

V Bruseli 26. februára 2026
(OR. en)

6799/26

EF 50
ECOFIN 265
DELECT 38

SPRIEVODNÁ POZNÁMKA

Od: Martine DEPREZOVÁ, riaditeľka, v zastúpení generálnej tajomníčky Európskej komisie

Dátum doručenia: 23. februára 2026

Komu: Thérèse BLANCHETOVÁ, generálna tajomníčka Rady Európskej únie

Č. dok. Kom.: C(2026) 1076 final

Predmet: DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../... z 24. 2. 2026, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2015/63, pokiaľ ide o výpočet príspevkov určitých inštitúcií, vypustenie ukazovateľa rizika a procesné úpravy

Delegáciám v prílohe zasielame dokument C(2026) 1076 final.

Príloha: C(2026) 1076 final



V Bruseli 24. 2. 2026
C(2026) 1076 final

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../...

z 24. 2. 2026,

ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2015/63, pokiaľ ide o výpočet príspevkov určitých inštitúcií, vypustenie ukazovateľa rizika a procesné úpravy

DÔVODOVÁ SPRÁVA

1. KONTEXT DELEGOVANÉHO AKTU

Podľa článku 100 smernice 2014/59/EÚ¹ (smernica o ozdravení a riešení krízových situácií bánk) členské štáty zriadili vnútroštátne mechanizmy financovania („fondy na riešenie krízových situácií“) s cieľom zabezpečiť účinné uplatňovanie nástrojov na riešenie krízových situácií a právomocí riešiť krízové situácie. Podľa článku 102 smernice 2014/59/EÚ museli členské štáty postupne vytvárať fondy na riešenie krízových situácií, a to získavaním príspevkov *ex ante* od úverových inštitúcií a investičných spoločností („inštitúcie“) v priebehu úvodného obdobia, ktoré sa skončilo 31. decembra 2024, až kým sa nedosiahla cieľová úroveň aspoň 1 % celkových krytých vkladov všetkých inštitúcií povolených na ich území.

Podobne sa v bankovej únii zriadil jednotný fond na riešenie krízových situácií podľa článku 69 nariadenia (EÚ) č. 806/2014² (nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií). Jednotný fond na riešenie krízových situácií musel do 31. decembra 2023 dosiahnuť cieľovú úroveň aspoň 1 % krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií povolených vo všetkých zúčastnených členských štátoch.

Podľa článku 102 ods. 3 smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk, resp. článku 69 ods. 4 nariadenia o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií, ak dostupné finančné prostriedky fondov na riešenie krízových situácií alebo jednotného fondu na riešenie krízových situácií klesnú pod príslušnú cieľovú úroveň, ročné príspevky *ex ante* od inštitúcií sa musia obnoviť, až pokiaľ sa opäť nedosiahne cieľová úroveň.

Delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2015/63 z 21. októbra 2014³ („delegované nariadenie“) sa upravuje výpočet a výber príspevkov, ktoré majú inštitúcie platiť do fondov na riešenie krízových situácií.

Zmeny v právnych predpisoch úrovne 1 – najmä zmeny v smernici o ozdravení a riešení krízových situácií bánk a prijatie nového prudenciálneho režimu pre investičné spoločnosti nariadením (EÚ) 2019/2033⁴ (nariadenie o investičných spoločnostiach) a smernicou (EÚ) 2019/2034⁵ (smernica o investičných spoločnostiach) – vyvolali potrebu revízie delegovaného nariadenia, aby bolo v súlade s týmito zmenenými právnymi predpismi. Okrem toho zo skúseností s výberom príspevkov počas úvodného obdobia vyplynula potreba určitých zmien v procese výberu. Cieľom navrhovanej

¹ 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 – 348).

² Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 225, 30.7.2014, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj>).

³ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/63 z 21. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o príspevky *ex ante* do mechanizmu financovania riešenia krízových situácií (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 44).

⁴ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (Ú. v. EÚ L 314, 5.12.2019).

⁵ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2034 z 27. novembra 2019 o prudenciálnom dohľade nad investičnými spoločnosťami a o zmene smerníc 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EÚ, 2013/36/EÚ, 2014/59/EÚ a 2014/65/EÚ (smernica IFD).

revízie je zároveň dosiahnutie širších cieľov Únie, ktorými sú zabezpečenie proporcionality, zjednodušenie regulačného rámca a zníženie administratívnej záťaže.

A. Zmena článku 3 bodu 2 – Vymedzenie investičných spoločností a príslušného orgánu

V článku 3 bode 2 delegovaného nariadenia sa stanovuje vymedzenie investičných spoločností na účely výpočtu príspevkov do fondov na riešenie krízových situácií. Súčasné vymedzenie obsahuje odkaz na vymedzenie investičných spoločností v článku 2 ods. 1 bode 3 smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk, v ktorom sa zase uvádza odkaz na vymedzenie v nariadení o kapitálových požiadavkách⁶ (CRR) a na prahovú hodnotu kapitálu v článku 28 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ⁷ (CRD IV). V článku 3 bode 2 delegovaného nariadenia sa ďalej zužuje rozsah vymedzenia vylúčením určitých investičných spoločností, na ktoré sa vzťahujú nižšie kapitálové požiadavky podľa článku 96 ods. 1 nariadenia o kapitálových požiadavkách, ako aj spoločností, ktoré prevádzkujú multilaterálne obchodné systémy v súlade s oddielom A bodom 8 prílohy I k smernici 2014/65/EÚ (MiFID II)⁸, pokiaľ nevykonávajú aj určité špecifické rizikovejšie činnosti (napríklad obchodovanie na vlastný účet, upisovanie alebo umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku). Ako je vysvetlené v odôvodnení 3 delegovaného nariadenia, právomoc stanoviť metodiku príspevkov pre tieto investičné spoločnosti, ktoré sú vylúčené z delegovaného nariadenia, ale podliehajú smernici o ozdravení a riešení krízových situácií bánk, sa ponecháva členským štátom.

Od prijatia delegovaného nariadenia bol prudenciálny rámec, ktorý sa vzťahuje na investičné spoločnosti, prepracovaný prijatím nariadenia o investičných spoločnostiach a smernice o investičných spoločnostiach, ktorými sa zaviedol nový prudenciálny režim pre investičné spoločnosti. Predovšetkým bolo vymedzenie investičných spoločností v smernici o ozdravení a riešení krízových situácií bánk zmenené článkom 63 smernice o investičných spoločnostiach s cieľom zosúladiť ho s týmto novým režimom. V dôsledku toho sa článok 2 ods. 1 bod 3 smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk teraz vzťahuje na investičné spoločnosti v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 22 nariadenia o investičných spoločnostiach.

Vymedzenie pojmu „investičná spoločnosť“ v článku 4 ods. 1 bode 22 nariadenia o investičných spoločnostiach zasa obsahuje odkaz na vymedzenie pojmu investičná spoločnosť v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 1 smernice MiFID II. Vo vymedzení investičných spoločností podľa smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk je rozsah pôsobnosti ďalej obmedzený len na investičné spoločnosti, ktoré spĺňajú podmienky článku 9 ods. 1 smernice o investičných spoločnostiach (t. j. požiadavka na počiatočný kapitál vo výške aspoň 750 000 EUR a povolenie poskytovať investičné služby a vykonávať činnosti podľa smernice MiFID II, a to obchodovanie na vlastný účet a upisovanie alebo umiestňovanie na základe pevného záväzku – činnosti 3 a 6 oddielu A prílohy I k smernici MiFID II.

Tieto spoločnosti, ktoré sa v postupoch dohľadu bežne označujú ako investičné spoločnosti triedy 1 a triedy 2, majú povolenie vykonávať služby a činnosti spojené s významnejším finančným a operačným rizikom. Investičné spoločnosti s nižšími požiadavkami na počiatočný kapitál, než sa stanovuje v článku 9 ods. 1 smernice o investičných spoločnostiach, ktoré sú zvyčajne malé a neprepojené a nevykonávajú činnosti 3 a 6 oddielu A prílohy I k smernici MiFID II (bežne

⁶ 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 – 337).

⁷ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, 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 – 436).

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 (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 349 – 496).

označované ako spoločnosti triedy 3), nie sú zahrnuté do vymedzenia investičných spoločností podľa smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk.

V záujme zachovania pôvodného rozsahu pôsobnosti delegovaného nariadenia, ktorý je, ako bolo vysvetlené, užší než rozsah pôsobnosti smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk, treba toto vymedzenie prispôbiť uskutočneným legislatívnym zmenám.

