicitnej platby v uvedených situáciách, akékoľvek nároky klientov v súvislosti so sumami, ktoré sú vedené v ich mene na účte majiteľa účtu, by sa mali znížiť o sumu, ktorú systém ochrany vkladov vyplatil uvedeným klientom priamo. Orgán EBA by preto mal vypracovať návrh regulačných technických predpisov, v ktorých by sa špecifikovali technické podrobnosti týkajúce sa identifikácie klientov na účely vyplatenia náhrad, kritériá vyplatenia náhrad majiteľovi účtu v prospech každého klienta alebo priamo klientovi a pravidlá na zabránenie viacnásobným nárokom na vyplatenie náhrad tomu istému príjemcovi.
- (19) Pri vyplatení náhrad vkladateľom sa môžu systémy ochrany vkladov ocitnúť v situáciách, ktoré vyvolávajú obavy z prania špinavých peňazí. Systémy ochrany vkladov by preto mali odoprieť vyplatenie náhrady vkladateľovi, keď dostane upozornenie, že finančná spravodajská jednotka pozastavila bankový alebo platobný účet v súlade s platnými pravidlami boja proti praniu špinavých peňazí.

- (20) V smernici 2014/49/EÚ sa stanovuje, že ak systém ochrany vkladov uskutočňuje výplaty v súvislosti s postupom riešenia krízových situácií, systému ochrany vkladov by mal voči dotknutej úverovej inštitúcii vzniknúť nárok na sumu rovnajúcu sa jeho výplatám a tento nárok by mal mať rovnocenné postavenie ako kryté vklady. V uvedenom ustanovení sa nerozlišuje medzi príspevkom zo systému ochrany vkladov pri použití nástroja otvorenej záchrany bánk pomocou vnútorných zdrojov a príspevkom zo systému ochrany vkladov na financovanie stratégie prevodu po likvidácii zvyškového subjektu. V záujme jasnosti a právnej istoty, pokiaľ ide o existenciu a výšku nároku systému ochrany vkladov v rôznych scenároch, je potrebné špecifikovať, že ak systém ochrany vkladov prispieva k financovaniu stratégie prevodu pri riešení krízových situácií, ako je napríklad uplatňovanie nástroja odpredaja obchodnej činnosti alebo nástroja preklenovacej inštitúcie, alebo k financovaniu alternatívnych opatrení, ktorými sa súbor aktív, práv a pasív úverovej inštitúcie vrátane vkladov prevádza na príjemcu, uvedenému systému ochrany vkladov by mal voči zvyškovému subjektu vzniknúť nárok v rámci následného likvidačného konania podľa vnútroštátneho práva. S cieľom zabezpečiť, aby akcionári a veritelia úverovej inštitúcie, ktorí zostávajú vo zvyškovom subjekte, účinne absorbovali straty uvedenej úverovej inštitúcie, a zlepšiť možnosť vyplatenia náhrad systému ochrany vkladov v rámci konkurzných konaní, by nárok systému ochrany vkladov mal mať rovnaké postavenie ako kryté vklady. Ak sa uplatňuje nástroj otvorenej záchrany bánk pomocou vnútorných zdrojov, t. j. úverová inštitúcia pokračuje vo svojich operáciách, systém ochrany vkladov má prispieť sumou, ktorá by sa z krytých vkladov odpísala alebo by sa konvertovala na absorbovanie strát uvedenej úverovej inštitúcie, ak by sa kryté vklady zahrnuli do záchrany pomocou vnútorných zdrojov. Príspevok zo systému ochrany vkladov na riešenie krízovej situácie by preto nemal viesť k nároku voči inštitúcii, ktorej krízová situácia sa rieši, pretože by sa tým odporovalo účelu príspevku zo systému ochrany vkladov.

- (21) Aby sa zabezpečila konvergencia postupov systémov ochrany vkladov a právna istota pre vkladateľov pri nárokovani si náhrady za svoje vklady a vyhlo sa operačným prekážkam systémov ochrany vkladov, je dôležité stanoviť primerane dlhú lehotu, v rámci ktorej si môžu vkladatelia nárokovať vyplatenie náhrad svojich vkladov, keď systém ochrany vkladov nevyplatil náhrady vkladateľom v lehotách stanovených v smernici 2014/49/EÚ v prípade vyplatenia náhrad. Každý takýto nárok by sa mal systémom ochrany vkladov zväžiť, a to aj v prípadoch, keď nárokovateľ ešte nebol uznaný za vkladateľa na základe súdneho rozhodnutia.
- (22) Podľa smernice 2014/49/EÚ mali členské štáty zabezpečiť, aby do 3. júla 2024 dosiahli dostupné finančné prostriedky systému ochrany vkladov cieľovú úroveň minimálne vo výške 0,8 % sumy krytých vkladov jeho členov. V záujme objektívneho posúdenia toho, či systémy ochrany vkladov spĺňajú túto požiadavku, by sa malo stanoviť jasné referenčné obdobie na určenie výšky krytých vkladov a dostupných finančných prostriedkov systémov ochrany vkladov.

- (23) S cieľom zabezpečiť odolnosť systémov ochrany vkladov by ich finančné prostriedky mali pochádzať zo stabilných a z neodvolateľných príspevkov. Určité zdroje financovania systému ochrany vkladov, ako sú očakávané späťne vymožené náhrady za nároky systému ochrany vkladov vyplývajúce z jeho intervencií, sú príliš neisté na to, aby sa mohli započítať ako dostupné finančné prostriedky, ktoré spĺňajú podmienky pre cieľovú úroveň systému ochrany vkladov. S cieľom harmonizovať podmienky splnenia cieľovej úrovne systémov ochrany vkladov a zabezpečiť, aby dostupné finančné prostriedky systémov ochrany vkladov boli financované z príspevkov odvetvia, by sa mali finančné prostriedky, ktoré spĺňajú podmienky na dosiahnutie cieľovej úrovne, odlíšiť od finančných prostriedkov, ktoré sa považujú za doplnkové zdroje financovania, ako sú požičané finančné prostriedky, ktoré vedú k dlhovým záväzkom systému ochrany vkladov. Predvídateľné splátky úverov však možno plánovať a zohľadňovať v pravidelných príspevkoch členov systému ochrany vkladov, a preto by sa dlhové záväzky systému ochrany vkladov nemali v plnej miere odpočítať od dostupných finančných prostriedkov, ktoré spĺňajú podmienky pre cieľovú úroveň. S cieľom posilniť jednotný trh pre bankovníctvo stimulovaním podpory likvidity medzi systémami ochrany vkladov a uľahčiť využívanie dostupných finančných prostriedkov schémy inštitucionálneho zabezpečenia uznanej za systém ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ na opatrenia schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ktoré majú zabrániť zlyhaniu jeho členských inštitúcií a zároveň zabrániť dvojitému započítaniu by sa neuhradený nárok z úveru poskytnutého inému systému ochrany vkladov alebo z finančných prostriedkov inak sprístupnených na účet schémy inštitucionálneho zabezpečenia danej schémy inštitucionálneho zabezpečenia uznanej za systém ochrany vkladov mal započítavať výlučne do cieľovej úrovne systému ochrany vkladov poskytujúceho úvery alebo na účet systému ochrany vkladov schémy inštitucionálneho zabezpečenia uznanej za systém ochrany vkladov.

- (24) S cieľom zabezpečiť predvídateľnosť a právnu istotu, pokiaľ ide o čas na dosiahnutie cieľovej úrovne systému ochrany vkladov po použití finančných prostriedkov systému ochrany vkladov alebo zvýšení sumy krytých vkladov, je potrebné špecifikovať obdobie doplnenia prostriedkov, a to nielen v prípade podstatného zníženia dostupných finančných prostriedkov, v dôsledku ktorého je suma dostupných finančných prostriedkov nižšia ako dve tretiny cieľovej úrovne, ale aj v prípade menšieho zníženia, v dôsledku ktorého je suma dostupných finančných prostriedkov nižšia ako cieľová úroveň, ale stále vyššia ako dve tretiny cieľovej úrovne. S cieľom zabrániť procyklickým účinkom vysokého finančného zaťaženia bánk by sa v prípade väčších znížení malo zachovať šesťročné obdobie doplnenia prostriedkov bez ohľadu na to, či je príčinou týchto znížení intervencia systému ochrany vkladov alebo podstatné zvýšenie sumy krytých vkladov. V prípade menších znížení by obdobie doplnenia prostriedkov malo byť dva roky. Ak je však zníženie cieľovej úrovne veľmi malé v pomere k nákladom na výber príslušných príspevkov, systém ochrany vkladov by mal mať možnosť predĺžiť toto dvojročné obdobie o jeden rok.
- (25) S cieľom zabezpečiť jednotné uplatňovanie by mal orgán EBA vypracovať návrh regulačných technických predpisov, v ktorých sa stanoví metodika výpočtu dostupných finančných prostriedkov, ktoré spĺňajú podmienky pre cieľovú úroveň systému ochrany vkladov, a podrobnosti postupu, ktorý sa má dodržiavať, aby sa po znížení dosiahla cieľová úroveň systému ochrany vkladov.

- (26) Dostupné finančné prostriedky systému ochrany vkladov by mali byť okamžite použiteľné, aby bolo možné čeliť neočakávaným prípadom vyplatenia náhrad alebo iných intervencií. Vzhľadom na rôzne postupy v celej Únii je vhodné stanoviť požiadavky na investičné stratégie pre finančné prostriedky systémov ochrany vkladov s cieľom zmierniť akýkoľvek negatívny vplyv na schopnosť systému ochrany vkladov plniť si svoje povinnosti. Ak systém ochrany vkladov nie je oprávnený stanoviť investičnú stratégiu, orgán alebo subjekt v členskom štáte, ktorý je zodpovedný za stanovenie investičnej stratégie, by mal pri stanovovaní tejto investičnej stratégie dodržiavať aj zásady diverzifikácie a investície do nízkorizikových aktív. S cieľom zachovať úplnú prevádzkovú nezávislosť a flexibilitu systému ochrany vkladov, pokiaľ ide o prístup k jeho finančným prostriedkom, v prípade, že členské štáty povolia, aby boli finančné prostriedky systému ochrany vkladov uložené v ich národnej centrálnej banke alebo štátnej pokladnici, tieto finančné prostriedky by mali byť jasne vyčlenené a oddelené na účtovné účely a mali by byť ľahko dostupné na použitie systémom ochrany vkladov.
- (27) V snahe zabezpečiť primerane diverzifikované investície finančných prostriedkov systému ochrany vkladov a konvergentné postupy by mal orgán EBA v tejto súvislosti vydať pre systémy ochrany vkladov usmernenia.
- (28) Možnosť stanovená v smernici 2014/49/EÚ, ktorá spočíva vo zvýšení dostupných finančných prostriedkov systému ochrany vkladov prostredníctvom povinných príspevkov členských inštitúcií do existujúcich systémov povinných príspevkov zriadených členským štátom na pokrytie nákladov súvisiacich so systémovým rizikom, sa nikdy nevyužila, a preto by sa mala zrušiť.

- (29) Je potrebné posilniť ochranu vkladateľov a zároveň sa vyhnúť potrebe rýchleho predaja aktív systému ochrany vkladov za akúkoľvek cenu a obmedziť možné negatívne procyklické účinky v celom bankovom sektore spôsobené výberom mimoriadnych príspevkov. Členské štáty by preto mali mať možnosť povoliť svojim systémom ochrany vkladov využívať alternatívne mechanizmy financovania zo súkromných zdrojov, ktoré im umožnia kedykoľvek získať krátkodobé financovanie z iných zdrojov, ako sú príspevky, a to aj pred použitím svojich dostupných finančných prostriedkov a finančných prostriedkov vybraných formou mimoriadnych príspevkov. Keďže úverové inštitúcie by mali v prvom rade znášať náklady a zodpovednosť za financovanie systémov ochrany vkladov, alternatívne mechanizmy financovania z verejných prostriedkov by sa mali povoliť len vo forme záruk alebo úverov pre systém ochrany vkladov so splatnosťami nepresahujúcimi šesť rokov a mali by sa použiť len ako posledná možnosť a len v prípade vyplatenia náhrad alebo príspevku systému ochrany vkladov na riešenie krízovej situácie. To by nemalo brániť tomu, aby sa pred použitím iných alternatívnych mechanizmov financovania za výnimočných okolností využívali krátkodobé úvery z verejných zdrojov s cieľom zabezpečiť včasné vyplatenie náhrad vkladateľom alebo príspevkov na riešenie krízovej situácie.

(30) Zatiaľ čo hlavnou úlohou systémov ochrany vkladov je vyplatenie náhrad krytým vkladateľom, intervencie na iné účely ako vyplatenie náhrad môžu byť pre systémy ochrany vkladov nákladovo efektívnejšie a môžu zabezpečiť neprerušovaný prístup k vkladom uľahčovaním stratégií prevodu. Od systémov ochrany vkladov sa môže vyžadovať, aby prispievali k riešeniu krízových situácií úverových inštitúcií. Okrem toho v niektorých členských štátoch môžu systémy ochrany vkladov financovať preventívne opatrenia na obnovenie dlhodobej životaschopnosti úverových inštitúcií alebo alternatívne opatrenia v rámci konkurzného konania. Takéto preventívne a alternatívne opatrenia môžu zohrávať účinnú úlohu v kontexte kontinuity nástrojov krízového riadenia s cieľom zachovať dôveru vkladateľov a finančnú stabilitu. Členské štáty, ktoré pred dňom nadobudnutia účinnosti tejto smernice nestanovili vo svojom vnútroštátnom práve preventívne a alternatívne opatrenia, by preto mali zväziť budovanie potrebných kapacít svojich systémov ochrany vkladov a iných relevantných orgánov s cieľom vykonať takéto opatrenia v budúcnosti. V nadväznosti na posúdenie pripravenosti členských štátov a skúseností s uplatňovaním preventívnych a alternatívnych opatrení by Komisia mala predložiť svoje posúdenie Európskemu parlamentu a Rade, ku ktorému v relevantných prípadoch pripojí legislatívny návrh. Hoci uvedené preventívne a alternatívne opatrenia môžu výrazne zlepšiť ochranu vkladov, je potrebné, aby takéto opatrenia podliehali primeraným ochranným opatreniam, a to aj vo forme harmonizovaného testu najnižších nákladov, aby sa zabezpečili rovnaké podmienky, ako aj účinnosť a nákladová efektívnosť takýchto opatrení. Takéto ochranné opatrenia by sa mali uplatňovať len na intervencie financované z dostupných finančných prostriedkov systému ochrany vkladov, ktoré upravuje táto smernica.