Keďže na spoločnosti, ktorým bolo udelené povolenie výlučne na prevádzkovanie multilaterálneho obchodného systému (činnosť 8 oddielu A prílohy I k smernici MiFID II) bez toho, aby vykonávali aj činnosti 3 alebo 6, sa už nevzťahuje revidované vymedzenie investičnej spoločnosti v smernici o ozdravení a riešení krízových situácií bánk, príslušné vylúčenie v článku 3 bode 2 delegovaného nariadenia prestalo byť potrebné, a preto sa vypúšťa.

Naopak, vylúčenie spoločností, na ktoré sa v súčasnosti vzťahuje článok 96 nariadenia o kapitálových požiadavkách, je aj naďalej relevantné. Na základe zmien nariadenia o kapitálových požiadavkách však článok 96 nariadenia o kapitálových požiadavkách prestane byť účinný od 26. júna 2026. Odkaz na toto ustanovenie by preto po tomto dátume stratil účinnosť. S cieľom zabezpečiť, aby rozsah pôsobnosti delegovaného nariadenia, pokiaľ ide o investičné spoločnosti, zostal po tomto dátume rovnaký, sa týmto nariadením do zmeneného vymedzenia zahŕňa vecný opis kategórií investičných spoločností, ktoré sa predpokladajú v článku 96 ods. 1 písm. a) a b) nariadenia o kapitálových požiadavkách⁹.

Smernicou o investičných spoločnostiach sa okrem toho zaviedlo nové vymedzenie príslušného orgánu, ktorý je splnomocnený vykonávať dohľad nad investičnými spoločnosťami, ktoré podliehajú prudenciálnemu rámcu stanovenému v smernici o investičných spoločnostiach a v nariadení o investičných spoločnostiach. Vymedzenie príslušného orgánu v delegovanom nariadení by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť tak, aby zahŕňalo tento príslušný orgán a aby sa ním zabezpečila spolupráca uvedeného príslušného orgánu s orgánmi pre riešenie krízových situácií, ako sa vyžaduje v delegovanom nariadení.

B. Úprava metodiky výpočtu príspevkov niektorých inštitúcií (investičných spoločností)

Tým, že sa nariadením o investičných spoločnostiach a smernicou o investičných spoločnostiach zaviedol nový prudenciálny rámec pre investičné spoločnosti, ktorý sa začal uplatňovať od 26. júna 2021, vznikla potreba zmeniť delegované nariadenie aj v týchto otázkach.

Niektoré veľké investičné spoločnosti, ktorých celkové konsolidované aktíva nepresahujú 15 miliárd, už nemusia dodržiavať nariadenie o kapitálových požiadavkách a smernicu o kapitálových požiadavkách a oznamovať súvisiace informácie príslušným orgánom. Preto tieto investičné spoločnosti už nemajú povinnosť oznamovať na prudenciálne účely informácie, ktoré sa vyžadujú na výpočet príspevkov v súlade s metodikou stanovenou v článkoch 5 až 9 delegovaného nariadenia.

⁹ Článok 96 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 znie:

1. Na účely článku 92 ods. 3 uplatňujú výpočet celkovej výšky rizikovej expozície stanovený v odseku 2 tohto článku tieto kategórie investičných spoločností, ktoré majú počiatočný kapitál v súlade s článkom 28 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ:

- a) investičné spoločnosti, ktoré obchodujú na vlastný účet výhradne s cieľom splniť alebo vykonať príkaz klienta alebo na účely získania prístupu do systému zúčtovania a vyrovnania alebo na uznanú burzu, keď pôsobia ako sprostredkovatelia alebo vykonávajú príkaz klienta;
- b) investičné spoločnosti, ktoré spĺňajú všetky tieto podmienky:
 - i) ktoré nedržia peniaze alebo cenné papiere klientov;
 - ii) ktoré obchodujú len na vlastný účet;
 - iii) ktoré nemajú externých klientov;
 - iv) ktorých transakcie sa vykonávajú a vyrovnávajú v rámci zodpovednosti zúčtovacej inštitúcie a sú touto zúčtovacou inštitúciou zaručené.

Táto otázka sa týka investičných spoločností známych ako investičné spoločnosti „triedy 2“¹⁰, ktoré v súčasnosti nepatria do rozsahu pôsobnosti nariadenia o kapitálových požiadavkách/smernice o kapitálových požiadavkách, napriek tomu sa však na ne vzťahujú príspevky, pri ktorých sa uskutočňuje úprava zohľadňujúca riziko, v súlade s článkami 5 až 9 delegovaného nariadenia.

Keďže tieto spoločnosti majú vo všeobecnosti menší systémový vplyv než väčšie inštitúcie, mala by sa na ne vzťahovať zjednodušená metóda výpočtu príspevkov. Bude sa teda na ne vzťahovať základný ročný príspevok, ktorý sa len upraví v súlade s článkom 5 delegovaného nariadenia (odpočty). Okrem toho budú mať tieto investičné spoločnosti triedy 2 možnosť požiadať o uplatnenie dodatočnej úpravy zohľadňujúcej riziko podľa článkov 6 až 9 delegovaného nariadenia, ak investičná spoločnosť poskytne dostatočné dôkazy o tom, že výška príspevku vypočítaná v súlade s článkami 5 až 9 by bola nižšia ako suma vypočítaná len v súlade s článkom 5. V takom prípade orgán pre riešenie krízových situácií uplatní nižšiu sumu. Tento prístup je primeraný nízkorizikovej povahe väčšiny týchto investičných spoločností, a to tak z hľadiska záťaže spojenej s predkladaním správ, keďže podľa článku 5 by bolo potrebné vykazovať len niekoľko údajov, ako aj z kvantitatívneho hľadiska, keďže dodatočná úprava zohľadňujúca riziko by sa uplatnila len vtedy, ak by viedla k nižšiemu príspevku.

Uvedená zmena by sa nemala týkať menších investičných spoločností (triedy 2), na ktoré sa v súčasnosti vzťahuje režim paušálnych súm stanovený v článku 10 delegovaného nariadenia, ktorý by sa mal naďalej uplatňovať na investičné spoločnosti, ktoré spĺňajú podmienky na jeho uplatňovanie. Je to odôvodnené veľmi malou veľkosťou týchto inštitúcií (aktíva nižšie ako 1 miliarda EUR a záväzky nižšie ako 300 miliónov EUR), čo znamená nižšiu pravdepodobnosť, že sa na ne bude vzťahovať riešenie krízovej situácie, a obmedzený vplyv na finančnú stabilitu a na fond na riešenie krízových situácií v prípade riešenia krízovej situácie.

Pokiaľ ide o investičné spoločnosti triedy 2, na ktoré sa v súčasnosti vzťahujú príspevky, pri ktorých sa uskutočňuje úprava zohľadňujúca riziko, v súlade s článkami 5 až 9 delegovaného nariadenia, možnosť voľby medzi uplatňovaním základného ročného príspevku podľa článku 5 delegovaného nariadenia alebo postupom vykazovania a výpočtu metrik podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách sa riadi prístupom podobným článku 10 delegovaného nariadenia, ktorý pre veľmi malé inštitúcie namiesto výpočtu príspevkov založených na riziku stanovuje metódu výpočtu paušálnych súm, ale umožňuje týmto malým inštitúciám zvoliť si inú metódu výpočtu (základný príspevok upravený podľa článku 5), ak táto metóda vedie k nižšiemu príspevku (článok 10 ods. 7 delegovaného nariadenia). V prípade investičných spoločností triedy 2, ktoré prekračujú prahové hodnoty uvedené v článku 10 ods. 6 delegovaného nariadenia, ako bolo vysvetlené, by v rámci možnosti voľby

¹⁰ Investičné spoločnosti triedy 2 predstavujú zostatkovú kategóriu zahŕňajúcu investičné spoločnosti, ktoré nepatria medzi investičné spoločnosti triedy 1 ani investičné spoločnosti triedy 3. Investičné spoločnosti, ktoré vykonávajú obchodovanie na účet alebo upisovanie finančných nástrojov a/alebo umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku a ktoré spĺňajú určité prahové hodnoty pre svoje konsolidované aktíva, sa kategorizujú ako investičné spoločnosti „triedy 1“ alebo „triedy 1 mínus“. Spoločnosti triedy 1, ktoré majú povolenie ako úverové inštitúcie [porovnaj článok 4 ods. 1 bod 1 písm. b) nariadenia o kapitálových požiadavkách a článok 8a smernice o kapitálových požiadavkách], a spoločnosti triedy 1 mínus, ktoré majú povolenie ako investičné spoločnosti (porovnaj článok 5 ods. 1 smernice o investičných spoločnostiach, ako aj článok 1 ods. 2 a 5 nariadenia o investičných spoločnostiach), naďalej podliehajú požiadavkám nariadenia o kapitálových požiadavkách/smernice o kapitálových požiadavkách. Preto by mali pokračovať vo svojich príspevkoch do fondov na riešenie krízových situácií tak ako doteraz, v súlade so súčasným delegovaným nariadením. Investičné spoločnosti triedy 3, t. j. považované za dostatočne „malé a neprepojené“ (odôvodnenie 17 a článok 12 nariadenia o investičných spoločnostiach), nepodliehajú smernici o ozdravení a riešení krízových situácií bánk, a teda ani delegovanému nariadeniu, pretože nemôžu vykonávať činnosti „obchodovania na vlastný účet“ a „upisovania“.

bolo možné uplatniť úpravu zohľadňujúcu riziko podľa článkov 5 až 9, keďže výpočet podľa článku 5 by pre ne predstavoval bežný režim.

Investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje článok 5 ods. 1 smernice o investičných spoločnostiach, by mali prispievať podľa metodiky dodatočnej úpravy zohľadňujúcej riziko stanovenej v článkoch 5 až 9 delegovaného nariadenia, ak príslušný orgán formálnym uplatnením svojej diskrečnej právomoci podľa článku 5 ods. 1 smernice o investičných spoločnostiach určil, že sa na takéto investičné spoločnosti vzťahujú prudenciálne požiadavky rámca nariadenia o kapitálových požiadavkách/smernice o kapitálových požiadavkách. Zvyčajne ide o spoločnosti, v prípade ktorých je z dôvodu ich veľkosti, činností alebo potenciálneho systémového vplyvu odôvodnené, aby sa s nimi zaobchádzalo podobne ako s úverovými inštitúciami napriek tomu, že nespĺňajú prahové hodnoty celkových aktív investičných spoločností triedy 1. Zároveň investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje článok 1 ods. 5 nariadenia o investičných spoločnostiach, ktoré sú súčasťou skupiny podliehajúcej konsolidácii podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách a rozhodnú sa (so súhlasom orgánu dohľadu) uplatňovať nariadenie o kapitálových požiadavkách na individuálnom základe, by sa mali rovnako posudzovať z hľadiska príspevkov na riešenie krízových situácií s použitím metodiky uvedenej v článkoch 5 až 9 delegovaného nariadenia. Keďže v oboch prípadoch tieto spoločnosti skutočne pôsobia v rámci prudenciálneho režimu podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách, nemal by sa na ne už vzťahovať individualizovaný prístup navrhovaný pre investičné spoločnosti triedy 2, ale úprava zohľadňujúca riziko podľa článkov 5 až 9 delegovaného nariadenia, a to na základe plne uplatniteľných metrick podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách, ktoré podliehajú vykazovaniu. Týmto prístupom sa zabezpečuje súlad medzi prudenciálnym dohľadom a úpravou príspevkov zohľadňujúcou riziko, čím sa predchádza nesúladu v zaobchádzaní s inštitúciami, ktoré sa riadia nariadením o kapitálových požiadavkách/smernicou o kapitálových požiadavkách.

C. Vypustenie ukazovateľa rizika „vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad rámec MPVZOZ“

V dôsledku zmien v smernici o ozdravení a riešení krízových situácií bánk sa ukazovateľ rizika „vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad rámec MPVZOZ“ stanovený v článku 6 ods. 1 delegovaného nariadenia stal v praxi veľmi ťažko uplatniteľným.

Tieto ťažkosti vyplývajú z rozsiahlych zmien MPVZOZ (minimálna požiadavka na oprávnené záväzky), ktoré boli zavedené po tom, ako sa v delegovanom nariadení stanovil tento ukazovateľ rizika.

Konkrétne, keď nadobudlo účinnosť prvé znenie smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk, MPVZOZ bola všeobecná požiadavka, ktorá sa v zásade vzťahovala na všetky inštitúcie na individuálnej aj konsolidovanej úrovni. V nadväznosti na následné zmeny zavedené do smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk smernicou (EÚ) 2019/879 (BRRD 2)¹¹, a najmä smernicou (EÚ) 2024/1174 (smernica o reťazovom prístupe)¹² sa MPVZOZ prispôbila konkrétnej stratégii riešenia krízových situácií jednotlivých inštitúcií. Z toho vyplývajú okrem iného rozdiely medzi bankovými skupinami v úrovni konsolidácie, pri ktorej sa uplatňuje MPVZOZ, a/alebo rozdiely v kalibrácii MPVZOZ medzi inštitúciami určenými na likvidáciu namiesto riešenia krízových situácií (ktoré nemajú MPVZOZ)

¹¹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/879 z 20. mája 2019, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o kapacitu úverových inštitúcií a investičných spoločností na absorpciu strát a rekapitalizáciu, a smernica 98/26/ES (Ú. v. EÚ L 150, 7.6.2019).

¹² Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1174 z 11. apríla 2024, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 806/2014, pokiaľ ide o určité aspekty minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (Ú. v. EÚ L, 2024/1174, 22.4.2024).

a inštitúciami určenými na riešenie krízových situácií, alebo medzi vstupným bodom skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, a jej dcérskymi spoločnosťami, alebo dokonca medzi dcérskymi spoločnosťami. Ukazovateľ rizika „vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad rámec MPVZOZ“ už teda nie je parametrom vhodným na úpravu príspevkov všetkých inštitúcií podľa ich rizikového profilu¹³.

Presnejšie povedané, pre všetky inštitúcie sa stalo nemožným poskytnúť všetky informácie (údajové body) potrebné na jednotný a harmonizovaný výpočet ukazovateľa rizika MPVZOZ. Na druhej strane ukazovateľ rizika MPVZOZ, ktorý je len jedným z viacerých ukazovateľov, má veľmi malý vplyv na výpočet celkovej výšky príspevku (t. j. v priemere približne 1 % až 3 %). Úprava tohto ukazovateľa rizika s cieľom zohľadniť zmenený rámec MPVZOZ by si vyžadovala úplnú revíziu ustanovení, ktoré upravujú tento ukazovateľ, a následný výrazný nárast informácií, ktoré by inštitúcie museli poskytovať orgánom pre riešenie krízových situácií, aby bolo možné vykonať úpravu na základe tohto ukazovateľa rizika. Vzhľadom na jeho obmedzený vplyv by to bolo neprimerané.

Vypustenie ukazovateľa rizika MPVZOZ by navyše neznamenalo, že pri úprave príspevkov zohľadňujúcej riziko sa už nebudú zohľadňovať aspekty súvisiace s MPVZOZ. Podľa článku 6 ods. 6 delegovaného nariadenia sa totiž ukazovateľ rizika vo vzťahu k riešiteľnosti krízovej situácie musí posudzovať v súlade s hlavou II kapitoly II smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk. V súlade s touto kapitolou, a najmä s článkom 15 ods. 2 smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk, toto posúdenie zahŕňa náležitosti uvedené v oddiele C prílohy k smernici o ozdravení a riešení krízových situácií bánk, z ktorých mnohé sa priamo alebo nepriamo týkajú MPVZOZ a/alebo ovplyvňujú spôsob, akým sa MPVZOZ kalibruje, a to, či je dostatočná. V dôsledku toho sú prvky súvisiace s MPVZOZ už štrukturálne začlenené do ukazovateľa rizika vo vzťahu k riešiteľnosti krízovej situácie¹⁴.

Po vypustení ukazovateľa rizika MPVZOZ sa bude naďalej uskutočňovať úprava príspevkov zohľadňujúca riziko na základe piliera „expozícia voči riziku“ stanoveného v článku 6 ods. 2 a článku 7 ods. 2 delegovaného nariadenia. V súlade so všeobecnou zásadou vyjadrenou v článku 20 ods. 1 delegovaného nariadenia by sa ostatné ukazovatele rizika piliera „expozícia voči riziku“ mali pomerne prepočítavať tak, aby súčet ich váh bol 1.

D. Zlepšenia delegovaného nariadenia týkajúce sa určitých procesných otázok

Opätovné vykázania

Zo skúseností s výberom príspevkov v úvodnom období fondov na riešenie krízových situácií vyplynulo, že treba objasniť lehotu, ktorá by sa mala vzťahovať na možnosť požiadať o opätovné vykázanie alebo revíziu informácií predložených orgánom pre riešenie krízových situácií, ako sa predpokladá v článku 17 ods. 3 a 4 delegovaného nariadenia. Pozmeňujúcim nariadením sa zavádza lehota, ktorá začína plynúť odo dňa oznámenia rozhodnutia o ročnom príspevku inštitúcii a uplynie 31. januára roku nasledujúceho po štvrtom príspevkovom období po príspevkovom období, v ktorom bolo toto rozhodnutie oznámené¹⁵.

¹³ Ukazovateľ rizika „vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad rámec MPVZOZ“ môže znevýhodniť inštitúcie určené na likvidáciu, ktoré nemajú MPVZOZ, zatiaľ čo jeho vypustenie by na ne nemalo žiadny negatívny vplyv.

¹⁴ Navyše, zatiaľ čo v článku 103 ods. 7 smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk sa v písmene f) medzi prvkami, ktoré sa majú zohľadniť v delegovanom akte, uvádza riešiteľnosť krízovej situácie, vlastné zdroje a oprávnené záväzky nad rámec MPVZOZ sa neuvádzajú.

¹⁵ Navrhované obdobie (ktoré predstavuje štyri roky a deväť mesiacov) sa javí ako primerané obdobie na povolenie opätovných vykázaní, pretože sa ním poskytuje dostatok času na vykonanie dodatočného overenia údajov a zároveň sa ním zabezpečuje primeraná miera právnej istoty.

Cieľom tejto navrhovanej lehoty, ktorú nemožno prerušiť, je poskytnúť inštitúciám a orgánom pre riešenie krízových situácií rastúcu právnu istotu a predvídateľnosť bez toho, aby bol proces opätovného vykázania viazaný na vnútroštátne lehoty na podávanie žiadostí alebo premlčacie lehoty, ktoré sa v jednotlivých členských štátoch značne líšia. Táto navrhovaná lehota sa vzťahuje na opätovné vykázania iniciované tak inštitúciami, ako aj orgánmi pre riešenie krízových situácií, a jej dátum uplynutia 31. januára je zosúladený s termínom nahlásenia príslušných informácií na výpočet ročných príspevkov. V záujme jasnosti by táto lehota nemala brániť orgánom pre riešenie krízových situácií v použití odhadov alebo predpokladov v súlade s článkom 17 ods. 1 delegovaného nariadenia, ak príslušná inštitúcia neposkytne informácie požadované v tejto lehote včas.

S cieľom zabezpečiť koherentný a primeraný prechod na novú lehota sa zavádza osobitný dátum pre žiadosti o opätovné vykázania týkajúce sa príspevkových období, ktoré predchádzali začiatku uplatňovania uvedenej novej lehoty. V nariadení, ktorým sa mení delegované nariadenie, sa preto stanovuje, že všetky žiadosti o opätovné vykázanie alebo revíziu týkajúce sa príspevkových období pred príspevkovým obdobím 2026 sa môžu predkladať len do 31. januára 2031. Táto prechodná lehota sa vzťahuje rovnako na žiadosti iniciované inštitúciami aj orgánmi pre riešenie krízových situácií.

Vypustenie menovateľa vyjadrujúceho medzibankové záväzky

Počas úvodného obdobia výberu príspevkov *ex ante* sa ukázalo, že menovateľ ukazovateľa „podiel medzibankových úverov a vkladov v Európskej únii zachytávajúci dôležitosť inštitúcie pre hospodárstvo členského štátu, v ktorom je inštitúcia usadená“ stanoveného v článku 6 ods. 4 delegovaného nariadenia, ktorým je hodnota položky „Celkové medzibankové úvery a vklady v EÚ“ uvedená v KROKU 1 prílohy I k delegovanému nariadeniu, sa na účely výpočtu príspevkov nevyžaduje. Na základe článku 9 a krokov 2 až 6 prílohy I k delegovanému nariadeniu by sa rovnaké výsledky, pokiaľ ide o koeficient úpravy zohľadňujúcej riziko \tilde{R}_n aj ročný príspevok c_n , dosiahli použitím iba čitateľa príslušného vzorca, a to celkovej sumy medzibankových úverov a medzibankových vkladov inštitúcie. V záujme zjednodušenia výpočtu a zníženia súvisiacej administratívnej záťaže by sa uvedený menovateľ spolu so zodpovedajúcimi povinnosťami orgánov v oblasti predkladania správ podľa článku 15 delegovaného nariadenia preto mal vypustiť. S cieľom zohľadniť skutočnosť, že ukazovateľ už neobsahuje menovateľa, sa výraz „podiel“ nahrádza výrazom „celková suma“, a to v článku 6 ods. 4 aj v prílohe I (kroky 1 a 4).

E. Zmeny súčasných ustanovení

Prijatie nového prudenciálneho rámca pre investičné spoločnosti, ktorý sa zavádza smernicou o investičných spoločnostiach a nariadením o investičných spoločnostiach, si vyžaduje zmenu vymedzenia niektorých pojmov stanovených delegovaným nariadením. Vymedzenie investičných spoločností v článku 3 bode 2 delegovaného nariadenia a vymedzenie príslušného orgánu v článku 3 bode 8 delegovaného nariadenia sa preto aktualizujú tak, aby odrážali vymedzenie pojmov zavedené novým prudenciálnym rámcom.

Podľa nového prudenciálneho rámca pre investičné spoločnosti tie investičné spoločnosti, ktorých celková výška konsolidovaných aktív nedosahuje určité prahové hodnoty, v zásade už nepodliehajú požiadavkám na kapitál a likviditu stanoveným smernicou o kapitálových požiadavkách a nariadením o kapitálových požiadavkách. V dôsledku toho sa dodatočné metriky úpravy zohľadňujúcej riziko stanovené v delegovanom nariadení, ktoré sú založené na takýchto požiadavkách, už na uvedené investičné spoločnosti neuplatňujú. V nariadení, ktorým sa mení delegované nariadenie, sa preto stanovuje, že ich príspevky sa vypočítajú v súlade s úpravou ich základného ročného príspevku zohľadňujúcou riziko podľa článku 5. Okrem toho sa týmto investičným spoločnostiam poskytuje možnosť požiadať o uplatnenie dodatočnej úpravy

zohľadňujúcej riziko podľa článkov 6 až 9 delegovaného nariadenia, ak by uplatnenie tejto metódy viedlo k nižšiemu príspevku. Napokon sa v nariadení, ktorým sa mení delegované nariadenie, stanovujú dve výnimky zo všeobecnej metódy výpočtu podľa článku 5 v prípade, že sa príslušný orgán výnimočne rozhodol uplatniť na tieto investičné spoločnosti – v súlade s platným prudenciálnym režimom – požiadavky na kapitál a likviditu stanovené smernicou o kapitálových požiadavkách/nariadením o kapitálových požiadavkách. V týchto prípadoch sa začne uplatňovať úprava zohľadňujúca riziko na základe metriky súvisiacej so smernicou o kapitálových požiadavkách/s nariadením o kapitálových požiadavkách, ktoré sú stanovené v článkoch 6 až 9.

Uplatniteľnosť ukazovateľa „vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad rámec MPVZOZ“ ovplyvnili rozsiahle zmeny MPVZOZ zavedené v smernici o ozdravení a riešení krízových situácií bánk, v dôsledku čoho tento ukazovateľ rizika už nie je vhodný na jednotné uplatňovanie na účely úpravy príspevkov všetkých inštitúcií úmerne ich rizikovému profilu. Preto sa v nariadení, ktorým sa mení delegované nariadenie, stanovuje vypustenie ukazovateľa rizika MPVZOZ a súvisiacich ustanovení a odkazov v článkoch 6 a 7 delegovaného nariadenia a v prílohe. Okrem toho sa v článku 7 ods. 2 stanovuje prepočítanie rizikovej váhy ostatných troch ukazovateľov rizika v pilieri rizika „expozícia voči riziku“ s cieľom zachovať celkovú váhu tohto piliera rizika na úrovni 1.

Menovateľ ukazovateľa „podiel medzibankových úverov a vkladov v Európskej únii zachytávajúci dôležitosť inštitúcie pre hospodárstvo členského štátu, v ktorom je inštitúcia usadená“ stanoveného v článku 6 ods. 4 nie je na výpočet príspevkov potrebný, pretože rovnaký výsledok sa dosiahne prepočítaním čitateľa podľa kroku 3 v prílohe 1. Povinnosť orgánov pre riešenie krízových situácií poskytovať Európskemu orgánu pre bankovníctvo (EBA) informácie, ktoré dostali od všetkých inštitúcií usadených na ich území v súvislosti s medzibankovými záväzkami a vkladmi, stanovená v článku 15 delegovaného nariadenia, sa preto ukázala ako nadbytočná, pokiaľ ide o výpočet menovateľa tohto ukazovateľa. Táto povinnosť sa preto vypúšťa.