- (31) S cieľom zabezpečiť jednotný prístup k uplatňovaniu preventívnych opatrení systémami ochrany vkladov v celej Únii by mal orgán EBA vydať usmernenia, v ktorých sa stanovujú podmienky, ktoré sa majú uložiť úverovým inštitúciám využívajúcim preventívne opatrenia, systémy, ktoré majú systémy ochrany vkladov zaviesť na účely primeraného výberu a vykonávania preventívnych opatrení a monitorovania ich rizík, a podrobné podmienky spolupráce medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií, určenými orgánmi a príslušnými orgánmi.
- (32) Opatrenia na predchádzanie zlyhaniu úverovej inštitúcie prostredníctvom dostatočne včasných intervencií môžu zohrávať účinnú úlohu v kontexte kontinuity nástrojov krízového riadenia používaných na zachovanie dôvery vkladateľov a finančnej stability. Uvedené opatrenia môžu mať rôzne formy, ako sú napríklad opatrenia kapitálovej podpory prostredníctvom nástrojov vlastných zdrojov vrátane nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, alebo iných kapitálových nástrojov, záruk alebo úverov. Systémy ochrany vkladov využívajú tieto opatrenia rôznorodým spôsobom. Na zabezpečenie kontinuity nástrojov krízového riadenia a využívania preventívnych opatrení spôsobom, ktorý je v súlade s rámcom riešenia krízových situácií a pravidlami štátnej pomoci, je potrebné špecifikovať načasovanie a podmienky ich uplatňovania. Preventívne opatrenia by sa mali použiť včas, aby sa zabránilo zhoršeniu finančnej situácie úverovej inštitúcie. Nie sú vhodné, keď orgán pre riešenie krízových situácií prijme rozhodnutie, v ktorom určí, že úverová inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá a že neexistujú žiadne opatrenia, ktoré by mohli zabrániť jej zlyhaniu, bez ohľadu na posúdenie toho, či je riešenie krízovej situácie vo verejnom záujme alebo nie. Určené orgány by preto mali potvrdiť, či boli splnené podmienky pre takúto intervenciu zo strany systému ochrany vkladov.

- (33) Aby sa zabezpečilo, že sa dosiahne cieľ preventívnych opatrení, malo by sa od úverových inštitúcií vyžadovať, aby príslušnému orgánu predložili oznámenie, v ktorom uvedú opatrenia, ktoré sa zaväzujú prijať. Toto oznámenie by malo obsahovať všetky prvky, ktorých cieľom je zabrániť zápornému peňažnému toku finančných prostriedkov a posilniť kapitálové a likviditné pozície úverovej inštitúcie, čím sa úverovej inštitúcii umožní plniť všetky príslušné prudenciálne a iné regulačné požiadavky s výhľadom do budúcnosti. Uvedené oznámenie by preto malo obsahovať opatrenia na získavanie kapitálu vrátane pravidiel pre udeľovanie práv, dobrovoľnej konverzie podriadených dlhových nástrojov, opatrení v oblasti riadenia pasív, predajov aktív, ktorými sa získa kapitál, sekuritizácie portfólií a zadržania výnosov vrátane zákazov vyplatenia dividend a zákazov nadobúdania podielov v podnikoch. Okrem toho by sa v oznámení mal podrobne uviesť počiatočný nedostatok kapitálu úverovej inštitúcie. Úverové inštitúcie by mali počas vykonávania opatrení uvedených v oznámení posilniť aj svoje pozície v oblasti likvidity a zdržať sa agresívnych obchodných praktík, ako aj vyplácania dividend alebo variabilných odmien, spätného odkupovania vlastných akcií a uplatňovania opcie na nástroje hybridného kapitálu. Oznámenie by malo obsahovať aj stratégiu ukončenia prijatých podporných opatrení. Úverová inštitúcia by mala v primeranom časovom rámci poskytnúť príslušnému orgánu plán reorganizácie obchodnej činnosti s cieľom zabezpečiť dlhodobú životaschopnosť. Príslušné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú najlepšiu pozíciu na posudzovanie relevantnosti a dôveryhodnosti opatrení uvedených v pláne reorganizácie obchodnej činnosti. V snahe zabezpečiť, aby určený orgán systému ochrany vkladov, od ktorého úverová inštitúcia vyžaduje financovanie preventívneho opatrenia, mohol posúdiť, či sú splnené všetky podmienky preventívnych opatrení, by mal príslušný orgán spolupracovať s určeným orgánom. Ďalšie poskytovanie finančných prostriedkov úverovej inštitúcii by sa malo pozastaviť, ak príslušný orgán nie je presvedčený, že plán reorganizácie obchodnej činnosti je dôveryhodný a realizovateľný. Aby sa zabezpečil jednotný prístup k uplatňovaniu preventívnych opatrení v celej Únii, orgán EBA by mal vydať usmernenia s cieľom pomôcť úverovým inštitúciám vypracovať plány reorganizácie obchodnej činnosti.

- (34) V snahe zabezpečiť, aby úverové inštitúcie, ktoré dostanú podporu od systémov ochrany vkladov formou preventívnych opatrení, plnili svoje záväzky, by príslušné orgány mali požadovať plán nápravy od úverových inštitúcií, ktoré nespĺnili záväzky uvedené v ich oznámení alebo v pláne reorganizácie obchodnej činnosti, nevrátili sumu príspevku v rámci preventívnych opatrení, alebo nespĺnili stratégiu ukončenia angažovanosti. Ak sa príslušný orgán domnieva, že opatreniami v pláne nápravy nemožno dosiahnuť dlhodobú životaschopnosť úverovej inštitúcie, alebo ak úverová inštitúcia nedodrží plán nápravy, systém ochrany vkladov by nemal úverovej inštitúcii poskytovať žiadnu ďalšiu preventívnu podporu a relevantné orgány by mali vykonať podľa smernice 2014/59/EÚ posúdenie toho, či inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá. Aby sa zabezpečil jednotný prístup k uplatňovaniu preventívnych opatrení v celej Únii, orgán EBA by mal vydať usmernenia s cieľom pomôcť úverovým inštitúciám vypracovať plány nápravy.
- (35) Je potrebné, aby príspevok systému ochrany vkladov k alternatívnym opatreniam podliehal primeraným zárukám s cieľom zabezpečiť rovnaké podmienky a účinnosť a nákladovú efektívnosť takýchto opatrení. Systém ochrany vkladov sa môže použiť na financovanie prevodu nekrytých vkladov a iných nezabezpečených záväzkov na príjemcu len vtedy, ak je prevod nevyhnutne potrebný a primeraný na zabránenie šíreniu škodlivého vplyvu, ak by sa prevodom maximalizovala hodnota aktív pri predaji alebo ak by sa zachovaním vzťahov s klientmi zachovala dôvera. Systém ochrany vkladov by sa nemal používať na prevod vlastných zdrojov alebo záväzkov, ktoré majú v rámci vnútroštátneho práva upravujúceho bežné konkurzné konanie nižšie postavenie ako bežné nezabezpečené záväzky.

- (36) V záujme zabránenia škodlivým účinkom na hospodársku súťaž a na vnútorný trh je potrebné stanoviť, že v prípade alternatívnych opatrení v rámci konkurzného konania by relevantné subjekty, ktoré zastupujú úverovú inštitúciu, ako je napríklad likvidátor, správca konkurznej podstaty, správca alebo iný subjekt, alebo relevantný vnútroštátny orgán, mali prijať opatrenia na to, aby sa obchodná činnosť danej úverovej inštitúcie alebo časť jej obchodnej činnosti uvádzali na trh v rámci otvoreného, transparentného a nediskriminačného postupu, a zároveň, aby cieľom bola najvyššia možná maximalizácia predajnej ceny. Úverová inštitúcia alebo relevantný vnútroštátny orgán alebo akýkoľvek sprostredkovateľ konajúci v mene úverovej inštitúcie alebo relevantného vnútroštátneho orgánu by mali uplatňovať pravidlá, ktoré sú primerané na uvádzanie aktív, práv a pasív, ktoré sa majú previesť na potenciálnych kupujúcich, na trh. V každom prípade by sa na využívanie zdrojov členského štátu mali v náležitých prípadoch naďalej vzťahovať príslušné pravidlá štátnej pomoci podľa Zmluvy o fungovaní Európskej únie (ďalej len „ZFEÚ“).
- (37) Keďže hlavným cieľom systémov ochrany vkladov je chrániť kryté vklady, systémy ochrany vkladov by mali mať možnosť financovať iné intervencie ako vyplatenie náhrad, len ak je celková suma takýchto intervencií nižšia ako suma krytých vkladov v dotknutej úverovej inštitúcii.

- (38) S cieľom ďalej zohľadniť osobitosti schém inštitucionálneho zabezpečenia uznaných za systémy ochrany vkladov a posilniť ich účinnosť by sa v smernici 2014/49/EÚ mala stanoviť možnosť, aby systém ochrany vkladov poskytol úver alebo inak dočasne previedol finančné prostriedky regulované uvedenou smernicou na účet schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ktorý je účtovne oddelený od účtu systému ochrany vkladov, v záujme poskytnutia finančnej podpory členovi, a najmä zabezpečenia jeho likvidity a platobnej schopnosti, aby sa v prípade potreby vyhol konkurzu, a to v súlade s cieľmi článku 113 ods. 7 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013¹⁰. Malo by to byť možné v prípadoch, keď sú poskytnuté prostriedky potrebné na doplnenie iných prostriedkov určených na zabezpečenie likvidity a platobnej schopnosti pridruženej inštitúcie s cieľom zabrániť jej konkurzu, a mala by sa na to vzťahovať podmienka, že splatenie do systému ochrany vkladov v prípade potreby do siedmich pracovných dní je reálnou možnosťou.
- (39) V snahe zlepšiť harmonizovanú ochranu vkladateľov a špecifikovať povinnosti v cezhraničných situáciách v celej Únii by mal systém ochrany vkladov domovského členského štátu zabezpečiť vyplatenie náhrad vkladateľom nachádzajúcim sa v členských štátoch, v ktorých úverové inštitúcie, ktoré sú jeho členom, prijímajú vklady a iné návratné finančné prostriedky tým, že ponúkajú cezhraničné služby prijímania vkladov bez toho, aby boli usadené v hostiteľskom členskom štáte. S cieľom uľahčiť operácie vyplatenia náhrad prostredníctvom poskytovania informácií vkladateľom a zhromažďovania a postúpenia príslušných dokumentov by systém ochrany vkladov hostiteľského členského štátu mal byť oprávnený pôsobiť ako kontaktné miesto pre vkladateľov v úverových inštitúciách, ktoré uplatňujú slobodu poskytovať služby.

¹⁰ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

- (40) Spolupráca medzi systémami ochrany vkladov v rámci Únie je nevyhnutná na zabezpečenie rýchleho a nákladovo efektívneho vyplatenia náhrad vkladateľom v prípadoch, keď úverové inštitúcie poskytujú bankové služby prostredníctvom pobočiek v iných členských štátoch. Vzhľadom na technologický pokrok, ktorý podporuje využívanie cezhraničných prevodov a diaľkovú identifikáciu, by sa systému ochrany vkladov domovského členského štátu malo umožniť, aby vyplatil náhrady vkladateľom priamo v pobočkách, ktoré sa nachádzajú v inom členskom štáte, za predpokladu, že administratívne zaťaženie a náklady sú nižšie ako v prípade, keby náhrady vyplatil systém ochrany vkladov hostiteľského členského štátu. Táto pružnosť by mala dopĺňať súčasný mechanizmus spolupráce, v ktorom sa vyžaduje, aby systém ochrany vkladov hostiteľského členského štátu vyplatil vkladateľov v pobočkách v mene systému ochrany vkladov domovského členského štátu. Na zachovanie dôvery vkladateľov v hostiteľskom aj domovskom členskom štáte systémov ochrany vkladov by mal orgán EBA vydať usmernenia na pomoc systémom ochrany vkladov zúčastňovať sa na takejto spolupráci, okrem iného zahrnutím zoznamu okolností a podmienok, za ktorých by sa systém ochrany vkladov domovského členského štátu mohol rozhodnúť vyplatiť náhrady vkladateľom v pobočkách, ktoré sa nachádzajú v hostiteľskom členskom štáte.
- (41) Úverové inštitúcie môžu zmeniť pridruženie k systému ochrany vkladov alebo niektoré z ich činností môžu byť prevedené, a tak sa na ne začne vzťahovať iný systém ochrany vkladov. V smernici 2014/49/EÚ sa vyžaduje, aby sa príspevky úverovej inštitúcie zaplatené počas 12 mesiacov pred zmenou členstva v systéme ochrany vkladov alebo prevodom činností previedli z pôvodného systému ochrany vkladov do tohto iného systému ochrany vkladov úmerne k sume presunutých krytých vkladov. V snahe zabezpečiť, aby prevod príspevkov do prijímajúceho systému ochrany vkladov nezávisel od rozdielnych vnútroštátnych pravidiel týkajúcich sa fakturácie alebo skutočného dátumu platby príspevkov, by pôvodný systém ochrany vkladov mal vypočítať sumu, ktorá sa má previesť, na základe príspevkov, ktoré sa majú uhradiť, a nie na základe zaplatených príspevkov.