S cieľom zabezpečiť právnu istotu a predvídateľnosť sa zavádza lehota v súvislosti s možnosťou požiadať o opätovné vykázanie alebo revíziu informácií alebo údajov predložených orgánom pre riešenie krízových situácií. Táto lehota plynie odo dňa oznámenia rozhodnutia o ročnom príspevku inštitúcii podľa článku 13 ods. 1 a 2 tohto nariadenia a mala by uplynúť 31. januára roku nasledujúceho po štvrtom príspevkovom období po príspevkovom období, v ktorom bolo toto rozhodnutie oznámené. Uvedená lehota by nemala podliehať prerušeniu. Táto nová lehota sa uplatňuje od 1. januára 2026, čo znamená, že sa ňou budú riadiť žiadosti o opätovné vykázanie týkajúce sa rozhodnutí o príspevkoch oznámených za obdobie roku 2026 a všetky nasledujúce cykly.

Pre príspevkové obdobia pred príspevkovým obdobím 2026 sa v prechodnom režime na predloženie žiadostí o opätovné vykázanie stanoví lehota 31. januára 2031. Táto nová lehota by sa mala uplatňovať odo dňa nadobudnutia účinnosti nariadenia, ktorým sa mení delegované nariadenie, na príspevkové obdobia pred príspevkovým obdobím 2026.

S cieľom urýchlene zabezpečiť súlad medzi právnou situáciou týkajúcou sa ukazovateľa rizika MPVZOZ a faktickým neuplatňovaním zo strany orgánov pre riešenie krízových situácií z dôvodu nedostupnosti príslušných údajov by sa zmeny týkajúce sa vypustenia ukazovateľa rizika MPVZOZ mali uplatňovať od 1. januára 2026.

S cieľom čo najskôr minimalizovať záťaž orgánov pre riešenie krízových situácií a inštitúcií spojenú s predkladaním správ by sa zmeny týkajúce sa vypustenia menovateľa ukazovateľa „medzibankové úvery a vklady“ mali uplatňovať od 1. januára 2026.

S cieľom čo najskôr zosúladiť vymedzenie investičných spoločností a príslušného orgánu s novými vymedzením pojmov v príslušných smerniciach by sa zmeny vymedzenia uvedených pojmov mali uplatňovať od 1. januára 2026.

S cieľom poskytnúť orgánom dostatočný čas na prispôsobenie svojich systémov a postupov zberu údajov by sa zmeny vyplývajúce z novej metodiky určovania príspevkov pre investičné spoločnosti triedy 2 a novej oznamovacej povinnosti orgánov dohľadu mali uplatňovať od 1. januára 2027.

2. KONZULTÁCIE PRED PRIJATÍM AKTU

Pri príprave tohto delegovaného nariadenia Komisia uskutočnila konzultácie s odborníkmi na zasadnutiach svojej expertnej skupiny pre bankové, platobné a poisťovacie služby 18. decembra 2024, 19. júna 2025 a 4. novembra 2025. Úlohou tejto expertnej skupiny je okrem iného poskytovať Komisii poradenstvo a odborné znalosti, pokiaľ ide o prípravu delegovaných aktov. Expertná skupina pozostáva z odborných členov a pozorovateľov, ktorých určili Európsky parlament, členské štáty, ECB a Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (jednotná rada). Komisia zozbierala stanoviská členov a pozorovateľov expertnej skupiny pred jej zasadnutím, počas neho i krátko po ňom a zohľadnila ich pri vypracúvaní návrhu tohto nariadenia.

Nepredpokladá sa, že by sa vypracúvalo posúdenie vplyvu, pretože navrhované zmeny nemajú žiadny významný hospodársky vplyv. Navrhovanými zmenami sa predovšetkým len prispôbujú niektoré ustanovenia delegovaného nariadenia zmenám, ktoré sa do právnych predpisov Únie zaviedli smernicou BRRD 2, smernicou o reťazovom prístupe, nariadením o investičných spoločnostiach a smernicou o investičných spoločnostiach, pričom sa nimi sledujú ciele zníženia záťaže a zjednodušenia.

3. PRÁVNE PRVKY DELEGOVANÉHO AKTU

V článku 1 bode 1 písm. a) tohto nariadenia sa stanovujú zmeny potrebné na prispôsobenie vymedzenia investičných spoločností v článku 3 bode 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/63 vymedzeniu investičných spoločností v smernici 2014/59/EÚ, pričom sa zachovávajú výnimky pôvodne stanovené v delegovanom nariadení, pokiaľ už neboli zo smernice vylúčené.

Článkom 1 bodom 1 písm. b) sa do článku 3 bodu 8 delegovaného nariadenia začleňuje vymedzenie príslušného orgánu, ktorý je splnomocnený vykonávať dohľad nad investičnými spoločnosťami, stanovené v článku 3 ods. 1 bode 5 smernice (EÚ) 2019/2034.

V článku 1 bode 1 písm. c) sa vypúšťa vymedzenie MPVZOZ.

V článku 1 bode 2 písm. a) sa vypúšťa článok 6 ods. 2 písm. a), ktorým sa v pilieri rizika „expozícia voči riziku“ stanovoval ukazovateľ rizika „vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad rámec MPVZOZ“.

V článku 1 bode 2 písm. b) sa mení článok 6 ods. 4 s cieľom zmeniť pojem „podiel medzibankových úverov a vkladov v Európskej únii zachytávajúci dôležitosť inštitúcie pre hospodárstvo členského štátu, v ktorom je inštitúcia usadená“ na „celková suma medzibankových úverov a vkladov v Európskej únii zachytávajúca dôležitosť inštitúcie pre hospodárstvo členského štátu, v ktorom je inštitúcia usadená“.

V článku 1 bode 3 sa nahrádza článok 7 ods. 2 s cieľom vypustiť z tohto ustanovenia ukazovateľ rizika MPVZOZ, pričom sa zachováva rovnaký pomer relatívnej rizikovej váhy medzi ostatnými tromi ukazovateľmi rizika v pilieri rizika „expozícia voči riziku“.

V článku 1 bode 4 sa vypúšťa článok 8 ods. 2, v ktorom sa stanovuje, že v prípade, ak príslušný orgán upustí od uplatňovania MPVZOZ na individuálnej úrovni, sa na každú inštitúciu, ktorá je súčasťou skupiny, uplatňuje hodnotenie ukazovateľa rizika MPVZOZ vypočítané pre skupinu na konsolidovanej úrovni.

V článku 1 bode 5 sa dopĺňa nový článok 11a. V článku 11a ods. 1 sa stanovuje, že príspevky investičných spoločností, ktorým bolo udelené povolenie a nad ktorými sa vykonáva dohľad

podľa smernice 2014/65/EÚ a nad ktorými sa vykonáva dohľad týkajúci sa dodržiavania súladu s prudenciálnymi požiadavkami podľa smernice (EÚ) 2019/2034, na ktoré sa nevzťahuje výnimka stanovená v článku 1 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/2033, sa vypočítavajú v súlade s článkom 5 (úprava základných ročných príspevkov zohľadňujúca riziko). V článku 11a ods. 2 sa stanovujú dve výnimky zo všeobecnej metódy výpočtu podľa článku 5 v prípade, že sa príslušný orgán za podmienok stanovených v uplatniteľnom prudenciálnom rámci rozhodol uplatniť na investičnú spoločnosť prísnejšie požiadavky na kapitál a likviditu stanovené v smernici 2013/36/EÚ a nariadení (EÚ) č. 575/2013. V tomto prípade sa musí uplatniť metóda úpravy zohľadňujúcej riziko stanovená v článkoch 5 až 9 delegovaného nariadenia. V článku 11a ods. 3 sa týmto investičným spoločnostiam poskytuje možnosť požiadať o uplatnenie dodatočnej úpravy zohľadňujúcej riziko podľa článkov 6 až 9, ak to vedie k nižšej výške príspevku. V článku 11a ods. 4 sa stanovuje povinnosť v oblasti predkladania správ pre investičné spoločnosti, ktoré chcú využiť možnosť voľby uvedenú v predchádzajúcom odseku 3 toho istého článku.

Článkom 1 bodom 6 písm. a) sa mení článok 14 ods. 3 s cieľom aktualizovať neaktuálny odkaz na vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014.

V článku 1 bode 6 písm. b) sa k článku 14 ods. 5 dopĺňa, že ak v informáciách alebo údajoch predložených orgánom pre riešenie krízových situácií dôjde k aktualizáciám alebo opravám, tieto aktualizácie alebo opravy sa musia predložiť v lehote stanovenej v článku 17 ods. 5. Tým sa spresňuje, že na aktualizácie alebo opravy sa vzťahuje rovnaké časové obmedzenie, ktoré sa vzťahuje na opätovné vykázaní a revízie.

V článku 1 bode 7 sa stanovuje vypustenie článku 15 delegovaného nariadenia, v ktorom sa stanovuje povinnosť orgánov pre riešenie krízových situácií poskytovať Európskemu orgánu pre bankovníctvo (EBA) informácie, ktoré dostali od inštitúcií v súvislosti s medzibankovými záväzkami a vkladmi, a to na účely výpočtu menovateľa ukazovateľa „podiel medzibankových úverov a vkladov“ stanoveného v článku 6 ods. 4.

V článku 1 bode 8 sa do článku 17 dopĺňa nový odsek 5, ktorým sa stanovuje lehota vzťahujúca sa na žiadosť o opätovné vykázanie alebo revíziu informácií, ktoré inštitúcie predložili orgánom pre riešenie krízových situácií na účely výpočtu príspevkov, ako aj na opätovné vykázanie alebo revíziu, ktoré iniciovali orgány.

V článku 1 bode 9 sa mení článok 19 ods. 3 s cieľom stanoviť povinnosť príslušného orgánu zodpovedného za dohľad nad investičnými spoločnosťami, na ktoré sa vzťahuje prudenciálny rámec stanovený smernicou (EÚ) 2019/2034 a nariadením (EÚ) 2019/2033, oznámiť orgánom pre riešenie krízových situácií, ak sa vo výnimočných prípadoch stanovených v uplatniteľnom prudenciálnom rámci rozhodol uplatniť na investičnú spoločnosť prísnejšie požiadavky na kapitál a likviditu stanovené smernicou 2013/36/EÚ a nariadením (EÚ) č. 575/2013.

V článku 1 bode 10 sa do článku 20 dopĺňa nový odsek, v ktorom sa stanovuje lehota na predloženie žiadosti o opätovné vykázanie alebo revíziu informácií na účely výpočtu ročných príspevkov za príspevkové obdobia pred rokom 2026.

V článku 1 bode 11 sa mení príloha. V prílohe I sa krok 1 výpočtu ročných príspevkov uvedených v prílohe I mení tak, aby sa krok 1 upravil so zreteľom na vypustenie ukazovateľa rizika MPVZOZ a vypustenie menovateľa ukazovateľa „podiel medzibankových úverov a vkladov“. V prílohe I sa krok 4 výpočtu ročných príspevkov uvedených v prílohe I mení tak, aby sa krok 4 upravil so zreteľom na vypustenie ukazovateľa rizika MPVZOZ a vypustenie menovateľa ukazovateľa „podiel medzibankových úverov a vkladov“.

V článku 2 sa vymedzuje dátum nadobudnutia účinnosti nariadenia a dátumy začatia uplatňovania jednotlivých ustanovení.

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../...

z 24. 2. 2026,

ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2015/63, pokiaľ ide o výpočet príspevkov určitých inštitúcií, vypustenie ukazovateľa rizika a procesné úpravy

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu 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. 648/2012¹, a najmä na jej článok 103 ods. 7,

keďže:

- (1) Prudenciálny rámec pre investičné spoločnosti zavedený smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2034² a nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033³ si vyžaduje určité zmeny delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63⁴. Konkrétne sa smernicou (EÚ) 2019/2034 zmenilo vymedzenie investičných spoločností stanovené v smernici 2014/59/EÚ. Preto treba zodpovedajúcim spôsobom zmeniť vymedzenie investičných spoločností stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/63. V zmenenom vymedzení by sa mali zachovať výnimky stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/63. Keďže investičné spoločnosti s povolením na prevádzkovanie multilaterálneho obchodného systému bez vykonávania činností súvisiacich s rizikom 3 alebo 6 uvedených v oddiele A prílohy I k smernici Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ⁵ už nepatria do rozsahu pôsobnosti zmeneného vymedzenia stanoveného v smernici 2014/59/EÚ, zodpovedajúce vylúčenie v článku 3 bode 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/63 sa stalo zastaraným a malo by sa vypustiť. Naopak, vylúčenie

¹ Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>.

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2034 z 27. novembra 2019 o prudenciálnom dohľade nad investičnými spoločnosťami a o zmene smerníc 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EÚ, 2013/36/EÚ, 2014/59/EÚ a 2014/65/EÚ (Ú. v. EÚ L 314, 5.12.2019, s. 64, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj>).

³ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (Ú. v. EÚ L 314, 5.12.2019, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/2033/oj>).

⁴ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/63 z 21. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o príspevky *ex ante* do mechanizmov financovania riešenia krízových situácií (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 44, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/63/oj).

⁵ 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>).

určitých nízkorizikových investičných spoločností, na ktoré sa vzťahuje článok 96 ods. 1 písm. a) a b) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013⁶, je naďalej potrebné na zachovanie pôvodného rozsahu pôsobnosti delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/63. Keďže článok 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa od 1. januára 2026 prestal uplatňovať, do delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/63 by sa mali začleniť hmotnoprávne kritériá uvedeného ustanovenia. Členské štáty si ponechávajú právomoc stanoviť úpravu zohľadňujúcu riziko v prípade uvedených vylúčených investičných spoločností, ktoré podliehajú povinnosti platiť príspevky *ex ante* podľa článku 103 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ, ale majú povolenie vykonávať len obmedzené služby a činnosti a nepodliehajú určitým kapitálovým požiadavkám a požiadavkám na likviditu, aby ich neprímerane nezaťažovali. Tieto investičné spoločnosti by preto mali byť naďalej vylúčené z rozsahu pôsobnosti delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/63.

- (2) Smernicou (EÚ) 2019/2034 sa zaviedlo nové vymedzenie príslušného orgánu, ktorý je splnomocnený vykonávať dohľad nad investičnými spoločnosťami, ktoré podliehajú prudenciálnemu rámcu stanovenému v uvedenej smernici a v nariadení (EÚ) 2019/2033. Vymedzenie príslušného orgánu v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/63 by sa preto malo zmeniť tak, aby zahŕňalo oba príslušné orgány, ktoré sú splnomocnené vykonávať dohľad nad úverovými inštitúciami, respektíve investičnými spoločnosťami.
- (3) Z dôvodu prudenciálneho rámca zavedeného smernicou (EÚ) 2019/2034 a nariadením (EÚ) 2019/2033 investičné spoločnosti, ktorých celkové konsolidované aktíva nedosahujú určité prahové hodnoty, v zásade už nepodliehajú požiadavkám na kapitál a likviditu stanoveným v smernici Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ⁷ a nariadení (EÚ) č. 575/2013 a súvisiacim povinnostiam v oblasti predkladania správ. V dôsledku toho sa mnohé z metrik úpravy zohľadňujúcej riziko stanovených v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/63, ktoré sú založené na takýchto požiadavkách, už na uvedené investičné spoločnosti neuplatňujú. Tie investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje povinnosť prispievať do mechanizmov financovania riešenia krízových situácií podľa článku 103 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ, majú vo všeobecnosti nižší rizikový profil a sú menej systémové než väčšie investičné spoločnosti a je menej pravdepodobné, že budú predmetom riešenia krízovej situácie, keďže sa na ne vzťahuje požiadavka na základe fixných režijných nákladov, ktorá by v prípade zlyhania mala umožniť ich likvidáciu v rámci bežného konkurzného konania. V súlade so zásadou proporcionality by sa preto na tieto investičné spoločnosti mal vzťahovať zjednodušený výpočet ich príspevkov do mechanizmov financovania riešenia krízových situácií. Je vhodné, aby sa na tieto investičné spoločnosti vzťahovala len metóda úpravy zohľadňujúcej riziko na základe ich veľkosti (základný ročný príspevok). S cieľom zabezpečiť, aby tieto investičné spoločnosti neboli znevýhodnené v porovnaní s tým, ako by sa s nimi zaobchádzalo podľa metodiky uplatniteľnej na všetky inštitúcie, by tieto investičné spoločnosti mali mať možnosť požiadať o uplatnenie dodatočnej úpravy zohľadňujúcej riziko na základe rizikových faktorov, ak by uplatňovanie uvedenej metodiky viedlo k nižšej výške príspevku. S cieľom umožniť orgánom pre riešenie krízových situácií určiť, ktorá metodika vedie k nižšiemu príspevku, by investičné spoločnosti mali v takýchto prípadoch poskytnúť orgánom pre riešenie krízových situácií potrebné informácie. Uvedená zmena by

⁶ 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>).

⁷ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

sa nemala týkať malých investičných spoločností, na ktoré sa v súčasnosti vzťahuje režim paušálnej sumy stanovený v článku 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/63, ktorý by sa mal naďalej uplatňovať na investičné spoločnosti, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti uvedeného článku. Je to odôvodnené veľmi malou veľkosťou týchto investičných spoločností, čo znamená nižšiu pravdepodobnosť, že sa na ne bude vzťahovať riešenie krízovej situácie, a obmedzený vplyv na finančnú stabilitu a mechanizmy financovania riešenia krízových situácií v prípade riešenia krízovej situácie.