- (42) Je potrebné zabezpečiť rovnakú ochranu vkladateľov v celej Únii, ktorú nemožno plne zaručiť režimom posudzovania rovnocennosti ochrany vkladateľov v tretích krajinách. Z tohto dôvodu by pobočky úverovej inštitúcie v Únii, ktorá má svoje ústredie v tretej krajine, mali vstúpiť do systému ochrany vkladov v členskom štáte, v ktorom vykonávajú svoju činnosť prijímania vkladov. Touto požiadavkou by sa takisto zabezpečil súlad so smernicami 2013/36/EÚ a 2014/59/EÚ, ktorých cieľom je zaviesť spoľahlivejší prudenciálny rámec a rámec riešenia krízových situácií pre skupiny z tretích krajín poskytujúce bankové služby v Únii. Naopak, malo by sa zabrániť tomu, aby boli systémy ochrany vkladov vystavené hospodárskym a finančným rizikám tretích krajín. Vklady v pobočkách zriadených v tretích krajinách úverovými inštitúciami Únie by nemali byť chránené, pokiaľ členské štáty nerozhodnú, že vklady v týchto pobočkách majú byť kryté.
- (43) Štandardizované a pravidelné zverejňovanie informácií zvyšuje informovanosť vkladateľov o ochrane vkladov. Aby sa zosúlادili požiadavky na zverejňovanie informácií s technologickým vývojom, mali by sa v týchto požiadavkách zohľadniť nové digitálne komunikačné kanály, prostredníctvom ktorých úverové inštitúcie komunikujú s vkladateľmi. Vkladatelia by mali získať jasné a jednotné informácie, v ktorých by sa vysvetľovala ochrana vkladov, pričom by sa malo obmedziť súvisiace administratívne zaťaženie úverových inštitúcií alebo systémov ochrany vkladov. Orgán EBA by mal vypracovať návrh vykonávacích technických predpisov s cieľom stanoviť obsah a formát informačného formulára pre vkladateľov, ktorý sa má vkladateľom predkladať, a vzorové informácie, ktoré sú buď systémy ochrany vkladov, určené orgány alebo úverové inštitúcie povinné oznamovať vkladateľom v osobitných situáciách vrátane zlúčenia alebo splynutia úverových inštitúcií, rozhodnutí o nedostupnosti vkladov alebo vyplatenia náhrad za vložené finančné prostriedky klientom.

- (44) Zlúčenie alebo splnutie úverových inštitúcií alebo transformácia dcérskej spoločnosti na pobočku, prípadne naopak, môže mať vplyv na kľúčové vlastnosti ochrany vkladateľov. Aby sa predišlo nepriaznivým dôsledkom pre vkladateľov, ktorí majú vklady v oboch úverových inštitúciách, ktoré sa zlučujú alebo v prípade ktorých dochádza k splnutiu a ktorých nároky na krytie vkladov by sa znížili v dôsledku zmien v pridružení k systému ochrany vkladov, všetci vkladatelia by mali byť informovaní o takýchto zmenách a mali by mať právo vybrať svoje finančné prostriedky alebo ich previesť na inú úverovú inštitúciu až do sumy rovnajúcej sa strate krytia ich vkladov, a to bez toho, aby sa im uložila sankcia.
- (45) V snahe zachovať finančnú stabilitu, zabrániť šíreniu škodlivého vplyvu a umožniť vkladateľom v náležitých prípadoch uplatniť si práva na nárok na náhradu vkladov by príslušné určené orgány, systémy ochrany vkladov a úverové inštitúcie mali informovať vkladateľov o tom, že sa vklady stanú nedostupnými.

- (46) S cieľom zvýšiť transparentnosť pre vkladateľov a posilniť finančnú spoľahlivosť a dôveru medzi systémami ochrany vkladov pri plnení ich povinností by sa mali zlepšiť súčasné požiadavky na podávanie správ. Vychádzajúc zo súčasných požiadaviek, ktoré systémom ochrany vkladov umožňujú od svojich členských inštitúcií požadovať všetky potrebné informácie, aby sa pripravili na vyplatenie náhrad, by systémy ochrany vkladov mali mať tiež možnosť požadovať informácie potrebné na prípravu na vyplatenia náhradv kontexte cezhraničnej spolupráce. Na žiadosť systému ochrany vkladov by sa od členských inštitúcií malo vyžadovať, aby poskytovali všeobecné informácie o všetkých významných cezhraničných obchodných činnostiach v iných členských štátoch alebo v relevantných prípadoch aj v tretích krajinách. Podobne v snahe poskytnúť orgánu EBA vhodný rozsah informácií o vývoji dostupných finančných prostriedkov systémov ochrany vkladov a o používaní týchto prostriedkov by členské štáty mali zabezpečiť, aby systémy ochrany vkladov každý rok informovali orgán EBA o výške krytých vkladov a dostupných finančných prostriedkoch a oznámili orgánu EBA okolnosti, ktoré viedli k využívaniu finančných prostriedkov systému ochrany vkladov buď na vyplatenie náhrad, alebo iné opatrenia. Napokon, v záujme zohľadnenia posilnenia úlohy systémov ochrany vkladov v rámci krízového riadenia bánk na účely uľahčenia využívania finančných prostriedkov systému ochrany vkladov pri riešení krízových situácií by orgány pre riešenie krízových situácií mali systémom ochrany vkladov poskytnúť súhrn plánov na riešenie krízových situácií úverových inštitúcií, aby sa v potrebnom rozsahu zvýšila všeobecná pripravenosť týchto systémov ochrany vkladov na poskytnutie finančných prostriedkov.
- (47) Technické predpisy v oblasti finančných služieb by mali uľahčiť jednotnú harmonizáciu a primeranú ochranu vkladateľov v celej Únii. Je efektívne a vhodné, aby sa orgán EBA ako orgán s vysoko špecializovanými odbornými znalosťami poveril vypracovaním návrhu regulačných a vykonávacích technických predpisov, ktoré nezahŕňajú rozhodnutia v príslušných oblastiach politiky a ktoré má prijať Komisia.

- (48) V prípadoch stanovených v tejto smernici by mala Komisia prijať návrh regulačných technických predpisov vypracovaných orgánom EBA prostredníctvom delegovaných aktov podľa článku 290 ZFEÚ v súlade s nariadením (EÚ) č. 1093/2010. V takomto návrhu regulačných technických predpisov by sa mali špecifikovať technické údaje týkajúce sa identifikácie klientov finančných inštitúcií na vyplatenie náhrad za vklady finančných prostriedkov klientov, kritériá a okolnosti vyplatenia náhrad majiteľovi účtu v prospech každého klienta alebo priamo klientovi a pravidlá na zabránenie viacnásobným nárokom na vyplatenie náhrad tomu istému príjemcovi. V návrhu regulačných technických predpisov by sa mala stanoviť aj metodika výpočtu dostupných finančných prostriedkov spĺňajúcich podmienky pre cieľovú úroveň a postup doplnenia prostriedkov systému ochrany vkladov.
- (49) V prípadoch stanovených v tejto smernici by mala Komisia prijať návrh vykonávacích technických predpisov vypracovaných orgánom EBA prostredníctvom vykonávacích aktov podľa článku 291 ZFEÚ v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010. V takomto návrhu vykonávacích technických predpisov by sa mal stanoviť obsah a formát informačného formulára pre vkladateľov, ako aj postup a obsah informácií, ktoré by sa mali vkladateľom oznamovať. V návrhu vykonávacích technických predpisov by sa mali stanoviť aj postupy, ktoré sa majú dodržiavať, keď úverová inštitúcia poskytuje informácie svojmu systému ochrany vkladov a keď systém ochrany vkladov alebo určený orgán poskytuje informácie orgánu EBA, ako aj vzory na poskytovanie takýchto informácií.

- (50) V snahe umožniť pobočkám úverových inštitúcií v členských štátoch, ktoré majú svoje ústredie mimo Únie a ktoré nie sú členmi systému ochrany vkladov zriadeného v Únii, aby splnili požiadavku na vstup do systému ochrany vkladov v Únii, by sa takým pobočkám malo poskytnúť dostatočné obdobie na prijatie potrebných krokov na splnenie tejto požiadavky.
- (51) Smernicou 2014/49/EÚ sa členským štátom umožňuje uznať schému inštitucionálneho zabezpečenia ako systém ochrany vkladov, ak spĺňa kritériá stanovené v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a je v súlade so smernicou 2014/49/EÚ. Na zohľadnenie osobitného obchodného modelu týchto schém inštitucionálneho zabezpečenia, najmä významu preventívnych opatrení, ktoré sú stredobodom ich povinností, je vhodné členským štátom umožniť, aby schémam inštitucionálneho zabezpečenia povolili dlhšie obdobie na prispôsobenie sa novým pravidlám. Touto možnosťou dlhšieho obdobia na dosiahnutie súladu sa zohľadňuje čas, ktorý schémy inštitucionálneho zabezpečenia uznané ako systémy ochrany vkladov potrebujú na vytvorenie finančných prostriedkov na oddelenom účte na účtovné účely určenom na poskytnutie finančnej podpory členovi, a najmä na zabezpečenie jeho likvidity a platobnej schopnosti, aby sa v prípade potreby vyhol konkurzu.
- (52) S cieľom umožniť systémom ochrany vkladov a určeným orgánom vybudovať potrebnú prevádzkovú kapacitu na uplatňovanie nových pravidiel stanovených v tejto smernici, ktoré sa týkajú používania preventívnych opatrení, je vhodné stanoviť časový odklad pre uplatňovanie týchto pravidiel.

- (53) Keďže cieľ tejto smernice, a to zabezpečenie jednotnej ochrany vkladateľov v Únii, nie je možné uspokojivo dosiahnuť na úrovni členských štátov z dôvodu rizík, ktoré odlišné vnútroštátne prístupy môžu predstavovať pre integritu jednotného trhu, ale ich možno lepšie dosiahnuť na úrovni Únie zmenou pravidiel, ktoré sú už stanovené na úrovni Únie, môže Únia prijať opatrenia v súlade so zásadou subsidiarity podľa článku 5 Zmluvy o Európskej únii. V súlade so zásadou proporcionality podľa uvedeného článku táto smernica neprekračuje rámec nevyhnutný na dosiahnutie tohto cieľa.
- (54) V súlade s článkom 42 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725¹¹ sa konzultovalo s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov, ktorý vydal 12. júna 2023 svoje stanovisko¹².
- (55) Smernica 2014/49/EÚ by sa preto mala zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALI TÚTO SMERNICU:

¹¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES (Ú. v. EÚ L 295, 21.11.2018, s. 39, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj>).

¹² Ú. v. EÚ C 255, 20.7.2023, s. 4.

Článok 1
Zmeny smernice 2014/49/EÚ

Smernica 2014/49/EÚ sa mení takto:

1. Článok 1 sa mení takto:

a) odsek 1 sa nahrádza takto:

„1. Touto smernicou sa stanovujú pravidlá a postupy týkajúce sa vytvorenia a fungovania systémov ochrany vkladov, krytia a vyplatenia náhrad za vklady, ako aj záruk týkajúcich sa používania finančných prostriedkov systému ochrany vkladov na iné opatrenia ako vyplatenie náhrad za vklady, a to s cieľom zabezpečiť prístup vkladateľov k ich vkladom.“;

b) v odseku 2 sa písmeno d) nahrádza takto:

„d) úverové inštitúcie a pobočky úverových inštitúcií, ktoré majú svoje ústredia mimo Únie, pridružené k systémom uvedeným v tomto odseku písm. a), b) alebo c).“

2. Článok 2 sa mení takto:

a) odsek 1 sa mení takto:

(i) v bode 3 sa úvodná časť nahrádza takto:

„3. „vklad“ je kreditný zostatok, ktorý vznikne z peňažných prostriedkov ponechaných na účte alebo z dočasných stavov vyplývajúcich z bežných bankových transakcií obvykle uskutočňovaných úverovými inštitúciami pri vykonávaní ich obchodných činností a ktorého vyplatenie sa od úverovej inštitúcie vyžaduje v zmysle platných zákonných a zmluvných podmienok vrátane termínovaného vkladu a sporiaceho vkladu, ale s vylúčením kreditného zostatku, ak:“;

ii) v bode 13 sa úvodná časť nahrádza takto:

„13. „platobný záväzok“ je neodvolateľný záväzok úverovej inštitúcie, ktorý je plne zabezpečený kolaterálom, že zaplatí systému ochrany vkladov peňažnú sumu, ak o to uvedený systém ochrany vkladov požiada, a ak kolaterál:“;

iii) dopĺňajú sa tieto body:

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

20. „vklady finančných prostriedkov klienta“ sú finančné prostriedky, ktoré majitelia účtov, ktorými sú finančné inštitúcie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 26 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vkladajú pri vykonávaní svojej obchodnej činnosti v úverovej inštitúcii na účet svojich klientov;
21. „rámec Únie pre štátnu pomoc“ je rámec stanovený v článkoch 107, 108 a 109 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (ďalej len „ZFEÚ“) a v nariadeniach a všetkých aktoch Únie vrátane usmernení, oznámení a upozornení vypracovaných alebo prijatých podľa článku 108 ods. 4 alebo článku 109 ZFEÚ;
22. „pranie špinavých peňazí“ je pranie špinavých peňazí v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1624*;
23. „financovanie terorizmu“ je financovanie terorizmu v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 2 nariadenia (EÚ) 2024/1624.“;

* Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1624 z 31. mája 2024 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu (Ú. v. EÚ L, 2024/1624, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj>)

b) odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. Podiely v stavebných spoločnostiach Írska sa okrem podielov kapitálového charakteru, na ktoré sa vzťahuje článok 5 ods. 1 písm. b), považujú za vklady.“

3. Článok 4 sa mení takto:

a) Odsek 4 sa nahrádza takto:

„4. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že si úverová inštitúcia neplní svoje povinnosti člena systému ochrany vkladov, tento systém ochrany vkladov o tom bezodkladne informoval určený orgán a príslušný orgán tejto úverovej inštitúcie. Členské štáty zabezpečia, aby uvedený príslušný orgán v spolupráci s uvedeným určeným orgánom a v relevantných prípadoch so systémom ochrany vkladov urýchlene prijal všetky primerané opatrenia vrátane uloženia sankcií, ak je to potrebné, na zabezpečenie toho, aby si dotknutá úverová inštitúcia plnila svoje povinnosti ako člen systému ochrany vkladov.

Na účely opatrení uvedených v prvom pododseku členské štáty v relevantných prípadoch zabezpečia, aby príslušné orgány mohli využívať právomoci v oblasti dohľadu stanovené v hlave VII kapitole 1 oddiele IV smernice 2013/36/EÚ.

Členské štáty stanovujú pravidlá týkajúce sa sankcií uplatniteľných v prípade, že úverové inštitúcie porušia povinnosti člena systému ochrany vkladov. Takéto sankcie musia byť účinné, primerané a odrádzajúce.“;

b) vkladá sa tento odsek:

„4a. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že úverová inštitúcia nezaplatí príspevky uvedené v článku 10 a článku 11 ods. 4 v lehote stanovenej systémom ochrany vkladov, tento systém ochrany vkladov alebo v relevantných prípadoch dotknutý určený orgán účtoval na obdobie omeškania zákonnú úrokovú sadzbu zo splatnej sumy.“;

c) odseky 5 a 6 sa nahrádzajú takto:

„5. Členské štáty zabezpečia, aby systém ochrany vkladov informoval dotknutý určený orgán a dotknutý príslušný orgán, ak sa opatreniami uvedenými v odsekoch 4 a 4a nepodarilo zabezpečiť, aby si úverová inštitúcia plnila svoje povinnosti ako člen systému ochrany vkladov. Členské štáty zabezpečia, aby systém ochrany vkladov alebo vo vhodných prípadoch dotknutý určený orgán posúdil, či táto úverová inštitúcia naďalej spĺňa podmienky na zachovanie členstva v tomto systéme ochrany vkladov, a informoval dotknutý príslušný orgán o výsledku tohto posúdenia.“

6. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že sa príslušný orgán rozhodne odňať povolenie v súlade s článkom 18 smernice 2013/36/EÚ, dotknutá úverová inštitúcia prestala byť členom príslušného systému ochrany vkladov. Členské štáty zabezpečia, aby vklady vedené v tejto úverovej inštitúcii v deň, keď táto úverová inštitúcia po odňatí povolenia prestala byť členom systému ochrany vkladov, boli naďalej kryté týmto systémom ochrany vkladov.“;

d) v odseku 7 sa dopĺňa tento pododsek:

„Ak prevádzku systému ochrany vkladov spravuje súkromný subjekt, určené orgány musia mať potrebné presadzovacie právomoci na účely nápravy porušení tejto smernice týmto systémom ochrany vkladov vrátane právomocí ukladať sankcie alebo iné správne opatrenia.“;

e) odsek 8 sa vypúšťa;

f) dopĺňa sa tento odsek:

„13. Orgán EBA do ... [36 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice] vypracuje usmernenia o rozsahu, obsahu a postupoch stresových testov uvedených v odseku 10.“

4. Článok 5 sa mení takto:

a) odsek 1 sa mení takto:

i) písmeno c) sa nahrádza takto:

„c) vklady vyplývajúce z transakcií, v súvislosti s ktorými došlo k odsúdeniu za trestný čin prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu;“;

ii) písmeno d) sa nahrádza takto:

„d) vklady uskutočnené finančnými inštitúciami v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 26 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v ich vlastnom mene a na ich vlastný účet;“;

iii) písmeno e) sa vypúšťa;

iv) písmeno f) sa nahrádza takto:

„f) vklady, ktorých majiteľ nebol nikdy identifikovaný podľa článku 20 nariadenia (EÚ) 2024/1624, ak sa tieto vklady stali nedostupnými, okrem prípadov, keď majiteľ požiada o vyplatenie náhrady a ani úverová inštitúcia ani systém ochrany vkladov nemôžu preukázať, že chýbajúca identifikácia bola spôsobená konaním alebo nečinnosťou majiteľa účtu, a za predpokladu, že totožnosť vkladateľa bola overená pred vyplatením náhrady;“;

v) písmeno j) sa nahrádza takto:

„j) vklady ústrednej alebo regionálnej štátnej správy v zmysle vymedzenia v bodoch 2.114 a 2.115 prílohy A k nariadeniu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013*, s výnimkou vkladov neziskových inštitúcií kontrolovaných ústrednou štátnou správou alebo regionálnou štátnou správou;

* Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 z 21. mája 2013 o európskom systéme národných a regionálnych účtov v Európskej únii (Ú. v. EÚ L 174, 26.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/549/oj>).“;

vi) dopĺňa sa toto písmeno:

„l) vklady, ktoré spĺňajú podmienky uvedené v článku 45b ods. 1a písm. a) až d) smernice 2014/59/EÚ, vrátane vkladov so zostatkovou splatnosťou menej ako jeden rok.“;

b) odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. Odchylné od odseku 1 tohto článku môžu členské štáty rozhodnúť, aby sa vklady vedené v osobných dôchodkových systémoch a zamestnaneckých dôchodkových systémoch malých alebo stredných podnikov zahrnuli do úrovne krytia stanovenej v článku 6 ods. 1.“

5. Článok 6 sa mení takto:

a) odsek 2 sa mení takto:

i) úvodná časť sa nahrádza takto:

„Okrem odseku 1 členské štáty zabezpečia, aby nasledujúce vklady boli šesť mesiacov po tom, čo bola suma pripísaná, alebo od okamihu, v ktorom sa takéto vklady stali právne prevoditeľné, chránené do výšky, ktorá nie je nižšia ako 500 000 EUR.“;

ii) písmeno a) sa nahrádza takto:

„a) vklady vyplývajúce z transakcií fyzickej osoby s nehnuteľnosťami týkajúcich sa súkromných nehnuteľností určených na bývanie a vklady určené na takéto transakcie za predpokladu, že tieto transakcie boli uzavreté alebo sa majú uzavrieť v krátkodobom horizonte, a za predpokladu, že táto fyzická osoba môže predložiť dokumenty preukazujúce, že pred dňom, v ktorom relevantný správny orgán prijal rozhodnutie, ako sa uvádza v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. a), alebo v ktorom súdny orgán vydal rozhodnutie, ako sa uvádza v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. b), boli takéto transakcie uzavreté alebo sa mali uzavrieť v krátkodobom horizonte;“;

iii) dopĺňajú sa tieto pododseky:

„Na účely písmena a) prvého pododseku členské štáty zabezpečia, aby boli vklady chránené do maximálnej výšky 2 500 000 EUR.

Na účely písmena a) prvého pododseku členské štáty vymedzia pojem „krátkodobý horizont“ vo vnútroštátnom práve.“;

b) vkladá sa tento odsek:

„2a. Členské štáty zabezpečia, aby úroveň krytia stanovená v odseku 2 dopĺňala úroveň krytia stanovenú v odseku 1.“;

c) odsek 6 sa nahrádza takto:

„6. Komisia pravidelne a aspoň raz za päť rokov posúdi sumy uvedené v odsekoch 1 a 2. Komisia vo vhodných prípadoch predloží Európskemu parlamentu a Rade návrh legislatívneho aktu na úpravu sumy uvedenej v odseku 1, pričom zohľadní najmä vývoj v bankovom sektore a hospodársku a menovú situáciu v Únii, ako aj na úpravu súm uvedených v odseku 2, pričom zohľadní vývoj cien nehnuteľností v rôznych členských štátoch a potrebu zabezpečiť proporcionalitu a rovnaké podmienky v celej Únii.“

6. Článok 7 sa mení takto:

a) odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. Ak majiteľ účtu nemá absolútny nárok na sumy vedené na účte, vzťahuje sa krytie na osobu, ktorá je plne oprávnená, pod podmienkou, že táto osoba bola identifikovaná alebo je identifikovateľná pred dňom, v ktorom relevantný správny orgán prijal rozhodnutie uvedené v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. a) alebo v ktorom súdny orgán vydal rozhodnutie uvedené v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. b).

Bez toho, aby bol dotknutý článok 8c, v prípade finančných prostriedkov, ktoré vedie majiteľ účtu v mene plne oprávnenej osoby na samostatnom účte na profesijné účely, ako sa vymedzuje vo vnútroštátnom práve, a ak sú tieto finančné prostriedky chránené v súlade s vnútroštátnym právom v záujme tejto osoby voči nárokom iných veriteľov majiteľa účtu, systém ochrany vkladov pri určovaní krytej sumy splatnej plne oprávnenej osobe nezohľadňuje iné vklady, ktoré táto osoba uložila v tej istej úverovej inštitúcii, ak túto osobu identifikuje táto úverová inštitúcia.

Členské štáty zabezpečia, aby systémy ochrany vkladov mohli vyplácať kryté vklady buď majiteľovi účtu v prospech každej plne oprávnenej osoby, alebo priamo plne oprávnenej osobe.“;

b) v odseku 5 sa prvý pododsek nahrádza takto:

„5. Členské štáty môžu rozhodnúť o tom, že záväzky vkladateľa voči úverovej inštitúcii, ktoré sa stali splatnými pred dňom, v ktorom relevantný správny orgán prijal rozhodnutie uvedené v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. a) alebo v ktorom súdny orgán vydal rozhodnutie uvedené v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. b), sa odpočítajú od celkovej sumy oprávnených vkladov vkladateľa v rozsahu, v akom je možné započítanie podľa zákonných a zmluvných ustanovení, ktorými sa spravuje zmluva medzi úverovou inštitúciou a vkladateľom.“;

c) odsek 7 sa nahrádza takto:

„7. Členské štáty zabezpečia, aby systém ochrany vkladov vyplácal istinu v menovitej hodnote a úroky z vkladov, ktoré vznikli do dňa, v ktorom relevantný správny orgán prijal rozhodnutie uvedené v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. a) alebo v ktorom súdny orgán vydal rozhodnutie uvedené v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. b). Nesmie sa prekročiť úroveň krytia stanovená v článku 6 ods. 1 alebo za okolností uvedených v článku 6 ods. 2 úroveň krytia stanovená v uvedenom odseku.“;

d) v odseku 9 sa posledná veta nahrádza takto:

„Uvedené informácie sa zahrnú do informácií pre vkladateľov uvedených v článku 16 tejto smernice.“

7. Vkladá sa tento článok:

„Článok 7a

Dôkazné bremeno týkajúce sa oprávnenosti vkladu a nároku na vklad

Členské štáty zabezpečia, aby v prípadoch uvedených v článku 6 ods. 2 a článku 7 ods. 3 vkladateľ alebo vo vhodnom prípade majiteľ účtu preukázal, že dotknuté vklady spĺňajú podmienky článku 6 ods. 2, alebo alternatívne preukázal nárok na vklady za okolností uvedených v článku 7 ods. 3.“

8. Článok 8 sa mení takto:

a) odsek 1 sa nahrádza takto:

„1. Systémy ochrany vkladov zabezpečia, aby suma vyplácanej náhrady bola prístupná čo najskôr, ako je to možné, a v každom prípade do siedmich pracovných dní odo dňa, v ktorom relevantný správny orgán prijal rozhodnutie uvedené v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. a) alebo v ktorom súdny orgán vydal rozhodnutie uvedené v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. b).“;

b) odsek 2 sa vypúšťa;

c) odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. Odchyľne od odseku 1 členské štáty umožnia systémom ochrany vkladov uplatňovať dlhšiu lehotu na vyplatenie náhrad za:

- a) vklady uvedené v článku 6 ods. 2, ktoré presahujú sumu vymedzenú v článku 6 ods. 1, a
- b) vklady uvedené v článku 7 ods. 3 a článku 8b, ak osoba, ktorá má na tieto vklady absolútny nárok, nebola identifikovaná v čase, keď sa tieto vklady stali nedostupnými.

Uvedená dlhšia lehota nesmie byť dlhšia ako 20 pracovných dní odo dňa, keď uvedené systémy ochrany vkladov dostanú úplné informácie alebo dokumentáciu, o ktoré požiadali s cieľom preskúmať nároky a overiť, či sú splnené podmienky na vyplatenie náhrad.“;

d) odsek 4 sa vypúšťa;

e) odsek 5 sa mení takto:

- i) písmeno b) sa vypúšťa;

ii) písmeno c) sa nahrádza takto:

„c) odchylné od odseku 9 sa počas uplynulých 24 mesiacov neuskutočnila žiadna transakcia týkajúca sa vkladu a účet je teda spiaci, okrem prípadov, keď má vkladateľ vklady aj na inom účte v tej istej úverovej inštitúcii, ktorý nie je spiaci, alebo“;

iii) písmeno d) sa vypúšťa;

f) vkladá sa tento odsek:

„5a. Bez toho, aby bol dotknutý článok 9 ods. 3, ak sa na vklad vzťahujú reštriktívne opatrenia prijaté Úniou na základe článku 29 Zmluvy o Európskej únii (ďalej len „Zmluva o EÚ“) alebo článku 215 ZFEÚ (ďalej len „reštriktívne opatrenia Únie“), členské štáty zabezpečia, aby systémy ochrany vkladov pozastavili vyplatenie sumy vyplácanej náhrady počas trvania takýchto opatrení.

Členské štáty zabezpečia, aby úverové inštitúcie vyčlenili vklady, na ktoré sa vzťahujú reštriktívne opatrenia Únie, spôsobom, ktorý umožňuje okamžitú identifikáciu na účely prvého pododseku tohto odseku.“;

g) odsek 8 sa vypúšťa;

h) odsek 9 sa nahrádza takto:

„9. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že sa počas uplynulých 24 mesiacov neuskutočnila žiadna transakcia týkajúca sa vkladu, mohol systém ochrany vkladov stanoviť prahovú hodnotu týkajúcu sa administratívnych nákladov, ktoré by tomuto systému ochrany vkladov vznikli pri vyplatení náhrady. Systém ochrany vkladov nie je povinný podniknúť aktívne kroky na vyplatenie náhrady vkladateľom, ktorá je pod uvedenou prahovou hodnotou. Členské štáty však zabezpečia, aby systém ochrany vkladov vyplatil náhradu vkladateľom, ktorá je pod touto prahovou hodnotou, ak o to uvedení vkladatelia požiadajú.“

9. Vkladajú sa tieto články:

„Článok 8a

Vyplatenie náhrad za vklady presahujúce 10 000 EUR

Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že sumy, ktoré sa majú vyplatiť, presahujú 10 000 EUR, systémy ochrany vkladov vyplatili náhradu vkladateľom, ak je to možné, prostredníctvom úhrad v zmysle vymedzenia v článku 4 bode 24 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366*, alebo ak takéto úhrady nie sú možné, prostredníctvom iných platobných prostriedkov, než je platba v hotovosti, ktorými sa zabezpečí vysledovateľnosť finančných prostriedkov.

Článok 8b

Krytie vkladov finančných prostriedkov klienta

1. Členské štáty zabezpečia, aby boli vklady finančných prostriedkov klienta kryté systémami ochrany vkladov, ak sú splnené všetky tieto podmienky:
 - a) takéto vklady sa ukladajú v mene a na účet klientov, ktorí sú oprávnení na ochranu v súlade s článkom 5 ods. 1;
 - b) takéto vklady sa uskutočňujú na oddelených účtoch v súlade s požiadavkami na ochranu finančných prostriedkov stanovenými v práve Únie upravujúcom činnosti subjektov uvedených v článku 5 ods. 1 písm. d);
 - c) klienti uvedení v písmene a) tohto odseku sú identifikovaní alebo identifikovateľní finančnou inštitúciou, ktorá vedie účet v ich mene pred dňom, v ktorom relevantný správny orgán prijal rozhodnutie uvedené v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. a) alebo v ktorom súdny orgán vydal rozhodnutie uvedené v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. b).

2. Členské štáty zabezpečia, aby sa úroveň krytia uvedená v článku 6 ods. 1 uplatňovala na každého klienta, ktorý spĺňa podmienku stanovenú v odseku 1 písm. c) tohto článku. Odchylné od článku 7 ods. 1 pri určovaní sumy vyplácanej náhrady pre jednotlivého klienta systém ochrany vkladov nezohľadňuje súhrnnú sumu vkladov, ktoré tento klient uložil v tej istej úverovej inštitúcii.

3. Členské štáty zabezpečia, aby systémy ochrany vkladov vyplatili kryté vklady finančných prostriedkov klienta buď majiteľovi účtu v prospech každého klienta, alebo priamo klientovi.
4. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom špecifikovať:
 - a) technické podrobnosti týkajúce sa identifikácie klientov na účely vyplatenia náhrad v súlade s článkom 8;
 - b) kritériá a okolnosti, za ktorých sa má vykonať vyplatenie náhrady buď majiteľovi účtu v prospech každého klienta, alebo priamo klientovi;
 - c) pravidlá na zabránenie viacnásobným nárokom na vyplatenie náhrady tomu istému príjemcovi.

Orgán EBA pri vypracúvaní návrhu regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku tohto odseku zohľadní:

- a) osobitosti obchodného modelu rôznych typov finančných inštitúcií uvedených v článku 5 ods. 1 písm. d);
- b) osobitné požiadavky uplatniteľného práva Únie upravujúceho činnosti finančných inštitúcií uvedených v článku 5 ods. 1 písm. d), pokiaľ ide o zaobchádzanie s finančnými prostriedkami klienta.

Orgán EBA predloží návrh regulačných technických predpisov uvedený v prvom pododseku Komisii do ... [12 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice].

Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

Článok 8c

Pozastavenie vyplatenia náhrad v prípade podozrenia z prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu

1. Členské štáty zabezpečia, aby určený orgán informoval systém ochrany vkladov do 24 hodín od okamihu, keď určený orgán dostane od orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1640** informácie uvedené v článku 64 ods. 4 uvedenej smernice. Členské štáty zabezpečia, aby sa informácie vymieňané medzi určeným orgánom a systémom ochrany vkladov obmedzovali na informácie, ktoré sú nevyhnutne potrebné na plnenie úloh a povinností systému ochrany vkladov podľa tejto smernice, a aby sa pri takejto výmene informácií dodržiavali požiadavky stanovené v smernici Európskeho parlamentu a Rady 96/9/ES***.
2. Členské štáty zabezpečia, aby systém ochrany vkladov pozastavil vyplatenie sumy vyplácanej náhrady, ak vkladateľ alebo akákoľvek osoba, ktorá má nárok na sumy vedené na jej účte, bola obvinená z trestného činu vyplývajúceho z prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu alebo v súvislosti s nimi, a to až do vydania rozsudku súdu. Členské štáty stanovujú postup, ktorým sa zabezpečí, aby sa tieto informácie včas oznamovali systému ochrany vkladov.

3. Členské štáty zabezpečia, aby systém ochrany vkladov pozastavil vyplatenie sumy vyplácanej náhrady na rovnaké obdobie, ako je obdobie stanovené v článku 24 smernice (EÚ) 2024/1640, ak ho úverová inštitúcia alebo určený orgán informuje, že finančná spravodajská jednotka uvedená v uvedenom článku pozastavila transakciu, účet alebo obchodný vzťah súvisiaci s dotknutým vkladateľom.
4. Členské štáty zabezpečia, aby systém ochrany vkladov neniesol zodpovednosť za žiadne pozastavenie vykonané v súlade s odsekmi 2 a 3.

* Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/2366/oj>).

** Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1640 z 31. mája 2024 o mechanizmoch, ktoré majú členské štáty zaviesť na predchádzanie využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2019/1937 a mení a zrušuje smernica (EÚ) 2015/849 (Ú. v. EÚ L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj>).

*** Smernica Európskeho parlamentu a Rady 96/9/ES z 11. marca 1996 o právnej ochrane databáz (Ú. v. ES L 77, 27.3.1996, s. 20, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/1996/9/oj>).“

10. V článku 9 sa odseky 2 a 3 nahrádzajú takto:

- „2. Bez toho, aby boli dotknuté prípadné práva systémov ochrany vkladov podľa vnútroštátneho práva, majú systémy ochrany vkladov, ktoré uskutočňujú výplaty na základe ochrany v medziach vnútroštátneho rámca, pri likvidačnom konaní alebo reorganizácii právo subrogácie v súvislosti s právami vkladateľov, ktoré sa vzťahujú na sumu rovnajúcu sa výplatám uskutočneným uvedenými systémami ochrany vkladov v prospech uvedených vkladateľov. Systémy ochrany vkladov, ktoré poskytujú príspevok v kontexte nástrojov riešenia krízových situácií uvedených v článku 37 ods. 3 písm. a) alebo b) smernice 2014/59/EÚ alebo v kontexte opatrení prijatých v súlade s článkom 11 ods. 5 tejto smernice, majú v likvidačnom konaní voči zvyškovej úverovej inštitúcii nárok vo výške rovnajúcej sa ich príspevku. Tento nárok je rovnocenný s krytými vkladmi podľa vnútroštátneho práva upravujúceho bežné konkurzné konanie v súlade s článkom 108 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ.
3. Členské štáty zabezpečia, aby vkladatelia, ktorých vklady neboli vyplatené alebo uznané systémom ochrany vkladov v lehotách stanovených v článku 8 ods. 1 a 3, mohli vzniesť voči systému ochrany vkladov nárok na vyplatenie náhrad za svoje vklady do piatich rokov odo dňa, v ktorom relevantný správny orgán prijal rozhodnutie uvedené v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. a) alebo v ktorom súdny orgán vydal rozhodnutie uvedené v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. b).“

11. Článok 10 sa mení takto:

a) odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. Členské štáty zabezpečia, aby do 3. júla 2024 dosiahli dostupné finančné prostriedky systému ochrany vkladov aspoň cieľovú úroveň vo výške 0,8 % sumy krytých vkladov jeho členov.

Na účely výpočtu cieľovej úrovne uvedenej v prvom pododseku sa za referenčné obdobie považuje obdobie medzi 31. decembrom, ktorý predchádza dátumu, ku ktorému sa má cieľová úroveň dosiahnuť, a uvedeným dátumom.

Pri určovaní toho, či systém ochrany vkladov dosiahol cieľovú úroveň uvedenú v prvom pododseku, členské štáty zohľadňujú len dostupné finančné prostriedky, ktorými priamo prispeli členovia systému ochrany vkladov alebo ktoré sa od nich vymohli, po odpočítaní správnych poplatkov a platieb. Tieto dostupné finančné prostriedky zahŕňajú investičné príjmy pochádzajúce z finančných prostriedkov, ktorými prispeli členovia do systému ochrany vkladov, a finančné prostriedky, ktoré systém ochrany vkladov vymohol na základe svojich nárokov vyplývajúcich z jeho intervencií, ale nezahŕňajú vyplatenia náhrad, ktoré si oprávnení vkladatelia nenárokujú počas postupov vyplatenia náhrad, ani žiadne dlhové záväzky splatné zo strany systému ochrany vkladov. Neuhradená úverová pohľadávka voči inému systému ochrany vkladov podľa článku 12 alebo neuhradená úverová pohľadávka alebo prostriedky inak sprístupnené podľa článku 12a sa zahrnú a započítajú výlučne na účely dosiahnutia uvedenej cieľovej úrovne.

Ak finančná kapacita klesne pod cieľovú úroveň, platenie príspevkov sa obnoví minimálne dovtedy, kým sa opäť dosiahne cieľová úroveň.

Ak sa po prvý raz dosiahla cieľová úroveň uvedená v prvom pododseku tohto odseku a dostupné finančné prostriedky sa po zvýšení sumy krytých vkladov alebo vyplatení finančných prostriedkov systému ochrany vkladov v súlade s článkom 8 alebo článkom 11 ods. 2, 3 alebo 5 znížili na menej ako dve tretiny cieľovej úrovne, systém ochrany vkladov stanoví pravidelný príspevok na úrovni, ktorá umožní dosiahnuť cieľovú úroveň v lehote, ktorá nepresiahne šesť rokov.

Ak sa po prvý raz dosiahla cieľová úroveň uvedená v prvom pododseku a dostupné finančné prostriedky sa znížili o menej ako jednu tretinu cieľovej úrovne, systém ochrany vkladov stanoví pravidelný príspevok na úrovni, ktorá umožní dosiahnuť cieľovú úroveň do dvoch rokov. Systém ochrany vkladov môže túto lehotu predĺžiť o ďalší rok s cieľom zabezpečiť, aby suma, ktorá sa má vybrať, dosiahla sumu, ktorá je úmerná nákladom na výber príspevkov.

Pravidelný príspevok náležite zohľadňuje fázu obchodného cyklu a vplyv, ktorý môžu mať procyklické príspevky pri stanovovaní ročných príspevkov v súvislosti s týmto článkom.

Členské štáty môžu predĺžiť úvodnú lehotu uvedenú v prvom pododseku maximálne o štyri roky, ak sa zo systému ochrany vkladov uhradili kumulatívne platby prevyšujúce 0,8 % krytých vkladov.“;

b) odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. Dostupné finančné prostriedky, ktoré systém ochrany vkladov zohľadňuje na dosiahnutie cieľovej úrovne uvedenej v odseku 2, môžu zahŕňať platobné záväzky splatné do dvoch dní od žiadosti systému ochrany vkladov. Celkový podiel takýchto platobných záväzkov nesmie presiahnuť 30 % celkovej sumy dostupných finančných prostriedkov získaných v súlade s odsekom 2.

Orgán EBA vydá usmernenia o platobných záväzkoch, v ktorých stanoví kritériá prípustnosti uvedených záväzkov.“;

c) odsek 4 sa vypúšťa;

d) odsek 7 sa nahrádza takto:

„7. Členské štáty zabezpečia, aby systémy ochrany vkladov, určené orgány alebo príslušné orgány stanovili investičnú stratégiu pre dostupné finančné prostriedky systémov ochrany vkladov a aby uvedená investičná stratégia bola v súlade so zásadami diverzifikácie a investícií do nízkorizikových aktív. Systémy ochrany vkladov používajú deriváty len na účely riadenia rizika vrátane riadenia trhového rizika a rizika likvidity.“;

e) vkladá sa tento odsek:

„7a. Ak sa systémom ochrany vkladov povolí vložiť všetky svoje dostupné finančné prostriedky alebo ich časť do svojej národnej centrálnej banky alebo štátnej pokladnice, členské štáty zabezpečia, aby tieto dostupné finančné prostriedky boli na účtovné účely oddelené od iných finančných prostriedkov a aby boli ľahko dostupné na použitie uvedenými systémami ochrany vkladov v súlade s článkami 11 a 12 a článkom 14 ods. 3.“;

f) odsek 9 sa nahrádza takto:

„9. Členské štáty zabezpečia, aby systémy ochrany vkladov zaviedli primerané alternatívne mechanizmy financovania, ktoré im umožnia získať krátkodobé financovanie na uspokojenie nárokov uplatňovaných voči týmto systémom ochrany vkladov. Alternatívne mechanizmy financovania financované z verejných prostriedkov sa použijú len na vyplatenie náhrad podľa článku 8 ods. 1 a na opatrenia uvedené v článku 11 ods. 2 ako posledná možnosť a poskytujú sa vo forme úverov alebo záruk. Alternatívne mechanizmy financovania z verejných zdrojov sa poskytujú len pod podmienkou, že systém ochrany vkladov prijme právny záväzok splatiť alternatívne mechanizmy financovania financované alebo zaručené z verejných zdrojov a dohodnuté úroky a poplatky do šiestich rokov.

Za mimoriadnych okolností, ak vzhľadom na výplaty a vymožené sumy počas lehoty splatnosti príslušný orgán usúdi, že splácanie by mohlo nadmerne zaťažiť finančné kapacity zostávajúcich členských inštitúcií, môže sa táto lehota splatnosti raz predĺžiť najviac o tri roky.“;

- g) odsek 10 sa vypúšťa;
- h) dopĺňajú sa tieto odseky:

„11. Členské štáty môžu v súvislosti s opatreniami uvedenými v článku 11 ods. 1, 2, 3 a 5 umožniť systémom ochrany vkladov používať finančné prostriedky pochádzajúce z alternatívnych mechanizmov financovania uvedených v článku 10 ods. 9, ktoré nie sú financované alebo zaručené z verejných zdrojov, pred použitím dostupných finančných prostriedkov a pred výberom mimoriadnych príspevkov uvedených v článku 10 ods. 8.

12. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom špecifikovať:

- a) metodiku výpočtu dostupných finančných prostriedkov spĺňajúcich podmienky pre cieľovú úroveň uvedenú v odseku 2 vrátane vymedzenia dostupných finančných prostriedkov systémov ochrany vkladov a kategórií dostupných finančných prostriedkov, ktoré pochádzajú z poskytnutých finančných prostriedkov;
- b) podrobnosti postupu na dosiahnutie cieľovej úrovne uvedenej v odseku 2 po tom, ako systém ochrany vkladov použil dostupné finančné prostriedky v súlade s článkom 11 alebo keď sa navýšila suma krytých vkladov.

Orgán EBA predloží návrh regulačných technických predpisov uvedený v prvom pododseku Komisii do ... [24 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice].

Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

13. Orgán EBA do ... [24 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice] vypracuje usmernenia na pomoc systémom ochrany vkladov pri diverzifikácii ich dostupných finančných prostriedkov a o tom, ako systémy ochrany vkladov môžu investovať do nízkorizikových aktív uplatniteľných na dostupné finančné prostriedky systémov ochrany vkladov.“

12. Článok 11 sa nahrádza takto:

„Článok 11

Použitie finančných prostriedkov

1. Členské štáty zabezpečia, aby systémy ochrany vkladov používali dostupné finančné prostriedky uvedené v článku 10 predovšetkým na zabezpečenie vyplatenia náhrad vkladateľom v súlade s článkom 8.
2. Členské štáty zabezpečia, aby systémy ochrany vkladov používali dostupné finančné prostriedky na financovanie riešenia krízových situácií úverových inštitúcií v súlade s článkom 109 smernice 2014/59/EÚ.

3. Členské štáty môžu povoliť, aby systémy ochrany vkladov používali dostupné finančné prostriedky na preventívne opatrenia, ak sú splnené všetky tieto podmienky:
 - a) orgán pre riešenie krízových situácií neprijal rozhodnutie uvedené v článku 82 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ;
 - b) všetky podmienky stanovené v článkoch 11a a 11b sú splnené.
4. Ak sa dostupné finančné prostriedky použili na preventívne opatrenia uvedené v článku 11a, pridružené úverové inštitúcie bezodkladne poskytnú systému ochrany vkladov prostriedky použité na takéto opatrenia, v prípade potreby vo forme mimoriadnych príspevkov, ak platí niektorá z týchto podmienok:
 - a) vznikne potreba vyplatiť náhradu vkladateľom alebo zasiahnuť pri riešení krízovej situácie a suma dostupných finančných prostriedkov systému ochrany vkladov je nižšia ako dve tretiny cieľovej úrovne;
 - b) výška dostupných finančných prostriedkov systému ochrany vkladov je nižšia ako 25 % cieľovej úrovne.
5. Ak sa úverová inštitúcia zlikviduje v súlade s článkom 32b smernice 2014/59/EÚ s cieľom opustiť trh alebo ukončiť svoju bankovú činnosť, členské štáty môžu povoliť, aby systémy ochrany vkladov používali dostupné finančné prostriedky na alternatívne opatrenia na zachovanie prístupu vkladateľov k ich vkladom vrátane prevodu aktív a záväzkov a prevodu portfólia vkladov, ak sú splnené všetky podmienky stanovené v článku 11d tejto smernice.

6. Komisia do ... [štyri roky odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice] po konzultácii s orgánom EBA predloží Európskemu parlamentu a Rade správu, v ktorej posúdi vykonávanie a vplyv ustanovení týkajúcich sa opatrení uvedených v odsekoch 3 a 5 vrátane:
- a) zhodnotenia súčasného stavu transpozície a vykonávania týchto opatrení a akýchkoľvek právnych alebo praktických prekážok, ktoré členským štátom zabránili v tom, aby svojím systémom ochrany vkladov umožnili tieto opatrenia financovať;
 - b) posúdenia účinnosti týchto opatrení a rozsahu, v akom prispeli k dosiahnutiu cieľov tejto smernice;
 - c) analýzy toho, či je vhodné sprístupniť uvedené opatrenia systémom ochrany vkladov vo všetkých členských štátoch.

K správe sa vo vhodných prípadoch pripojí legislatívny návrh.“

13. Vkladajú sa tieto články:

„Článok 11a

Preventívne opatrenia

1. Ak členské štáty povolia používanie finančných prostriedkov systému ochrany vkladov na preventívne opatrenia uvedené v článku 11 ods. 3, zabezpečia, aby systémy ochrany vkladov používali dostupné finančné prostriedky na takéto preventívne opatrenia za predpokladu, že sú splnené všetky tieto podmienky:
 - a) k žiadosti úverovej inštitúcie o financovanie takýchto preventívnych opatrení je pripojené oznámenie stanovujúce opatrenia uvedené v článku 11b ods. 1;
 - b) úverová inštitúcia konzultovala s príslušným orgánom opatrenia stanovené v oznámení uvedenom v článku 11b ods. 1 a zohľadnila pripomienky príslušného orgánu k uvedeným opatreniam;
 - c) použitie preventívnych opatrení systémom ochrany vkladov je spojené s podmienkami uloženými podporovanej úverovej inštitúcii, ktoré zahŕňajú aspoň prísnejšie monitorovanie rizík úverovej inštitúcie spolu s mechanizmom riadenia, ktorý uľahčuje takéto monitorovanie, väčšie práva na overovanie pre systém ochrany vkladov a častejšie podávanie správ príslušným orgánom;
 - d) použitie preventívnych opatrení systémom ochrany vkladov je podmienené povinnosťou úverovej inštitúcie zabezpečiť účinný prístup ku krytým vkladom;

- e) pridružené úverové inštitúcie sú schopné platiť mimoriadne príspevky v súlade s článkom 11 ods. 4;
 - f) úverová inštitúcia dodržiava svoje povinnosti podľa tejto smernice a v súvislosti s akýmkoľvek predchádzajúcim preventívnym opatrením alebo mimoriadnou verejnou finančnou podporou bol dodržaný harmonogram splácania alebo stratégie ukončenia opatrení, ako sa uvádzajú v článku 11b ods. 6 tejto smernice alebo v článku 32c ods. 2 písm. b) smernice 2014/59/EÚ.
2. Členské štáty zabezpečia, aby systémy ochrany vkladov mali zavedené monitorovacie systémy a rozhodovacie postupy, ktoré sú vhodné na výber a vykonávanie preventívnych opatrení a monitorovanie súvisiacich rizík.
 3. Členské štáty zabezpečia, aby systémy ochrany vkladov mohli vykonávať preventívne opatrenia len vtedy, ak určený orgán potvrdil, že boli splnené všetky podmienky stanovené v odseku 1. Určený orgán informuje príslušný orgán a orgán pre riešenie krízových situácií.
 4. Orgán EBA vypracuje usmernenia s cieľom špecifikovať:
 - a) podmienky uvedené v odseku 1 písm. c);
 - b) systémy monitorovania a rozhodovacie postupy, ktoré majú systémy ochrany vkladov zaviesť v súlade s odsekom 2, pričom sa zohľadňujú postupy schém inštitucionálneho zabezpečenia uvedené v článku 1 ods. 2 písm. c);

- c) so zreteľom na požiadavky stanovené v článku 11b, podrobné podmienky spolupráce medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií, určenými orgánmi a príslušnými orgánmi podľa odsekov 1 a 3 tohto článku.

Článok 11b

Požiadavky na preventívne opatrenia

1. Členské štáty zabezpečia, aby úverové inštitúcie, ktoré žiadajú systém ochrany vkladov o financovanie preventívnych opatrení podľa článku 11 ods. 3, predložili príslušnému orgánu oznámenie stanovujúce opatrenia, ktoré sa uvedené úverové inštitúcie zavazujú prijať s cieľom zabezpečiť súlad s uplatniteľnými požiadavkami v oblasti dohľadu v súlade so smernicou 2013/36/EÚ a s nariadením (EÚ) č. 575/2013.
2. V oznámení uvedenom v odseku 1 sa stanovia opatrenia na zmiernenie rizika zhoršenia finančného zdravia úverovej inštitúcie a posilnenie jej kapitálovej pozície a pozície týkajúcej sa likvidity.
3. Ak sa finančné prostriedky systému ochrany vkladov používajú na preventívne opatrenia podľa článku 11 ods. 3 tejto smernice, takéto použitie sa považuje za zmenu finančnej situácie úverovej inštitúcie a podľa článku 5 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ sa vyžaduje aktualizácia plánu ozdravenia.

4. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade opatrení kapitálovej podpory vrátane rekapitalizácie, opatrení na zníženie hodnoty aktív a záruk za aktíva pokrývali dostupné finančné prostriedky systému ochrany vkladov len nedostatok kapitálu v súčasnosti odhadovaný na základe týchto prvkov:
- a) nedostatok kapitálu zistený stresovým testom na úrovni Únie alebo na vnútroštátnej úrovni, preskúmaním kvality aktív alebo rovnocenným postupom, alebo počas postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu, kontrol na mieste alebo dočasnej správy, alebo nezávislým odhadcom;
 - b) opatrenia na zvýšenie kapitálu, ktoré sa majú vykonať do šiestich mesiacov od predloženia plánu reorganizácie obchodnej činnosti;
 - c) záruky zabraňujúce odlevu finančných prostriedkov vrátane opatrení uvedených v odseku 7.

Prvky uvedené v prvom pododseku písm. a) až c) sa zahrnú do oznámenia uvedeného v odseku 1.

Pri určovaní výšky kapitálovej podpory, ktorú má poskytnúť systém ochrany vkladov, môže systém ochrany vkladov zohľadniť aj akékoľvek výhľadové posúdenie kapitálovej primeranosti vrátane plánu na zachovanie kapitálu uvedeného v článku 142 smernice 2013/36/EÚ.

Systém ochrany vkladov oznámi príslušnému orgánu výšku kapitálovej podpory, ktorá sa má poskytnúť.

5. Členské štáty zabezpečia, aby systémy ochrany vkladov previedli svoje podiely na akciách alebo iných kapitálových nástrojoch v podporovanej úverovej inštitúcii čo najskôr, ako to dovoľia obchodné a finančné okolnosti.
6. Členské štáty zabezpečia, aby sa v oznámení uvedenom v odseku 1 stanovila stratégia ukončenia preventívnych opatrení vrátane jasne stanoveného harmonogramu splácania všetkých splatných finančných prostriedkov, ktoré boli prijaté v rámci preventívnych opatrení, úverovou inštitúciou a predaja podielu dotknutého systému ochrany vkladov na kapitáli tejto úverovej inštitúcie podľa odseku 5. Tieto informácie sa zverejnia až po tom, ako uvedená úverová inštitúcia ukončí preventívne opatrenia, alebo až po ukončení posúdenia uvedeného v článku 11c ods. 3, s výhradou povinností bezodkladného zverejnenia informácií vedených v článku 17 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014*.
7. Členské štáty zabezpečia, aby sa nevyplácali žiadne dividendy, spätné odkúpenia akcií ani variabilné odmeny a aby podporená úverová inštitúcia neprijala neodvolateľný záväzok vyplácať dividendy, spätné odkúpenia akcií ani variabilné odmeny. Príslušný orgán môže výnimočne povoliť vyplatenie dividend, ak úverová inštitúcia preukáže k spokojnosti príslušného orgánu, že je zo zákona povinná vyplácať takéto dividendy. Členské štáty zabezpečia, aby zákazy stanovené v tomto odseku zostali v platnosti až do ukončenia preventívnych opatrení úverovou inštitúciou.

8. Členské štáty zabezpečia, aby do šiestich mesiacov od poskytnutia počiatočnej finančnej podpory podporená úverová inštitúcia predložila príslušnému orgánu plán reorganizácie obchodnej činnosti. Po prijatí preventívnych opatrení môže príslušný orgán predĺžiť túto lehotu najviac na osem mesiacov. Ak príslušný orgán nie je presvedčený o tom, že plán reorganizácie obchodnej činnosti je dôveryhodný alebo uskutočniteľný, ďalšie poskytovanie finančných prostriedkov zo systému ochrany vkladov dotknutej úverovej inštitúcii sa pozastaví.
9. Členské štáty zabezpečia, aby opatrenia stanovené v pláne reorganizácie obchodnej činnosti uvedenom v odseku 8 boli zlučiteľné s plánom reštrukturalizácie úverovej inštitúcie, ktorý Komisia môže vyžadovať v súlade s rámcom Únie pre štátnu pomoc.
10. Príslušný orgán poskytne plán reorganizácie obchodnej činnosti uvedený v odseku 8 orgánu pre riešenie krízových situácií. Orgán pre riešenie krízových situácií môže preskúmať plán reorganizácie obchodnej činnosti s cieľom identifikovať akékoľvek opatrenia, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť riešiteľnosť krízovej situácie inštitúcie, a môže vypracovať pre príslušný orgán odporúčania v súvislosti s týmito záležitosťami. Orgán pre riešenie krízových situácií oznámi svoje posúdenie a odporúčania v lehote stanovenej príslušným orgánom.

Článok 11c

Plán nápravy

1. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že úverová inštitúcia nesplní záväzky uvedené v oznámení uvedenom v článku 11b ods. 1 alebo v pláne reorganizácie obchodnej činnosti uvedenom v článku 11b ods. 8 alebo nesplatí sumu príspevku zo systému ochrany vkladov v rámci preventívnych opatrení uvedených v článku 11 ods. 3 k dátumu splatnosti, alebo nedodržiava stratégiu ukončenia uvedenú v článku 11b ods. 6, systém ochrany vkladov o tom bezodkladne informuje príslušný orgán.
2. Za okolností uvedených v odseku 1 členské štáty zabezpečia, aby príslušný orgán požiadal úverovú inštitúciu o predloženie jednorazového plánu nápravy určenému orgánu a systému ochrany vkladov s opisom krokov, ktoré úverová inštitúcia prijme na zabezpečenie súladu s požiadavkami v oblasti dohľadu, zabezpečenie jej dlhodobej životaschopnosti a splatenie splatnej sumy, ktorou prispel systém ochrany vkladov na preventívne opatrenia, ako aj súvisiaci časový rámeč. Určený orgán a systém ochrany vkladov konzultujú s príslušným orgánom ohľadom opatrení predpokladaných v pláne nápravy.

3. Ak príslušný orgán nie je presvedčený o tom, že plán nápravy je dôveryhodný alebo uskutočniteľný, alebo ak úverová inštitúcia nedodrží plán nápravy, príslušný orgán informuje o svojom posúdení systém ochrany vkladov a orgán pre riešenie krízových situácií. V takom prípade systém ochrany vkladov tejto úverovej inštitúcii neposkytne žiadne ďalšie preventívne opatrenia a relevantné orgány vykonajú posúdenie toho, či inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, v súlade s článkom 32 smernice 2014/59/EÚ.
4. Orgán EBA do ... [36 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice] vydá usmernenia, v ktorých stanoví prvky, ktoré sa majú zahrnúť do plánu reorganizácie obchodnej činnosti sprevádzajúceho preventívne opatrenia uvedené v článku 11b ods. 4 až 8 a do plánu nápravy uvedeného v odseku 1 tohto článku.

Článok 11d

Podmienky pre alternatívne opatrenia

1. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že sa dostupné finančné prostriedky systému ochrany vkladov použijú na alternatívne opatrenia, ako sa uvádza v článku 11 ods. 5, systém ochrany vkladov mohol prispieť sumou potrebnou na financovanie prevodu nekrytých vkladov a iných bežných nezabezpečených záväzkov na príjemcu a zabezpečiť kapitálovú neutralitu príjemcu, a to popri sume potrebnej na prevod krytých vkladov a aktív dotknutej úverovej inštitúcie, ak podľa posúdenia relevantného vnútroštátneho orgánu:
 - a) prevod vkladov, ktoré nie sú kryté, alebo bežných nezabezpečených záväzkov je nevyhnutne potrebný a primeraný na zabránenie šíreniu krízy, najmä pokiaľ ide o oprávnené vklady v držbe fyzických osôb a mikropodnikov, malých a stredných podnikov;
 - b) prevodom vkladov, ktoré nie sú kryté, a bežných nezabezpečených záväzkov by sa maximalizovala hodnota pri predaji alebo prevode na nového kupujúceho, čím by sa obmedzila strata ekonomickej hodnoty a znížili potenciálne straty pre veriteľov, alebo

c) je potrebné zachovať celý vzťah s klientmi, aby sa zachovala dôvera.

Členské štáty zabezpečia vo svojich vnútroštátnych právnych predpisoch upravujúcich bežné konkurzné konanie, aby systémy ochrany vkladov nefinancovali prevod vlastných zdrojov a záväzkov, ktoré majú nižšie postavenie ako bežné nezabezpečené záväzky.

2. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že systém ochrany vkladov financuje prevod aktív a záväzkov vrátane prevodu portfólia vkladov uvedeného v článku 11 ods. 5, dotknutá úverová inštitúcia alebo relevantný vnútroštátny orgán uvádzali na trh aktíva, práva a záväzky, ktoré uvedená úverová inštitúcia zamýšľa previesť, alebo prijali opatrenia na ich uvádzanie na trh. Bez toho, aby bol dotknutý rámec Únie pre štátnu pomoc, takéto uvádzanie na trh:
- a) musí byť otvorené a transparentné a nesmie skresľovať aktíva, práva a záväzky, ktoré sa majú previesť;
 - b) nesmie zvýhodňovať ani diskriminovať potenciálnych kupujúcich a poskytovať výhody potenciálnemu kupujúcemu;
 - c) nesmie byť v konflikte záujmov;
 - d) musí zohľadňovať potrebu zaviesť rýchle riešenie s prihliadnutím na lehotu, ktorá sa stanovuje v článku 3 ods. 2 druhom pododseku na prijatie rozhodnutia uvedeného v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. a), a

- e) musí mať za cieľ v čo najväčšej možnej miere maximalizovať predajnú cenu predmetných aktív, práv a záväzkov.

Článok 11e

Test najnižších nákladov

Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že sa finančné prostriedky systému ochrany vkladov použijú na akékoľvek opatrenie uvedené v článku 11 ods. 2, 3 alebo 5 tejto smernice, suma príslušnej intervencie systému ochrany vkladov nepresiahla nižšiu z týchto súm:

- a) suma krytých vkladov v úverovej inštitúcii alebo
- b) suma vyplývajúca z podmienok na uplatňovanie príslušného opatrenia stanovených v článku 109 smernice 2014/59/EÚ alebo v článku 11 ods. 3 alebo 5 tejto smernice.

* Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014 zo 16. apríla 2014 o zneužívaní trhu (nariadenie o zneužívaní trhu) a o zrušení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/6/ES a smerníc Komisie 2003/124/ES, 2003/125/ES a 2004/72/ES (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/596/oj>)“

14. Vkladá sa tento článok:

„Článok 12a

Použitie dostupných finančných prostriedkov schém inštitucionálneho zabezpečenia uznaných ako systémy ochrany vkladov podľa článku 113 ods. 7 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Členské štáty môžu povoliť, aby schéma inštitucionálneho zabezpečenia uvedená v článku 1 ods. 2 písm. c) požičala alebo inak sprístupnila svoje dostupné finančné prostriedky uvedené v článku 10 ods. 1 akýmkoľvek iným fondom uvedenej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, za predpokladu, že sú splnené tieto podmienky:
 - a) uvedené požičané alebo inak sprístupnené finančné prostriedky sú potrebné na zabezpečenie likvidity a platobnej schopnosti s cieľom vyhnúť sa konkurzu pridruženej inštitúcie;
 - b) nie je bezprostredne potrebné, aby systém ochrany vkladov použil dostupné finančné prostriedky uvedené v článku 10 ods. 1 na vyplatenie náhrad vkladateľom svojich členských inštitúcií alebo na zásah pri riešení krízových situácií svojich členských inštitúcií;
 - c) celková suma nepresahuje 75 % cieľovej úrovne systému ochrany vkladov;
 - d) požičané alebo inak sprístupnené finančné prostriedky sa musia splatiť do šiestich rokov.

2. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že schéma inštitucionálneho zabezpečenia uvedená v článku 1 ods. 2 písm. c) požičala alebo inak sprístupnila finančné prostriedky v súlade s odsekom 1 tohto článku a vznikne potreba vyplatiť náhrady vkladateľom jej členských inštitúcií alebo zasiahnuť pri riešení krízovej situácie, sa uvedené prostriedky vyplatili na požiadanie v lehote nepresahujúcej lehotu uvedenú v článku 8 ods. 1.“

15. Článok 14 sa mení takto:

- a) odsek 1 sa nahrádza takto:

„1. Členské štáty zabezpečia, aby systémy ochrany vkladov kryli:

- a) vkladateľov v pobočkách zriadených ich pridruženými úverovými inštitúciami v iných členských štátoch a
- b) vkladateľov v ich pridružených úverových inštitúciách uplatňujúcich slobodu poskytovať služby, ako sa uvádza v hlave V kapitole 3 smernice 2013/36/EÚ, ak títo vkladatelia využívajú tieto služby v inom členskom štáte.“;

b) v odseku 2 sa dopĺňa tento pododsek:

„Odchylnne od prvého pododseku členské štáty zabezpečia, aby systém ochrany vkladov domovského členského štátu mohol rozhodnúť o vyplatení náhrad vkladateľom v pobočkách v inom členskom štáte priamo, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- i) administratívne zaťaženie a náklady na takéto vyplatenie náhrad sú nižšie ako vyplatenie náhrad zo strany systému ochrany vkladov hostiteľského členského štátu;
- ii) systém ochrany vkladov domovského členského štátu zabezpečí, aby vkladatelia neboli v horšom postavení, než v akom by boli, keby sa vyplatenie náhrad uskutočnilo v súlade s prvým pododsekom;
- iii) vyplatenie náhrad sa uskutoční v tej istej mene ako v prípade, ak by sa uskutočnilo v súlade s prvým pododsekom.“;

c) vkladajú sa tieto odseky:

„2a. Členské štáty zabezpečia, aby systém ochrany vkladov hostiteľského členského štátu mohol na základe dohody so systémom ochrany vkladov domovského členského štátu pôsobiť ako kontaktné miesto pre vkladateľov v úverových inštitúciách, ktoré uplatňujú slobodu poskytovať služby, ako sa uvádza v hlave V kapitole 3 smernice 2013/36/EÚ, a aby mu systém ochrany vkladov domovského členského štátu nahradil vzniknuté náklady.

- 2b. V prípadoch, keď sa uplatňuje odsek 2, členské štáty zabezpečia, aby systém ochrany vkladov domovského členského štátu a systém ochrany vkladov dotknutého hostiteľského členského štátu mali uzavretú dohodu o podmienkach vyplatenia náhrad vrátane náhrady všetkých vzniknutých nákladov, o kontaktnom mieste pre vkladateľov, o harmonograme a o spôsobe platby.
- 2c. Ak sa uplatňuje odsek 2 alebo 2a, systém ochrany vkladov domovského členského štátu poskytne systému ochrany vkladov hostiteľského členského štátu informácie o:
- a) počte vkladateľov v pobočkách zriadených jeho pridruženými úverovými inštitúciami v uvedenom hostiteľskom členskom štáte, sume krytých vkladov v týchto pobočkách a všetkých ich príslušných zmenách;
 - b) počte vkladateľov vo svojich pridružených úverových inštitúciách uplatňujúcich slobodu poskytovať služby, ako sa uvádza v hlave V kapitole 3 smernice 2013/36/EÚ, ak títo vkladatelia využívajú tieto služby v uvedenom hostiteľskom členskom štáte, celkovej sume krytých vkladov týchto vkladateľov a všetkých ich príslušných zmenách.“;

d) odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že úverová inštitúcia prestane byť členom systému ochrany vkladov a vstúpi do iného systému ochrany vkladov, alebo ak sa niektoré činnosti úverovej inštitúcie prevedú do iného systému ochrany vkladov, pôvodný systém ochrany vkladov previedol do prijímajúceho systému ochrany vkladov príspevky splatné za obdobie 12 mesiacov pred zmenou členstva v systéme ochrany vkladov alebo pred prevodom činností úmerne k sume prevedených krytých vkladov, s výnimkou mimoriadnych príspevkov uvedených v článku 10 ods. 8.“;

e) vkladá sa tento odsek:

„3a. Na účely odseku 3 členské štáty zabezpečia, aby pôvodný systém ochrany vkladov na žiadosť prijímajúceho systému ochrany vkladov previedol sumu uvedenú v uvedenom odseku do jedného mesiaca od uvedenej žiadosti.“;

f) v odseku 4 sa prvý pododsek nahrádza takto:

„4. Členské štáty zabezpečia, aby si systémy ochrany vkladov domovského členského štátu vymieňali so systémami ochrany vkladov v hostiteľských členských štátoch informácie uvedené v článku 4 ods. 7 a 10 a článku 16a ods. 1 a 2. Uplatňujú sa obmedzenia stanovené v článku 4 ods. 11.“;

g) dopĺňa sa tento odsek:

„9. Orgán EBA do ... [24 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice] vydá usmernenia o príslušných úlohách systému ochrany vkladov domovských a hostiteľských členských štátov, ako sa uvádza v odseku 2, vrátane zoznamu okolností a podmienok, za ktorých môže systém ochrany vkladov domovského členského štátu rozhodnúť o vyplatení náhrad vkladateľom v pobočkách nachádzajúcich sa v inom členskom štáte, ako sa stanovuje v odseku 2 tretom pododseku.“

16. Článok 15 sa nahrádza takto:

„Článok 15

Pobočky v Únii úverových inštitúcií, ktoré sú zriadené v tretích krajinách

Členské štáty vyžadujú od pobočiek úverových inštitúcií, ktoré majú ústredie mimo Únie, aby vstúpili do systému ochrany vkladov na ich území pred tým, ako umožnia takýmto pobočkám prijímať oprávnené vklady v uvedených členských štátoch.

Členské štáty zabezpečia, aby pobočky uvedené v prvom odseku prispievali do systému ochrany vkladov v súlade s článkom 13.“

17. Vkladá sa tento článok:

„Článok 15a

Pridružené úverové inštitúcie, ktoré majú pobočky v tretích krajinách

Členské štáty zabezpečia, aby sa systémy ochrany vkladov nevzťahovali na vkladateľov v pobočkách, ktoré zriadili ich pridružené úverové inštitúcie v tretích krajinách.

Odchylné od prvého odseku môžu členské štáty stanoviť, že systémy ochrany vkladov kryjú vkladateľov v pobočkách, ktoré zriadili ich pridružené úverové inštitúcie v tretích krajinách, pod podmienkou, že tieto systémy ochrany vkladov vyberú príslušné príspevky od dotknutých úverových inštitúcií, a pod podmienkou schválenia určeným orgánom.“

18. Článok 16 sa mení takto:

a) odsek 1 sa nahrádza takto:

„1. Členské štáty zabezpečia, aby úverové inštitúcie poskytli existujúcim vkladateľom aj osobám, ktoré majú v úmysle stať sa vkladateľmi, informácie, ktoré uvedení vkladatelia potrebujú na identifikáciu systémov ochrany vkladov, ktorých sú úverová inštitúcia a jej pobočky v rámci Únie členmi. Úverové inštitúcie poskytujú uvedené informácie vo forme informačného formulára vyhotoveného vo formáte umožňujúcom extrahovanie údajov v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 3 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2859*.

* Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2859 z 13. decembra 2023, ktorým sa zriaďuje jednotné európske miesto prístupu, ktoré poskytuje centralizovaný prístup k verejne dostupným informáciám týkajúcim sa finančných služieb, kapitálových trhov a udržateľnosti (Ú. v. EÚ L 2023/2859, 20.12.2023, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2859/oj>).“;

b) vkladá sa tento odsek:

„1a. Členské štáty zabezpečia, aby informačný formulár uvedený v odseku 1 obsahoval všetky tieto informácie:

- a) základné informácie o ochrane vkladov;
- b) kontaktné údaje úverovej inštitúcie ako prvého kontaktného miesta pre informácie o obsahu informačného formulára;

- c) úroveň krytia vkladov uvedených v článku 6 ods. 1 a 2 denominovaných v EUR alebo v relevantných prípadoch v inej mene;
- d) uplatniteľné vylúčenia z ochrany systému ochrany vkladov;
- e) obmedzenie ochrany v súvislosti so spoločnými účtami;
- f) lehotu na vyplatenie náhrad v prípade zlyhania úverovej inštitúcie;
- g) menu, v ktorej sa vyplatenie náhrad uskutoční;
- h) identifikáciu systému ochrany vkladov zodpovedného za ochranu vkladu vrátane odkazu na jeho webové sídlo.“;

c) odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. Členské štáty zabezpečia, aby úverové inštitúcie poskytli informačný formulár uvedený v odseku 1 pred tým, ako uzavrujú zmluvu o prijatí vkladu, a následne vždy, keď dôjde k akejkol'vek zmene poskytnutých informácií, a aspoň každých päť rokov. Úverové inštitúcie vyžadujú, aby vkladatelia pri uzatváraní uvedenej zmluvy potvrdili prijatie uvedeného informačného formulára.“;

d) v odseku 3 sa prvý pododsek nahrádza takto:

„Členské štáty zabezpečia, aby úverové inštitúcie na výpisoch z účtu svojich vkladateľov potvrdili, že dotknuté vklady sú oprávnenými vkladmi, vrátane odkazu na informačný formulár uvedený v odseku 1.“;

e) odsek 4 sa nahrádza takto:

„4. Členské štáty zabezpečia, aby úverové inštitúcie sprístupnili informácie uvedené v tomto článku v jazyku, na ktorom sa vkladateľ dohodol s úverovou inštitúciou pri otvorení účtu, alebo v úradnom jazyku alebo jazykoch členského štátu, v ktorom je pobočka zriadená.“;

f) odseky 6 a 7 sa nahrádzajú takto:

„6. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade zlúčenia alebo splynutia úverových inštitúcií, transformácie dcérskych spoločností úverovej inštitúcie na pobočky alebo podobných operácií úverové inštitúcie oznámili túto skutočnosť systému ochrany vkladov a svojim vkladateľom najmenej jeden mesiac pred tým, ako začne byť operácia právne účinnou, ak príslušný orgán neumožní kratšiu lehotu odôvodnenú obchodným tajomstvom alebo finančnou stabilitou. V uvedenom oznámení sa vysvetlí vplyv operácie na ochranu vkladateľa.“

Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že v dôsledku operácií uvedených v prvom pododseku tohto odseku budú vkladatelia s vkladmi v dotknutých úverových inštitúciách postihnutí zníženou ochranou vkladov, tieto úverové inštitúcie oznámili uvedeným vkladateľom, že môžu vybrať alebo previesť na inú úverovú inštitúciu svoje oprávnené vklady vrátane všetkých pripísaných úrokov a plnení, a to bez akejkoľvek sankcie až do sumy rovnajúcej sa strate krytia ich vkladov, a to aj pokiaľ ide o úrovne krytia stanovené v článku 6 ods. 2, do troch mesiacov od oznámenia vkladateľom uvedeného v prvom pododseku tohto odseku.

7. Členské štáty zabezpečia, aby úverové inštitúcie, ktoré prestanú byť členmi jedného systému ochrany vkladov, pričom vstúpia do iného, o tom informovali svojich vkladateľov aspoň jeden mesiac pred takouto zmenou. V uvedenom oznámení sa vysvetlí vplyv tejto zmeny členstva na ochranu vkladateľa.“;

g) vkladá sa tento odsek:

- „7a. Ak relevantný správny orgán prijme rozhodnutie uvedené v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. a) alebo súdny orgán vydá rozhodnutie uvedené v článku 2 ods. 1 bode 8 písm. b), členské štáty zabezpečia, aby o tom určené orgány, systémy ochrany vkladov a dotknuté úverové inštitúcie informovali vkladateľov, a to aj uverejnením na svojich webových sídlach.“;

h) odsek 8 sa nahrádza takto:

„8. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade, že vkladateľ využíva internetové bankovníctvo, úverové inštitúcie poskytli informácie, ktoré musia poskytnúť svojim vkladateľom podľa tejto smernice, elektronickými prostriedkami, pokiaľ vkladateľ nepožiadá o tieto informácie v papierovej forme.“;

i) dopĺňa sa tento odsek:

„9. Orgán EBA vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov s cieľom špecifikovať:

- a) obsah a formát informačného formulára uvedeného v odseku 1;
- b) postup, ktorý sa má dodržiavať pri poskytovaní a obsahu informácií, ktoré sa majú poskytovať v oznámeniach určených orgánov, systémov ochrany vkladov alebo úverových inštitúcií vkladateľom, a to v situáciách uvedených v článkoch 8b a 8c a v odsekoch 6, 7 a 7a tohto článku.

Orgán EBA predloží návrh vykonávacích technických predpisov uvedený v prvom pododseku Komisii do ... [12 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice].

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

19. Vkladá sa tento článok:

„Článok 16a

*Výmena informácií medzi úverovými inštitúciami a systémami ochrany vkladov
a podávanie správ orgánmi*

1. Členské štáty zabezpečia, aby úverové inštitúcie neustále uchovávali a na požiadanie poskytli systému ochrany vkladov, ku ktorému sú pridružené, všetky informácie potrebné na vykonanie stresového testovania uvedeného v článku 4 ods. 10 a prípravu vyplatenia náhrad za vklady v súlade s požiadavkou na identifikáciu stanovenou v článku 5 ods. 4 vrátane informácií na účely článku 8 ods. 5 a článkov 8b a 8c.
2. Členské štáty zabezpečia, aby úverové inštitúcie na požiadanie poskytli systému ochrany vkladov, ku ktorému sú pridružené, informácie uvedené v odseku 1 o:
 - a) vkladateľoch v pobočkách týchto úverových inštitúcií v iných členských štátoch alebo, ak sú tieto vklady kryté systémom ochrany vkladov, v tretích krajinách;
 - b) vkladateľoch, ktorí sú príjemcami služieb poskytovaných pridruženými úverovými inštitúciami na základe slobody poskytovať služby.

V informáciách uvedených v písmenách a) a b) prvého pododseku sa uvádzajú členské štáty alebo tretie krajiny, v ktorých sa uvedené pobočky alebo vkladatelia nachádzajú.

3. Členské štáty zabezpečia, aby systémy ochrany vkladov každý rok do 31. marca informovali orgán EBA o:
 - a) sume krytých vkladov vo svojom členskom štáte k 31. decembru predchádzajúceho roka;
 - b) výške svojich dostupných finančných prostriedkov k 31. decembru predchádzajúceho roka vrátane podielu si požičaných zdrojov alebo zdrojov poskytnutých ako pôžička a platobných záväzkov, a
 - c) v prípade akéhokoľvek vyplatenia finančných prostriedkov systému ochrany vkladov v súlade s článkom 8 ods. 1 alebo článkom 11 ods. 2, 3 alebo 5 harmonogram na dosiahnutie cieľovej úrovne.

4. Členské štáty zabezpečia, aby určené orgány bez zbytočného odkladu oznámili orgánu EBA každú z týchto informácií:
 - a) určenie nedostupných vkladov podľa okolností uvedených v článku 2 ods. 1 bode 8;
 - b) vyplatenie náhrad za vklady v súlade s článkom 8 alebo uplatnenie ktoréhokoľvek z opatrení uvedených v článku 11 ods. 2, 3 a 5, sumu finančných prostriedkov použitých v súlade s článkom 8 a článkom 11 ods. 2, 3 a 5, ako aj v náležitých prípadoch a keď bude k dispozícii sumu vymožených finančných prostriedkov, výsledné náklady systému ochrany vkladov a trvanie procesu vymáhania;

- c) dostupné alternatívne mechanizmy financovania a ich skutočné využívanie, ako sa uvádza v článku 10 ods. 9;
- d) všetky systémy ochrany vkladov, ktoré ukončili svoju činnosť, alebo zriadenie akéhokoľvek nového systému ochrany vkladov, a to aj v dôsledku zlúčenia alebo splynutia alebo v dôsledku toho, že systém ochrany vkladov začal fungovať cezhranične.

Oznámenie uvedené v prvom pododseku písm. b) obsahuje súhrn opisujúci všetky tieto aspekty:

- a) východiskovú situáciu úverovej inštitúcie;
 - b) vyplatenie náhrad za vklady v súlade s článkom 8 alebo opatrenia, na ktoré sa použili finančné prostriedky systému ochrany vkladov, vrátane osobitných nástrojov, ktoré sa použili na opatrenia uvedené v článku 11 ods. 2, 3 alebo 5;
 - c) očakávaná výška použitých finančných prostriedkov.
5. Orgán EBA bez zbytočného odkladu uverejní informácie prijaté v súlade s odsekom 3 a súhrn uvedený v odseku 4. Nezverejňuje však žiadne informácie poskytnuté zo strany systému ochrany vkladov, ktoré tento systém ochrany vkladov považuje za dôverné.

6. Členské štáty zabezpečia, aby orgány pre riešenie krízových situácií úverových inštitúcií, ktoré sú členmi systému ochrany vkladov, poskytli uvedenému systému ochrany vkladov zhrnutie kľúčových prvkov plánov riešenia krízových situácií uvedených v článku 10 ods. 7 písm. a) smernice 2014/59/EÚ. Orgány pre riešenie krízových situácií môžu z tohto zhrnutia vylúčiť informácie, ktoré nie sú potrebné na to, aby systém ochrany vkladov a určené orgány mohli vykonávať povinnosti uvedené v článku 8, článku 11 ods. 2, 3 a 5 a článku 11e tejto smernice.
7. Orgán EBA vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov s cieľom špecifikovať postupy, ktoré sa majú dodržiavať, a minimálny obsah informácií uvedených v odseku 1, pričom zohľadní druhy vkladateľov a postupy, vzory a obsah informácií uvedených v odsekoch 3 a 4.

Orgán EBA predloží tento návrh vykonávacích technických predpisov Komisii do [12 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice].

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

20. Príloha I sa vypúšťa.

Článok 2

Prechodné ustanovenia

1. Členské štáty zabezpečia, aby pobočky úverových inštitúcií, ktoré majú ústredie mimo Únie a prijímajú oprávnené vklady v členskom štáte k ... [24 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice] a k tomuto dátumu nie sú členmi systému ochrany vkladov, vstúpili do systému ochrany vkladov prevádzkovanému na ich území do ... [27 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice]. Článok 1 bod 16 sa na uvedené pobočky neuplatňuje do ... [27 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice].
2. Odchylne od článku 11 ods. 3 smernice 2014/49/EÚ zmenenej touto smernicou a článkov 11a, 11b, 11c a v rozsahu, v akom odkazuje na článok 11 ods. 3, článku 11e uvedenej smernice, pokiaľ ide o preventívne opatrenia, môžu členské štáty do [31. decembra 2032/] [60 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice] [Ú. v.: vložte len ten z uvedených dvoch dátumov, ktorý nastane neskôr], povoliť, aby schémy inštitucionálneho zabezpečenia uvedené v článku 1 ods. 2 písm. c) smernice 2014/49/EÚ spĺňali vnútroštátne predpisy, ktorými sa vykonáva článok 11 ods. 3 uvedenej smernice v znení platnom k ... [deň nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice].

Článok 3
Transpozícia

1. Členské štáty do ... [24 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice] prijímú a uverejnia opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou. Bezodkladne o tom informujú Komisiu.

Tieto opatrenia uplatňujú od ... [24 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice]. Ustanovenia potrebné na dodržiavanie článku 11 ods. 3 smernice 2014/49/EÚ zmeneného touto smernicou, ako aj článkov 11a, 11b, 11c a v rozsahu, v akom odkazuje na článok 11 ods. 3, článku 11e smernice 2014/49/EÚ však uplatňujú od ... [36 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto pozmeňujúcej smernice].

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

2. Členské štáty oznámia Komisii znenie hlavných opatrení vnútroštátneho práva, ktoré prijímú v oblasti pôsobnosti tejto smernice.

Článok 4
Nadobudnutie účinnosti

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

Článok 5
Adresáti

Táto smernica je určená členským štátom.

V ...

Za Európsky parlament
predsedníčka

Za Radu
predseda/predsedníčka