- (4) Na základe prudenciálneho rámca zavedeného smernicou (EÚ) 2019/2034 a nariadením (EÚ) 2019/2033 sa však príslušné orgány môžu za určitých podmienok rozhodnúť, že budú prudenciálne požiadavky stanovené v smernici 2013/36/EÚ a v nariadení (EÚ) č. 575/2013 uplatňovať aj na určité investičné spoločnosti, ktoré v zásade nepodliehajú uvedeným požiadavkám, ak takéto investičné spoločnosti predstavujú vyššie riziko, alebo že umožnia investičným spoločnostiam, aby uplatňovali uvedené prudenciálne požiadavky. V delegovanom nariadení (EÚ) 2015/63 by sa mala táto flexibilita zohľadniť a v týchto prípadoch by metóda výpočtu príspevkov mala odrážať prudenciálne zaobchádzanie s uvedenými investičnými spoločnosťami. V takýchto prípadoch by sa na dotknuté investičné spoločnosti už nemal vzťahovať len základný ročný príspevok, ale aj dodatočná úprava zohľadňujúca riziko na základe rizikových faktorov.
- (5) Smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/879⁸ a smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1174⁹ sa výrazne zmenila minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MPVZOZ) stanovená v smernici 2014/59/EÚ. V dôsledku týchto zmien sa minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, ktorá sa pôvodne chápala ako všeobecná požiadavka uplatniteľná na všetky inštitúcie, má prispôbiť každej inštitúcii v závislosti od konkrétnej stratégie riešenia krízovej situácie zvolenej pre inštitúciu alebo skupinu, ktorej je inštitúcia súčasťou. Likvidačné subjekty už nepodliehajú minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a oprávnené záväzky a v prípade skupín inštitúcie môžu alebo nemusia podliehať minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a oprávnené záväzky v závislosti od toho, či sú likvidačnými subjektmi alebo subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši. Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky sa má okrem toho skladať z rôznych finančných nástrojov a má byť odlišne nastavená (externá alebo interná minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky) v závislosti od toho, či je inštitúcia vstupným bodom pre riešenie krízovej situácie skupiny alebo nie. V dôsledku toho ukazovateľ rizika „vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad rámec MPVZOZ“ stanovený v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/63 ako súčasť piliera rizika „expozícia voči riziku“, ktorý bol navrhnutý v súvislosti s minimálnou požiadavkou na vlastné zdroje a oprávnené záväzky jednotne uplatniteľnou na všetky inštitúcie, už nie je vhodný na to, aby sa uplatňoval na všetky inštitúcie s cieľom upraviť príspevky týchto inštitúcií úmerne k ich rizikovým profilom. Tento ukazovateľ rizika by mohol penalizovať najmä likvidačné subjekty, keďže nemajú žiadnu minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky. V pilieri rizika „dodatočné ukazovatele rizika, ktoré určí orgán pre riešenie krízových

⁸ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/879 z 20. mája 2019, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o kapacitu úverových inštitúcií a investičných spoločností na absorpciu strát a rekapitalizáciu, a smernica 98/26/ES (Ú. v. EÚ L 150, 7.6.2019).

⁹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1174 z 11. apríla 2024, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 806/2014, pokiaľ ide o určité aspekty minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (Ú. v. EÚ L, 2024/1174, 22.4.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1174/oj>).

situácií“, v ktorom sa okrem iného stanovuje ukazovateľ rizika vyriešiteľnosti krízovej situácie, sa primeranejšie zohľadňuje minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky pre všetky inštitúcie. Ukazovateľ rizika „vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad rámec MPVZOZ“ v pilieri rizika „expozícia voči riziku“ a súvisiace ustanovenia a odkazy by sa preto mali vypustiť.

- (6) Je vhodné zachovať rovnakú relatívnu váhu pri každom z troch zostávajúcich ukazovateľov rizika piliera rizika „expozícia voči riziku“, ktoré by sa mali po vypustení ukazovateľa rizika „vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad rámec MPVZOZ“ prepočítať, aby sa zabezpečilo, že súčet každého z nich bude predstavovať 1.
- (7) Z praktických skúseností s výberom príspevkov počas úvodného obdobia, v rámci ktorého mali mechanizmy financovania riešenia krízových situácií dosiahnuť cieľovú úroveň, vyplynulo, že v súvislosti s možnosťou požiadať o opätovné vykázanie alebo revíziu informácií predložených orgánom pre riešenie krízových situácií treba stanoviť lehotu, aby sa zabezpečila právna istota a predvídateľnosť. Táto lehota by mala začať plynúť dňom, keď sa inštitúcii oznámi rozhodnutie o ročnom príspevku a mala by uplynúť 31. januára roku nasledujúceho po štvrtom príspevkovom období po príspevkovom období, v ktorom bolo toto rozhodnutie oznámené. V záujme právnej istoty by lehota nemala podliehať prerušeniu.
- (8) S cieľom zabezpečiť právnu istotu v súvislosti s príspevkovými obdobiami predchádzajúcimi príspevkovému obdobiu 2026 by sa na žiadosti o opätovné vykázanie alebo revíziu informácií predložených na výpočet ročných príspevkov mala uplatňovať prechodná lehota. V súlade s tým by takéto žiadosti týkajúce sa príspevkových období, v prípade ktorých bolo rozhodnutie o určení ročného príspevku oznámené pred príspevkovým obdobím 2026, preto mali byť prípustné len do 31. januára 2031. Uvedená prechodná lehota by nemala podliehať prerušeniu.
- (9) Pilier „dôležitosť inštitúcie pre stabilitu finančného systému alebo hospodárstva“ zahŕňa ukazovateľ rizika „podiel medzibankových úverov a vkladov v Európskej únii zachytávajúci dôležitosť inštitúcie pre hospodárstvo členského štátu, v ktorom je inštitúcia usadená“. Z praktických skúseností s výberom príspevkov vyplynulo, že zber údajov týkajúcich sa menovateľa „celkové medzibankové úvery a vklady v EÚ“ stanoveného v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/63, kroku 1 („výpočet hrubých ukazovateľov“), je nadbytočný, pretože rovnaký výsledok, pokiaľ ide o koeficient úpravy zohľadňujúcej riziko \tilde{R}_n aj ročný príspevok c_n , sa dosiahne použitím len čitateľa daného ukazovateľa, a to celkovej sumy medzibankových úverov a medzibankových vkladov inštitúcie. Uvedený menovateľ spolu so zodpovedajúcimi povinnosťami orgánov pre riešenie krízových situácií v oblasti predkladania správ by sa preto mal vypustiť. Odkaz na „podiel“ by sa mal nahradiť odkazom na „celkovú sumu“ medzibankových úverov a vkladov.
- (10) Treba zabrániť právnej neistote, pokiaľ ide o povinnosti týkajúce sa predkladania informácií a výpočtu príspevkov do vnútroštátnych mechanizmov financovania riešenia krízových situácií. V súlade s článkom 20 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/63, ak informácie požadované na základe konkrétneho ukazovateľa nie sú pre daný referenčný rok zahrnuté do príslušnej požiadavky na predkladanie správ orgánom dohľadu, tento ukazovateľ rizika sa neuplatňuje až dovtedy, kým sa táto požiadavka na predkladanie správ orgánom dohľadu nestane uplatniteľnou. Určité informácie požadované na základe ukazovateľa rizika „vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad rámec MPVZOZ“ sa začali zahŕňať do uplatniteľných požiadaviek na predkladanie správ orgánom dohľadu od 28. júna 2021. Rozsiahle zmeny minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky však znemožnili

zber jednotných informácií potrebných na uplatňovanie ukazovateľa, čo bránilo jeho praktickému jednotnému uplatňovaniu. S cieľom urýchlene zabezpečiť súlad medzi právnym a skutkovým stavom a zabrániť záťaži spojenej s predkladaním správ v súvislosti s ukazovateľom rizika minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky by sa vypustenie uvedeného ukazovateľa rizika malo uplatňovať od príspevkového obdobia 2026, t. j. od 1. januára 2026.

- (11) S cieľom zabezpečiť zjednodušenie a čo najskôr minimalizovať záťaž orgánov pre riešenie krízových situácií, Európskeho orgánu pre bankovníctvo a inštitúcií spojenú s predkladaním správ by sa zmeny týkajúce sa vypustenia menovateľa ukazovateľa „medzibankové úvery a vklady“, ktorý sa ukázal ako nadbytočný, mali uplatňovať od príspevkového obdobia 2026, t. j. od 1. januára 2026.
- (12) V záujme zabezpečenia jasného a predvídateľného uplatňovania lehôt v prípade žiadostí o opätovné vykázanie alebo revíziu informácií predložených na výpočet ročných príspevkov by sa tieto lehoty mali uplatňovať od príspevkového obdobia 2026, t. j. od 1. januára 2026. Prechodná lehota, ktorou sa stanovuje konečná lehota 31. januára 2031, by sa mala uplatňovať na žiadosti týkajúce sa príspevkových období predchádzajúcich príspevkovému obdobiu 2026.
- (13) S cieľom poskytnúť orgánom pre riešenie krízových situácií dostatočný čas na prispôbenie svojich systémov a postupov zberu údajov by sa zmeny týkajúce sa vykonávania novej metodiky výpočtu príspevkov investičných spoločností a súvisiacej povinnosti orgánov dohľadu informovať orgány pre riešenie krízových situácií mali uplatňovať od príspevkového obdobia 2027, t. j. od 1. januára 2027.
- (14) Delegované nariadenie (EÚ) 2015/63 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Zmeny delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/63

Delegované nariadenie (EÚ) 2015/63 sa mení takto:

1. Článok 3 sa mení takto:

a) Bod 2 sa nahrádza takto:

„2. „investičné spoločnosti“ sú investičné spoločnosti v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 3 smernice 2014/59/EÚ s výnimkou investičných spoločností, ktoré spĺňajú ktorúkoľvek z týchto podmienok:

- a) obchodujú na vlastný účet výhradne s cieľom splniť alebo vykonať príkaz klienta alebo na účely získania prístupu do systému zúčtovania a vyrovnaní alebo na uznanú burzu, keď pôsobia ako sprostredkovatelia alebo vykonávajú príkaz klienta;
- b) spĺňajú všetky tieto podmienky:
 - i) nedržia peniaze alebo cenné papiere klientov;
 - ii) obchodujú len na vlastný účet;
 - iii) nemajú externých klientov;

iv) ich transakcie vykonávania a vyrovnávania sa uskutočňujú v rámci zodpovednosti klíringovej inštitúcie a sú touto klíringovou inštitúciou zaručené.“;

b) Bod 8 sa nahrádza takto:

„8. „príslušný orgán“ je príslušný orgán v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 40 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo príslušný orgán v zmysle vymedzenia v článku 3 ods. 1 bode 5 smernice (EÚ) 2019/2034;“;

c) Bod 15 sa vypúšťa.

2. Článok 6 sa mení takto:

a) V odseku 2 sa vypúšťa písmeno a);

b) Odsek 4 sa nahrádza takto:

„4. Pilier „dôležitosť inštitúcie pre stabilitu finančného systému alebo hospodárstva“ pozostáva z ukazovateľa „celková suma medzibankových úverov a vkladov v Európskej únii zachytávajúca dôležitosť inštitúcie pre hospodárstvo členského štátu, v ktorom je inštitúcia usadená“.“

3. V článku 7 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. Každý ukazovateľ rizika v pilieri „expozícia voči riziku“ má rovnakú váhu.“

4. V článku 8 sa vypúšťa odsek 2.

5. Vkladá sa tento článok 11a:

„Článok 11a
Ročné príspevky určitých investičných spoločností

1. Bez toho, aby bol dotknutý článok 10, sa ročné príspevky investičných spoločností uvedených v článku 1 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2019/2033, na ktoré sa nevzťahuje výnimka stanovená v článku 1 ods. 2 uvedeného nariadenia, vypočítavajú v súlade s článkom 5 tohto nariadenia.
2. Odchylne od odseku 1 sa ročné príspevky investičných spoločností uvedené v odseku 1 vypočítavajú v súlade s článkami 5 až 9, ak je splnená ktorákoľvek z týchto podmienok:
 - a) príslušný orgán povolil podľa článku 1 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2019/2033 investičnej spoločnosti, aby uplatňovala požiadavky nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
 - b) príslušný orgán uplatnil svoju právomoc podľa článku 5 ods. 1 smernice (EÚ) 2019/2034 podriadiť danú investičnú spoločnosť požiadavkám nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
3. Ak investičná spoločnosť uvedená v odseku 1 tohto článku poskytne dostatočné dôkazy o tom, že suma príspevku vypočítaná v súlade s článkom 5 je vyššia ako príspevok vypočítaný v súlade s článkami 5 až 9, orgán pre riešenie krízových situácií uplatní nižšiu z týchto hodnôt.
4. Ak investičná spoločnosť uvedená v odseku 1 využije odsek 3, informuje o tom orgán pre riešenie krízových situácií a poskytne mu všetky informácie uvedené v článku 14 ods. 1, 2, 3 a 6 v rovnakých lehotách, ako sú lehoty stanovené v článku 14 ods. 1 a 4.“
6. Článok 14 sa mení takto:
 - a) Odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. Informácie uvedené v prílohe II, ktoré sú zahrnuté v požiadavkách na predkladanie správ orgánom dohľadu stanovených vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) 2021/451* alebo v náležitých prípadoch v akejkoľvek inej požiadavke na predkladanie správ orgánom dohľadu uplatniteľnej na inštitúciu na základe vnútroštátneho práva, sa predkladajú orgánu pre riešenie krízových situácií v takej podobe, v akej ich inštitúcia vykázala v poslednej relevantnej správe orgánom dohľadu, ktorá bola predložená príslušnému orgánu v súvislosti s referenčným rokom ročnej účtovnej závierky uvedenej v odseku 1 tohto článku.

*Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).“;

b) Odsek 5 sa nahrádza takto:

„5. Keď v informáciách alebo údajoch predložených orgánom pre riešenie krízových situácií dôjde k aktualizáciám alebo opravám, tieto aktualizácie alebo opravy sa bez zbytočného odkladu v lehote stanovenej v článku 17 ods. 5 predložia orgánom pre riešenie krízových situácií.“

7. Článok 15 sa vypúšťa.

8. V článku 17 sa dopĺňa tento odsek 5:

„5. Žiadosti o opätovné vykázanie alebo revíziu informácií predložených na účely výpočtu ročných príspevkov podliehajú lehote. Táto lehota začína plynúť dňom, keď orgány pre riešenie krízových situácií oznámia rozhodnutie, ktorým sa určuje ročný príspevok inštitúcii podľa článku 13 ods. 1 a 2, a uplynie 31. januára roku nasledujúceho po štvrtom príspevkovom období po príspevkovom období, v ktorom bolo toto rozhodnutie oznámené.

Lehota uvedená v prvom pododseku tohto odseku sa uplatňuje na žiadosti o opätovné vykázanie alebo revíziu predložené inštitúciami podľa článku 14 ods. 5 aj na žiadosti iniciované orgánmi pre riešenie krízových situácií. Lehota nepodlieha prerušeniu.

Ak 31. január nie je pracovným dňom, lehota uvedená v prvom pododseku uplynie v nasledujúci pracovný deň.“

9. V článku 19 sa odsek 3 nahrádza takto:

„3. Príslušné orgány poskytnú orgánom pre riešenie krízových situácií všetky informácie, ktoré orgánom pre riešenie krízových situácií umožnia vypočítať ročné príspevky, a to najmä vrátane týchto informácií:

- a) akékoľvek informácie súvisiace s dodatočnou úpravou zohľadňujúcou riziko;
- b) akékoľvek relevantné výnimky, ktoré príslušné orgány udelili inštitúciám podľa smernice 2013/36/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- c) akékoľvek relevantné informácie o povoleniach, ktoré príslušné orgány udelili investičným spoločnostiam podľa článku 1 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2019/2033, a
- d) akékoľvek relevantné informácie o rozhodnutiach prijatých v súvislosti s investičnými spoločnosťami podľa článku 5 ods. 1 smernice (EÚ) 2019/2034.“

10. V článku 20 sa dopĺňa tento odsek 10:

„10. Odchyľne od článku 17 ods. 5 sa žiadosti o opätovné vykázanie alebo revíziu informácií predložených na účely výpočtu ročných príspevkov v súvislosti s príspevkovými obdobiami pred príspevkovým obdobím 2026 predkladajú do 31. januára 2031.

Ak 31. január nie je pracovným dňom, lehota uvedená v prvom pododseku uplynie v nasledujúci pracovný deň.

Prvý pododsek tohto odseku sa uplatňuje na žiadosti predložené inštitúciami podľa článku 14 ods. 5 aj na žiadosti iniciované orgánmi pre riešenie krízových situácií. Lehota nepodlieha prerušeniu.“

11. Príloha I sa mení v súlade s prílohou k tomuto nariadeniu.

Článok 2

Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie

Toto nariadenie nadobúda účinnosť tretím dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Uplatňuje sa od 1. januára 2026.

Odchyľne od druhého pododseku:

a) článok 1 body 5 a 9 sa uplatňujú od 1. januára 2027;

b) článok 1 bod 10 sa uplatňuje od [Úrad pre publikácie, vložte dátum = dátum nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia].

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

V Bruseli 24. 2. 2026

*Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN*