Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria L

2025/791

8.8.2025

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2025/791

z 23. apríla 2025,

ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy na presné stanovenie všeobecných podmienok fungovania kolégií orgánov dohľadu, a ktorým sa zrušuje delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/98

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu 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 ([1]), a najmä na jej článok 51 ods. 4 druhý pododsek a článok 116 ods. 4 tretí pododsek,

keďže:

(1) V smernici 2013/36/EÚ sa stanovujú pravidlá týkajúce sa právomocí v oblasti dohľadu a nástrojov prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami vykonávaného príslušnými orgánmi. Nástrojom na koordináciu činností dohľadu sú kolégiá orgánov dohľadu. Podľa článku 116 smernice 2013/36/EÚ majú orgány konsolidovaného dohľadu zriadiť kolégiá orgánov dohľadu s cieľom uľahčiť vykonávanie určitých úloh dohľadu a zabezpečiť primeranú koordináciu a spoluprácu s príslušnými orgánmi dohľadu tretích krajín. Okrem toho podľa článku 51 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ sa od príslušných orgánov, ktoré vykonávajú dohľad nad inštitúciou s dôležitými pobočkami v iných členských štátoch, vyžaduje, aby v prípade, že sa neuplatňuje článok 116 uvedenej smernice, zriadili kolégiá orgánov dohľadu a predsedali im.

(2) Všeobecné podmienky fungovania kolégií orgánov dohľadu, ktoré sa majú zriadiť v súlade s článkom 51 ods. 3 a článkom 116 smernice 2013/36/EÚ, sa stanovujú v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2016/98 ([2]). Do smernice 2013/36/EÚ sa zaviedli nové ustanovenia o udeľovaní povolenia určitým finančným holdingovým spoločnostiam a zmiešaným finančným holdingovým spoločnostiam, o zriadení materských spoločností v EÚ na medzistupni a o kolégiách pre skupiny vedené v Únii, ktorých dcérske spoločnosti sú zriadené v tretích krajinách. Okrem toho boli investičné spoločnosti vyňaté z rozsahu pôsobnosti smernice 2013/36/EÚ, keďže vymedzenie pojmu inštitúcia už nezahŕňa investičné spoločnosti, zatiaľ čo niektoré ustanovenia smernice 2013/36/EÚ sa na ne stále vzťahujú. S cieľom zohľadniť tieto početné zmeny a v záujme právnej istoty treba zrušiť a nahradiť delegované nariadenie (EÚ) 2016/98.

(3) Mapovanie skupiny, ktorým by sa identifikovali subjekty skupiny v Únii alebo v tretej krajine a ktorým by sa pre každý subjekt skupiny opísala povaha, umiestnenie, orgány podieľajúce sa na dohľade nad ním, uplatniteľné prudenciálne výnimky, jeho význam pre skupinu a jeho význam pre krajinu, v ktorej je povolený alebo zriadený, ako aj kritériá na určenie tohto významu, sa považuje za dôležitý prvok na identifikáciu členov kolégia orgánov dohľadu a potenciálnych pozorovateľov. V tejto súvislosti sú informácie o význame pobočky pre skupinu a o význame tejto pobočky pre členský štát, v ktorom je zriadená, nevyhnutné na určenie účasti príslušných orgánov daného členského štátu na činnostiach kolégia. Informácie o povahe subjektov skupiny, či už ide o inštitúcie, pobočky alebo iné subjekty finančného sektora, ako aj o krajine, v ktorej sú povolené alebo zriadené, či už v členskom štáte alebo v tretej krajine, sú rovnako dôležité na identifikáciu členov kolégia orgánov dohľadu a potenciálnych pozorovateľov. Na určenie tohto významu by sa mali stanoviť určité kritériá.

([1]) Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj.

([2]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/98 zo 16. októbra 2015, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy na presné stanovenie všeobecných podmienok fungovania kolégií orgánov dohľadu (Ú. v. EÚ L 21, 28.1.2016, s. 2, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/98/oj).

(4) V súlade s článkom 21b ods. 2 smernice 2013/36/EÚ môžu príslušné orgány povoliť inštitúciám, aby mali dve materské spoločnosti v EÚ na medzistupni, čo bude zahŕňať zriadenie dvoch kolégií orgánov dohľadu. Ak boli zriadené dve kolégiá orgánov dohľadu, musí sa medzi nimi zabezpečiť úzka spolupráca. Na tento účel by sa mal orgán konsolidovaného dohľadu alebo orgán dohľadu nad skupinou jedného kolégia zúčastňovať na činnosti druhého kolégia ako pozorovateľ.

(5) V súlade s článkom 116 ods. 1a smernice 2013/36/EÚ má orgán konsolidovaného dohľadu zriadiť kolégiá orgánov dohľadu aj v prípade, keď majú všetky cezhraničné dcérske spoločnosti materskej inštitúcie v EÚ alebo materskej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ ústredie v tretích krajinách. V prípade kolégií orgánov dohľadu zriadených podľa uvedeného článku treba zabezpečiť, aby orgán konsolidovaného dohľadu vyzval všetky orgány tretích krajín, v ktorých existujú dcérske spoločnosti skupiny, aby sa stali pozorovateľmi v príslušnom kolégiu orgánov dohľadu, keďže to bude kľúčové pri určovaní ich významu a umožňovaní obozretného riadenia rizika na úrovni materskej spoločnosti v EÚ. Vo všetkých ostatných kolégiách orgánov dohľadu zriadených podľa článku 116 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ by sa však mali vyzvať len orgány tretích krajín, v ktorých existuje významná prítomnosť skupiny, aby sa stali pozorovateľmi v kolégiu orgánov dohľadu. Na zabezpečenie toho, aby boli splnené požiadavky na služobné tajomstvo stanovené v práve Únie, by orgány tretích krajín mali mať vo všetkých prípadoch možnosť stať sa pozorovateľmi v kolégiách orgánov dohľadu len vtedy, ak sa na ne vzťahujú požiadavky na dôvernosť, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s požiadavkami uplatniteľnými v Únii.

(6) S cieľom posilniť spoluprácu a výmenu informácií medzi príslušnými orgánmi zodpovednými za prudenciálny dohľad a inými orgánmi zapojenými do dohľadu nad skupinou, ako aj zabezpečiť výmenu informácií na účely plnenia ich príslušných úloh by orgán konsolidovaného dohľadu mal požiadať orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny, hlavný orgán dohľadu kolégia zriadeného na účely uľahčenia spolupráce medzi orgánmi boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu („kolégium pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu“), orgány dohľadu tretích krajín, v ktorých sú zriadené významné inštitúcie alebo pobočky, orgán dohľadu členského štátu, v ktorom je zriadená druhá materská spoločnosť v EÚ na medzistupni, a koordinátora finančného konglomerátu, ak tieto orgány určí orgán konsolidovaného dohľadu, aby sa stali pozorovateľmi v kolégiu orgánov dohľadu. Status pozorovateľa by mal umožniť, aby orgán konsolidovaného dohľadu pozýval uvedené orgány na zasadnutia kolégia orgánov dohľadu, ak je ich prítomnosť relevantná vzhľadom na program týchto zasadnutí.

(7) Podľa článku 21 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ([3]) má Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) monitorovať fungovanie kolégií orgánov dohľadu a podporovať konzistentnosť a jednotnosť, pokiaľ ide o uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ([4]), smernice 2013/36/EÚ, delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/98 a vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2016/99 ([5]). Výsledky tohto monitorovania ukázali, že určité aspekty operačných opatrení kolégií orgánov dohľadu vrátane pravidelnej výmeny ukazovateľov včasného varovania alebo spolupráce s orgánmi pre riešenie krízových situácií alebo orgánmi pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AML/CFT) si stále vyžadujú ďalšie posilnenie. Preto treba posilniť úlohu kolégií orgánov dohľadu ako nástroja na výmenu informácií medzi ich členmi, ako aj spoluprácu a koordináciu s pozorovateľmi vrátane iných odvetvových kolégií.

([3]) 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).

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

([5]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/99 zo 16. októbra 2015, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o stanovenie operačného fungovania kolégií orgánov dohľadu podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ (Ú. v. EÚ L 21, 28.1.2016, s. 21, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/99/oj).

(8) Aby sa posilnila efektívnosť kolégií orgánov dohľadu, by písomné dohody o koordinácii a spolupráci podľa článku 115 smernice 2013/36/EÚ mali zahŕňať všetky oblasti práce kolégia. Písomné dohody by mali zahŕňať aj dohody medzi niektorými členmi kolégia, ktorí sú zapojení do konkrétnych činností kolégia, napríklad do tých, ktoré sa vykonávajú prostredníctvom osobitných čiastkových štruktúr kolégia. Písomné dohody by mali zahŕňať aj operačné aspekty práce kolégia, pretože tieto aspekty sú nevyhnutné na uľahčenie fungovania kolégia orgánov dohľadu pri bežnej činnosti, ako aj počas krízových situácií. Keďže je nevyhnutné zabezpečiť spoluprácu v rámci kolégia pred poskytovaním podnetov pre problematiku riešenia krízovej situácie na úrovni skupiny a na účely poskytovania týchto podnetov, v písomných dohodách by sa mali stanoviť postupy koordinácie príslušných podnetov, ako aj zodpovednosti a úloha orgánu konsolidovaného dohľadu pri oznamovaní týchto podnetov kolégiu pre riešenie krízových situácií prostredníctvom orgánu pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny, ako je vymedzený v článku 2 ods. 1 bode 44 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ ([6]). Písomné dohody by mali byť komplexné, súdržné a vyčerpávajúce a mali by príslušným orgánom poskytovať dostatočný a vhodný základ na plnenie svojich príslušných povinností a úloh v rámci kolégia orgánov dohľadu a nie mimo neho.

(9) Členovia kolégia orgánov dohľadu by mali prediskutovať a dohodnúť rozsah a mieru zapojenia prípadných pozorovateľov v kolégiu orgánov dohľadu. Na posilnenie spolupráce a výmeny informácií s pozorovateľmi, prípadne aj s orgánom pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny a hlavným orgánom dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, by sa mal v písomných dohodách o koordinácii a spolupráci stanoviť rámec pre spoluprácu a informácie, ktoré sa majú vymieňať, s každým z týchto pozorovateľov. Písomné dohody by sa mali vzťahovať aj na dohody medzi členmi kolégia orgánov dohľadu, ktorí sú zapojení do konkrétnych činností kolégia vrátane činností vykonávaných prostredníctvom osobitných čiastkových štruktúr kolégia orgánov dohľadu.

(10) Aby sa vykonávali všetky činnosti kolégia by mal mať orgán konsolidovaného dohľadu a ostatní členovia kolégia prehľad o činnostiach vykonávaných všetkými subjektmi skupiny vrátane tých, ktoré vykonávajú finančné aktivity bez toho, aby boli kvalifikované ako inštitúcie, a tých, ktoré pôsobia mimo Únie. Interakcia medzi orgánom konsolidovaného dohľadu, členmi kolégia, orgánmi dohľadu tretích krajín, orgánmi verejnej moci alebo verejnými subjektmi, ktoré sú zodpovedné za dohľad nad subjektom skupiny alebo ktoré sú doň zapojené, vrátane orgánov zodpovedných za prudenciálny dohľad nad subjektmi finančného sektora skupiny alebo príslušných orgánov zodpovedných za dohľad nad trhmi s finančnými nástrojmi, za predchádzanie využívaniu finančného systému na účel prania špinavých peňazí a financovania terorizmu alebo za ochranu spotrebiteľa, by mala byť podporovaná tak, že sa uvedeným orgánom dohľadu tretích krajín a orgánom verejnej moci alebo verejným subjektom podľa potreby umožní zúčastňovať sa na práci kolégia ako pozorovatelia.

(11) S cieľom uľahčiť identifikáciu včasných varovných signálov, potenciálnych rizík a zraniteľných miest v prípade skupiny a jej subjektov vrátane každej udalosti s významným nepriaznivým účinkom na rizikový profil skupiny alebo jej subjektov a uloženie opatrení včasnej intervencie alebo v prípade systému, v ktorom skupina a jej subjekty pôsobia, ako aj v prípade krízových situácií by sa mala posilniť výmena informácií v kolégiách orgánov dohľadu.

(12) Členovia kolégia orgánov dohľadu, ktorí sa zúčastňujú na plnení úloh uvedených v článku 113 smernice 2013/36/EÚ, by mali používať kolégium orgánov dohľadu ako hlavnú platformu pre výmenu informácií o posúdení hlavných prvkov postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu uvedeného v článku 97 uvedenej smernice, ak ide o cezhraničnú skupinu, za súčasného uznania, že postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu sa môže vykonávať v jednotlivých členských štátoch odlišne, a to v závislosti od transpozície týchto pravidiel Únie do vnútroštátnych právnych predpisov takisto s prihliadnutím na usmernenia vydané orgánom EBA podľa článku 107 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ.

([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).

(13) Na uľahčenie spolupráce medzi príslušnými orgánmi a koordináciu všetkých rozhodnutí, ktoré majú riešiť otázky súladu inštitúcie s požiadavkami týkajúcimi sa prístupov, ktoré si vyžadujú povolenie príslušných orgánov pred tým, než budú použité na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje (použitie interných modelov pre úverové riziko, trhové riziko, riziko protistrany a operačné riziko), by sa mali špecifikovať podmienky spolupráce medzi orgánom konsolidovaného dohľadu a relevantnými príslušnými orgánmi pre výmenu informácií o plnení uvedených interných prístupov a pre diskusie o opatreniach na riešenie zistených nedostatkov a dosiahnutie dohody o týchto opatreniach.

(14) Na podporu spolupráce v rámci kolégia orgánov dohľadu a zvýšenie účinnosti a efektívnosti dohľadu nad skupinou by mal orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu podľa potreby prediskutovať zverenie úloh a delegovanie zodpovedností a dobrovoľne sa dohodnúť na tomto zverení úloh a delegovaní zodpovedností.

(15) Každé kolégium orgánov dohľadu by malo rozhodnúť o informáciách, ktoré sa majú vymieňať a pravidelne aktualizovať, a tieto informácie by malo uviesť v písomných dohodách o koordinácii a spolupráci. S cieľom posilniť schopnosť kolégia orgánov dohľadu identifikovať rastúce riziká a zraniteľné miesta by si členovia kolégia orgánov dohľadu a v relevantných prípadoch pozorovatelia mali pravidelne vymieňať kvantitatívne a kvalitatívne informácie. Okrem toho by sa v písomných dohodách o koordinácii a spolupráci mal stanoviť postup koordinácie príslušných podnetov, ako aj zodpovednosti a úloha orgánu konsolidovaného dohľadu pri oznamovaní týchto podnetov pozorovateľom. Na zabezpečenie toho, aby sa iniciovala výmena informácií medzi orgánmi konsolidovaného dohľadu a členmi kolégia orgánov dohľadu, ak je skupina alebo jej subjekty ovplyvnená udalosťou s významným nepriaznivým účinkom, orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu by mali v písomných dohodách o koordinácii a spolupráci bližšie určiť hlavné charakteristiky takejto udalosti, pričom zohľadnia osobitosti skupiny, a mali by sa dohodnúť na informáciách, ktoré sa majú vymieňať, ak takáto udalosť s významným nepriaznivým účinkom nastane.

(16) V záujme uľahčenia zhromažďovania a výmeny relevantných informácií v rámci kolégia orgánov dohľadu by si členovia kolégia orgánov dohľadu mali vymieňať všetky informácie potrebné na uľahčenie vykonávania úloh kolégia orgánov dohľadu, ako sa uvádza v článkoch 112 a 113 smernice 2013/36/EÚ. Na ten istý účel by mal orgán konsolidovaného dohľadu poskytovať členom kolégia orgánov dohľadu informácie získané od kolégia zriadeného v súlade s článkom 119 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 ([7]), ak sú tieto informácie relevantné pre plnenie úloh uvedených v článku 112 smernice 2013/36/EÚ, najmä pre plánovanie a koordináciu činností dohľadu a pre úlohy uvedené v článku 113 tejto smernice, najmä na vykonávanie posúdenia rizika skupiny a dosahovanie spoločných rozhodnutí.

(17) Členovia kolégia orgánov dohľadu by mali koordinovať svoje činnosti pri príprave na krízové situácie a počas nich vrátane nepriaznivého vývoja, ktorý môže vážne ohroziť riadne fungovanie a integritu finančných trhov alebo stabilitu celého finančného systému Únie alebo jeho časti, alebo iných situácií, ktoré ovplyvňujú alebo by explicitne mohli ovplyvniť finančnú a hospodársku situáciu bankovej skupiny alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností. Preto by plánovanie a koordinácia činností príslušných orgánov pri príprave na krízové situácie a počas nich mali okrem iného zahŕňať činnosti uvedené v príslušných ustanoveniach smernice 2014/59/EÚ, najmä činností zamerané na koordináciu plánovania ozdravenia na úrovni skupiny a podľa potreby na poskytovanie koordinovaných podnetov orgánom pre riešenie krízových situácií pri príprave na krízové situácie a počas nich.

(18) Pri riešení krízovej situácie by členovia kolégia orgánov dohľadu koordinovaní orgánom konsolidovaného dohľadu mali vypracovať koordinované posúdenie situácie v rámci dohľadu, dohodnúť sa na koordinovanej reakcii v rámci dohľadu a mali by monitorovať realizáciu svojej reakcie, aby sa zabezpečilo, že krízová situácia bude riadne posúdená a riešená. Členovia kolégia orgánov dohľadu by mali takisto zabezpečiť, aby každá externá komunikácia prebiehala koordinovane a zahŕňala prvky, ktoré boli medzi členmi kolégia dohodnuté *ex ante*.

([7]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj).

(19) Vzhľadom na niekoľko zmien, ktoré sa majú vykonať, by sa delegované nariadenie (EÚ) 2016/98 malo v záujme zrozumiteľnosti zrušiť a nahradiť. Odkazy na delegované nariadenie (EÚ) 2016/98 by sa preto mali považovať za odkazy na toto nariadenie.

(20) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktorý Komisii predložil orgán EBA.

(21) Orgán EBA vykonal otvorené verejné konzultácie k návrhu regulačných technických predpisov, z ktorého toto nariadenie vychádza, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

KAPITOLA 1

VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

Článok 1

Vymedzenie pojmov

Na účely tohto nariadenia sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

— „orgán boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu“ je orgán poverený verejnou úlohou zabezpečiť súlad so smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 ([8]);

— „orgán dohľadu nad skupinou“ je orgán dohľadu nad skupinou v zmysle vymedzenia v článku 3 ods. 1 bode 15 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2034 ([9]).

KAPITOLA 2

ZRIADENIE A FUNGOVANIE KOLÉGIÍ ORGÁNOV DOHĽADU UVEDENÝCH V ČLÁNKU 116 SMERNICE 2013/36/EÚ

Oddiel 1

Zriadenie a fungovanie kolégií orgánov dohľadu

Článok 2

Mapovanie skupiny inštitúcií

1. Orgán konsolidovaného dohľadu vykonáva mapovanie skupiny inštitúcií v súlade s postupom stanoveným v článku 1 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2025/790 ([10]) s cieľom identifikovať tieto subjekty skupiny a pobočky:

a) inštitúcie a pobočky zriadené v členskom štáte vrátane finančných holdingových spoločností alebo zmiešaných finančných holdingových spoločností schválených v súlade s článkom 21a smernice 2013/36/EÚ;

([8]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([9]) 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).

([10]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2025/790 z 23. apríla 2025, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na účely uplatňovania smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o operačné fungovanie kolégií orgánov dohľadu (Ú. v. EÚ L, 2025/790, 8.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/790/oj).

b) subjekty finančného sektora povolené v členskom štáte;

c) inštitúcie a pobočky zriadené v tretej krajine.

2. Na účely odseku 1 písm. a) sa pri mapovaní zohľadňujú tieto informácie:

a) členský štát, v ktorom je inštitúcia povolená alebo v ktorom je pobočka zriadená;

b) príslušný orgán zodpovedný za dohľad nad inštitúciou alebo príslušný orgán hostiteľského členského štátu, v ktorom je pobočka zriadená, a iné orgány finančného sektora daného členského štátu vrátane príslušných orgánov zodpovedných za dohľad nad trhmi s finančnými nástrojmi, za predchádzanie využívaniu finančného systému na účel prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ako aj za ochranu spotrebiteľa;

c) či inštitúcia podlieha prudenciálnemu dohľadu na individuálnom základe alebo či inštitúcii bola udelená výnimka z uplatňovania požiadaviek stanovených v druhej až ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom základe podľa článkov 7, 8 alebo 10 uvedeného nariadenia;

d) význam inštitúcie pre členský štát, v ktorom je táto inštitúcia povolená, a kritériá použité príslušnými orgánmi na určenie tohto významu, najmä:

   i) veľkosť inštitúcie vo vzťahu k miestnemu trhu z hľadiska celkových aktív a podsúvahových položiek;

   ii) či podiel inštitúcie na trhu z hľadiska vkladov presahuje 2 % v členskom štáte, v ktorom je daná inštitúcia povolená;

   iii) pravdepodobný vplyv pozastavenia alebo ukončenia činnosti inštitúcie na systémovú likviditu a na platobný systém, systém zúčtovania a systém vyrovnania v členskom štáte, v ktorom je daná inštitúcia povolená;

   iv) výsledok posúdenia systémového významu podľa článku 131 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ, ako aj informácie o význame uvedenej inštitúcie pre skupinu za predpokladu, že celkový objem aktív a podsúvahových položiek uvedenej inštitúcie presahuje 1 % celkových aktív a podsúvahových položiek skupiny na konsolidovanom základe;

e) význam pobočky pre členský štát, v ktorom je táto pobočka zriadená, najmä:

   i) či sa pobočka považuje za dôležitú alebo sa požaduje, aby sa považovala za dôležitú v súlade s článkom 51 smernice 2013/36/EÚ;

   ii) informácie o význame danej pobočky pre skupinu za predpokladu, že celkový objem aktív a podsúvahových položiek danej pobočky presahuje 1 % celkových aktív a podsúvahových položiek skupiny na konsolidovanom základe.

3. Na účely odseku 1 písm. b) a c) sa pri mapovaní zohľadňujú tieto informácie:

a) členský štát, v ktorom je subjekt finančného sektora zriadený, alebo tretia krajina, v ktorej je inštitúcia alebo pobočka zriadená;

b) orgán zodpovedný za dohľad nad daným subjektom finančného sektora, inštitúciou alebo pobočkou alebo orgán, ktorý sa na tomto dohľade podieľa;

c) informácie o význame subjektu finančného sektora, inštitúcie alebo pobočky pre skupinu za predpokladu, že celkový objem aktív a podsúvahových položiek daného subjektu finančného sektora, inštitúcie alebo pobočky presahuje 1 % celkových aktív a podsúvahových položiek skupiny na konsolidovanom základe.

4. Pri mapovaní skupiny inštitúcií sa zohľadňuje:

a) ak sa uplatňuje článok 116 ods. 1a smernice 2013/36/EÚ, či sú ústredia všetkých cezhraničných dcérskych spoločností materskej inštitúcie v EÚ alebo materskej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ povolené v tretích krajinách;

b) ak sa uplatňuje článok 21b smernice 2013/36/EÚ, či jedna alebo dve materské spoločnosti v EÚ na medzistupni boli zriadené v Únii.

Článok 3

Členovia kolégia orgánov dohľadu a pozorovatelia v kolégiu orgánov dohľadu

1. Orgán konsolidovaného dohľadu požiada nasledujúce orgány, aby sa stali členmi kolégia orgánov dohľadu v súlade s postupom stanoveným v článkom 2 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2025/790:

a) príslušné orgány zodpovedné za dohľad nad inštitúciami, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami materskej inštitúcie v EÚ, a príslušné orgány hostiteľských členských štátov, v ktorých sú zriadené dôležité pobočky uvedené v článku 51 smernice 2013/36/EÚ;

b) centrálne banky členských štátov v rámci ESCB, ktoré sú v súlade so svojim vnútroštátnym právom zapojené do prudenciálneho dohľadu nad právnymi subjektmi uvedenými v písmene a), avšak nie sú príslušnými orgánmi;

c) orgán EBA.

2. Orgán konsolidovaného dohľadu požiada nasledujúce orgány, aby sa stali pozorovateľmi v kolégiu orgánov dohľadu v súlade s postupom stanoveným v článkom 2 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2025/790:

a) v prípade kolégií orgánov dohľadu uvedených v článku 116 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ orgány dohľadu tretích krajín, v ktorých sú zriadené inštitúcie alebo pobočky, ktoré sa považujú za významné pre skupinu, ako sa stanovuje v článku 2 ods. 3 písm. c) tohto nariadenia, za predpokladu, že uvedené orgány dohľadu tretích krajín podliehajú požiadavkám na dôvernosť, ktoré sú stanovené v článku 116 smernice 2013/36/EÚ;

b) v prípade kolégií orgánov dohľadu uvedených v článku 116 ods. 1a smernice 2013/36/EÚ orgány dohľadu tretích krajín, v ktorých sú povolené inštitúcie alebo zriadené pobočky, ktoré sa považujú za významné, ako sa stanovuje v článku 2 ods. 3 písm. c) tohto nariadenia, za predpokladu, že orgány dohľadu tretích krajín podliehajú požiadavkám na dôvernosť, ktoré sú stanovené v článku 116 smernice 2013/36/EÚ;

c) orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny;

d) hlavný orgán dohľadu kolégia zriadeného na účel uľahčenia spolupráce medzi orgánmi boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (kolégium pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu);

e) ak bola v súlade s článkom 21b ods. 3 druhým pododsekom smernice 2013/36/EÚ zriadená druhá materská spoločnosť v EÚ na medzistupni, orgán konsolidovaného dohľadu druhého kolégia orgánov dohľadu zriadeného vo vzťahu k tejto druhej materskej spoločnosti v EÚ na medzistupni podľa článku 116 smernice 2013/36/EÚ alebo orgán dohľadu nad skupinou podľa článku 48 smernice (EÚ) 2019/2034;

f) v prípade finančného konglomerátu koordinátor uvedený v článku 11 ods. 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES ([11]), ak je iný ako orgán konsolidovaného dohľadu.

([11]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES zo 16. decembra 2002 o doplnkovom dohľade nad úverovými inštitúciami, poisťovňami a investičnými spoločnosťami vo finančnom konglomeráte, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/78/ES a 2000/12/ES (Ú. v. EÚ L 35, 11.2.2003, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2002/87/oj).

3. Orgán konsolidovaného dohľadu môže požiadať nasledujúce orgány, aby sa stali pozorovateľmi v kolégiu orgánov dohľadu v súlade s postupom stanoveným v článkom 2 ods. 1 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2025/790:

a) príslušné orgány hostiteľských členských štátov, v ktorých sú zriadené pobočky, ktoré nie sú dôležité;

b) orgány dohľadu tretích krajín, v ktorých sú zriadené inštitúcie alebo pobočky, iné ako orgány uvedené v odseku 2 písm. a) a b);

c) orgány verejnej moci alebo verejné subjekty v členskom štáte, ktoré sú zodpovedné za dohľad nad subjektom skupiny alebo pobočkou alebo sú do dohľadu nad nimi zapojené, za predpokladu, že príslušný orgán toho istého hostiteľského členského štátu súhlasil s tým, že sa stane členom kolégia orgánov dohľadu alebo pozorovateľom v kolégiu orgánov dohľadu, vrátane:

   i) orgánu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu hostiteľských členských štátov;

   ii) orgánov zodpovedných za dohľad nad trhmi s finančnými nástrojmi;

   iii) orgánov zodpovedných za ochranu spotrebiteľa;

   iv) orgánov zodpovedných za prudenciálny dohľad nad subjektmi finančného sektora skupiny;

d) orgány pre riešenie krízových situácií hostiteľských členských štátov za predpokladu, že príslušný orgán toho istého hostiteľského členského štátu súhlasil s tým, že sa stane členom kolégia orgánov dohľadu alebo pozorovateľom v kolégiu orgánov dohľadu.

Článok 4

Oznámenie o zriadení a zložení kolégia orgánov dohľadu

Orgán konsolidovaného dohľadu oznámi materskej spoločnosti v EÚ skupiny zriadenie kolégia orgánov dohľadu, totožnosť jeho členov a pozorovateľov a všetky zmeny zloženia daného kolégia.

Článok 5

Písomné dohody o koordinácii a spolupráci

Písomné dohody o koordinácii a spolupráci uvedené v článku 115 smernice 2013/36/EÚ obsahujú minimálne tieto prvky:

a) informácie o celkovej štruktúre dotknutej skupiny zahŕňajúce všetky subjekty skupiny a pobočky;

b) identifikáciu členov kolégia orgánov dohľadu a pozorovateľov v kolégiu orgánov dohľadu;

c) podmienky účasti pozorovateľov v kolégiu orgánov dohľadu, ako sa uvádza v článku 3 ods. 2 a 3, a so zreteľom na článok 17 vrátane:

   i) zapojenia pozorovateľov na zasadnutiach a do činností kolégia orgánov dohľadu a v krízových situáciách;

   ii) práv a povinností pozorovateľov, pokiaľ ide o informácie, ktoré sa majú vymieňať, a príslušný postup na výmenu informácií medzi orgánom konsolidovaného dohľadu a pozorovateľmi;

   iii) poskytovania informácií získaných od pozorovateľov členom kolégia orgánov dohľadu;

d) dohody o výmene informácií vrátane rozsahu informácií, frekvencie výmeny a zabezpečených komunikačných kanálov;

e) dohody o zaobchádzaní s dôvernými informáciami;

f) dohody o zverení úloh a delegovaní zodpovedností, ak je to relevantné;

g) opis všetkých čiastkových štruktúr kolégia orgánov dohľadu;

h) dohody o plánovaní a koordinácii činností dohľadu pri bežnej činnosti;

i) dohody o plánovaní a koordinácii činností dohľadu pri príprave na krízové situácie a počas nich vrátane plánovaní pre prípad nepredvídaných udalostí, komunikačných nástrojoch a postupoch;

j) komunikačnú politiku orgánu konsolidovaného dohľadu a členov kolégia orgánov dohľadu s materskou spoločnosťou v EÚ a so subjektmi skupiny alebo s dôležitými pobočkami;

k) dohodnuté postupy a lehoty na distribúciu dokumentov na zasadnutia kolégia orgánov dohľadu;

l) akúkoľvek inú dohodu medzi členmi kolégia orgánov dohľadu vrátane dohodnutých ukazovateľov na identifikáciu včasných varovných signálov, potenciálnych rizík a zraniteľných miest;

m) dohody o poskytovaní podnetov orgánu konsolidovaného dohľadu v súlade s článkami 12, 13, 16, 18, 45 h, 91 a 92 smernice 2014/59/EÚ, a to aj na účely konzultačného postupu uvedeného v uvedených článkoch;

n) opis úlohy orgánu konsolidovaného dohľadu, najmä pokiaľ ide o koordináciu poskytovania podnetov podľa písmena m) príslušnému kolégiu pre riešenie krízových situácií prostredníctvom orgánu pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny;

o) dohody v prípade situácie, keď člen alebo pozorovateľ ukončí svoju účasť v kolégiu orgánov dohľadu;

p) charakteristiky udalosti s významným nepriaznivým účinkom na rizikový profil skupiny a jej subjektov so zohľadnením osobitostí skupiny a informácie, ktoré sa majú vymieňať, ako sa dohodli orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu, ak takáto udalosť nastane.

Článok 6

Účasť na zasadnutiach a činnostiach kolégií orgánov dohľadu

1. Pri rozhodovaní o tom, ktoré orgány sa zúčastnia na zasadnutí alebo na činnosti kolégia orgánov dohľadu v súlade s článkom 116 ods. 7 smernice 2013/36/EÚ, orgán konsolidovaného dohľadu zohľadňuje:

a) témy, o ktorých sa má diskutovať, činnosti, ktoré sa majú vykonať, a ciele zasadnutia alebo činnosti, najmä pokiaľ ide o ich relevantnosť pre jednotlivé subjekty skupiny a pre plnenie úloh pozorovateľov;

b) význam subjektu skupiny pre členský štát, v ktorom je subjekt skupiny zriadený, a význam subjektu pre skupinu.

2. Orgán konsolidovaného dohľadu môže pozvať pozorovateľov v kolégiu orgánov dohľadu len na tie konkrétne body programu zasadnutia alebo činnosti, ktoré sú relevantné pre plnenie úloh pozorovateľa.

3. Orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu zabezpečujú na základe diskutovaných tém a sledovaných cieľov, aby sa na zasadnutiach alebo činnostiach kolégia orgánov dohľadu zúčastňovali najvhodnejší zástupcovia. Uvedení zástupcovia majú právomoc zaväzovať svoje orgány ako členov kolégia orgánov dohľadu v čo najvyššej miere k rozhodnutiam, ktoré sa počas zasadnutí alebo činností plánujú prijať.

4. Orgán konsolidovaného dohľadu môže na základe tém a cieľov zasadnutia alebo činnosti pozvať zástupcov subjektov skupiny, aby sa zúčastnili na zasadnutí alebo činnosti kolégia orgánov dohľadu.

Článok 7

Zverenie úloh a delegovanie zodpovedností

1. Pri vypracúvaní a aktualizácii programu previerok kolégia orgánov dohľadu uvedeného v článku 16 tohto nariadenia si orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu vymieňajú názory na možné zverenie úloh a delegovanie zodpovedností. Na tomto základe orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu posúdia dobrovoľné uzavretie dohody o zverení úloh vrátane prípadného delegovania zodpovedností, ak je to relevantné, podľa článku 116 ods. 1 písm. b) smernice 2013/36/EÚ, ak sa očakáva, že takéto zverenie alebo delegovanie povedie k efektívnejšiemu a účinnejšiemu dohľadu nad skupinou, najmä odstránením zbytočnej duplicity požiadaviek dohľadu vrátane požiadaviek týkajúcich sa žiadostí o informácie.

2. Uzatvorenie dohody o zverení úloh alebo delegovaní zodpovedností oznámi orgán konsolidovaného dohľadu materskej spoločnosti v EÚ a príslušný orgán, ktorý zveruje svoje úlohy alebo deleguje svoje zodpovednosti, dotknutej inštitúcii.

3. Ak medzi orgánom konsolidovaného dohľadu a členmi kolégia orgánov dohľadu nie je možné dosiahnuť dohodu o zverení úloh alebo delegovaní zodpovedností, orgán konsolidovaného dohľadu o tom informuje orgán EBA.

Článok 8

Výmena informácií medzi členmi kolégia orgánov dohľadu a skupinou inštitúcií

1. Orgán konsolidovaného dohľadu a každý člen kolégia orgánov dohľadu sú zodpovední za oznamovanie informácií inštitúciám a pobočkám, ktoré podliehajú ich dohľadu, a za vyžadovanie informácií od týchto inštitúcií a pobočiek.

2. Orgán konsolidovaného dohľadu alebo člen kolégia orgánov dohľadu, ktorí majú v úmysle výnimočne oznamovať informácie inštitúcii alebo pobočke, ktoré nepodliehajú ich dohľadu, alebo informácie od nich vyžadovať, o tom vopred informujú člena kolégia orgánov dohľadu zodpovedného za danú inštitúciu alebo pobočku.

Oddiel 2

Plánovanie a koordinácia činností dohľadu pri bežnej činnosti

Článok 9

Výmena informácií medzi orgánom konsolidovaného dohľadu a členmi kolégia orgánov dohľadu

1. Orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu si vymieňajú všetky informácie potrebné na zjednodušenie plnenia svojich funkcií a povinností vrátane úloh uvedených v článkoch 112 a 113 smernice 2013/36/EÚ so zreteľom na požiadavky na dôvernosť stanovené v hlave VII kapitole 1 oddiele II uvedenej smernice a v príslušných prípadoch v článkoch 76 a 81 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ ([12]).

2. Orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu si vymieňajú všetky informácie potrebné na zjednodušenie plnenia úloh uvedených v článku 8 smernice 2014/59/EÚ.

([12]) 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).

3. Orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu si vymieňajú informácie uvedené v odsekoch 1 a 2 bez ohľadu na to, či boli získané od subjektu skupiny, príslušného orgánu, orgánu dohľadu alebo z akékoľvek iného zdroja, a v súlade s článkom 6 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2025/790. Uvedené informácie musia byť dostatočne primerané, presné a včasné.

4. Orgán konsolidovaného dohľadu oznámi členom kolégia tieto informácie:

a) názov systému ochrany vkladov, do ktorého inštitúcia a jej pobočky patria v súlade s článkom 4 ods. 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ ([13]);

b) maximálne krytie systému ochrany vkladov na jedného oprávneného vkladateľa;

c) rozsah krytia a druhy krytých vkladov;

d) akékoľvek vyňatie z krytia vrátane produktov a druhov vkladateľov;

e) mechanizmy financovania systému ochrany vkladov, a najmä to, či je systém financovaný *ex ante* alebo *ex post*, a objem systému ochrany vkladov;

f) kontaktné údaje správcu systému ochrany vkladov.

5. Členovia kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad dôležitými pobočkami, poskytujú orgánu konsolidovaného dohľadu informácie o všetkých prekážkach prevodu peňažných prostriedkov a kolaterálu na uvedenú pobočku alebo z nej.

6. Ak dôjde k zmene informácií poskytnutých v súlade s týmto článkom, orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu si bez zbytočného odkladu vymieňajú aktualizované informácie.

Článok 10

Výmena informácií o výsledku preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu na účely vykonávania posúdení rizika skupiny a dosiahnutia spoločných rozhodnutí

1. Na účely dosiahnutia spoločných rozhodnutí o prudenciálnych požiadavkách špecifických pre inštitúcie podľa článku 113 smernice 2013/36/EÚ si orgán konsolidovaného dohľadu a príslušní členovia kolégia orgánov dohľadu vymieňajú všetky potrebné informácie, na individuálnej aj konsolidovanej úrovni, bez zbytočného odkladu.

2. Orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu si vymieňajú informácie o výsledku preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu vykonávaného v súlade s článkom 97 smernice 2013/36/EÚ. Uvedené informácie zahŕňajú:

a) analýzu obchodného modelu vrátane posúdenia životaschopnosti súčasného obchodného modelu a udržateľnosti výhľadovo orientovanej obchodnej stratégie inštitúcie;

b) mechanizmy interného riadenia a kontroly v rámci celej inštitúcie;

c) individuálne riziká pre kapitál inštitúcie, ktoré zahŕňajú:

   i) inherentné individuálne riziká;

   ii) riadenie rizík a kontroly;

d) posúdenie kapitálovej primeranosti a posúdenie rizika nadmerného využívania finančnej páky vrátane navrhovaných dodatočných vlastných zdrojov požadovaných podľa článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ;

e) riziká pre likviditu a financovanie inštitúcie, ktoré zahŕňajú:

   i) riziko likvidity a riziko financovania;

   ii) riadenie rizika likvidity a rizika financovania;

([13]) 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).

f) hodnotenie primeranosti likvidity vrátane navrhovaných kvantitatívnych a kvalitatívnych opatrení v oblasti likvidity podľa článku 105 smernice 2013/36/EÚ;

g) iné opatrenia dohľadu vrátane opatrení v oblasti dohľadu podľa článku 102 smernice 2013/36/EÚ alebo opatrenia včasnej intervencie prijaté alebo plánované na riešenie nedostatkov zistených v dôsledku preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu;

h) výsledky stresových testov orgánom dohľadu vykonaných v súlade s článkom 100 smernice 2013/36/EÚ vrátane kapitálovej primeranosti v stresových podmienkach a každé navrhované usmernenie o dodatočných vlastných zdrojoch v súlade s článkom 104b smernice 2013/36/EÚ;

i) zistenia prešetrení na mieste a monitorovania na diaľku, ktoré sú relevantné pre posúdenie rizikového profilu skupiny alebo ktoréhokoľvek z jej subjektov.

Článok 11

Výmena informácií, pokiaľ ide o priebežné preskúmanie povolenia používať interné prístupy a nezávažné rozšírenia alebo zmeny interných modelov

1. Orgán konsolidovaného dohľadu a príslušní členovia kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad inštitúciami, ktorým bolo udelené povolenie používať interné prístupy v súlade s článkom 143 ods. 1, článkom 151 ods. 4 alebo 9, článkom 283, článkom 312 ods. 2 alebo článkom 363 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, si vymieňajú všetky relevantné informácie, pokiaľ ide o výsledok prebiehajúceho preskúmania povolenia používať interné prístupy, ako sa uvádza v článku 101 smernice 2013/36/EÚ.

2. Ak orgán konsolidovaného dohľadu alebo ktorýkoľvek príslušný člen kolégia orgánov dohľadu podľa odseku 1 zistia, že inštitúcia zriadená v členskom štáte vrátane materskej spoločnosti v EÚ, už nespĺňa požiadavky na uplatňovanie interného prístupu, alebo zistia závažné nedostatky v súlade s článkom 101 smernice 2013/36/EÚ, uvedený orgán konsolidovaného dohľadu alebo člen kolégia orgánov si okamžite podľa potreby vymenia nasledujúce informácie na účely uľahčenia dosiahnutia spoločnej dohody, ako sa uvádza v článku 8 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2025/790:

a) posúdenie vplyvu zistených nedostatkov a akýchkoľvek problémov nesúladu s požiadavkami na používanie interných prístupov a závažnosti týchto nedostatkov a problémov;

b) posúdenie plánu predloženého materskou inštitúciou v EÚ alebo akoukoľvek inštitúciou zriadenou v členskom štáte s cieľom obnoviť súlad s požiadavkami na používanie interných prístupov a riešiť zistené nedostatky vrátane informácií o časovom harmonograme vykonávania uvedeného plánu;

c) informácie o zámere orgánu konsolidovaného dohľadu alebo ktoréhokoľvek príslušného člena kolégia orgánov dohľadu zrušiť povolenie používať interné prístupy alebo obmedziť používanie týchto interných prístupov na oblasti, v ktorých sa dosiahol súlad, alebo na tie oblasti, v ktorých možno dosiahnuť súlad v primeranej lehote, alebo na tie oblasti, ktoré nie sú ovplyvnené zistenými nedostatkami;

d) informácie o všetkých navrhovaných dodatočných požiadavkách na vlastné zdroje uložených podľa článku 104 ods. 1 písm. d) smernice 2013/36/EÚ ako opatrenie dohľadu na riešenie problémov nesúladu s požiadavkami alebo zistených nedostatkov.

3. Orgán konsolidovaného dohľadu a príslušní členovia kolégia orgánov dohľadu podľa odseku 1 si vymieňajú aj informácie o rozšíreniach povolenia používať interné prístupy alebo zmenách týchto interných prístupov, ktoré nie sú závažné, ako je uvedené v článku 13 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2016/100 ([14]).

4. Informácie uvedené v odsekoch 1 a 2 sa prerokujú a zohľadňujú pri vypracovaní posúdenia rizika skupiny a dosahovaní spoločného rozhodnutia v súlade s článkom 113 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ.

([14]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/100 zo 16. októbra 2015, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy spresňujúce spoločný rozhodovací proces, pokiaľ ide o žiadosti o určité prudenciálne povolenia podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 21, 28.1.2016, s. 45, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/100/oj).

5. Orgán konsolidovaného dohľadu informuje príslušné orgány hostiteľských členských štátov, v ktorých sú zriadené dôležité pobočky, o informáciách uvedených v odsekoch 1 a 2, ak sú tieto informácie pre uvedené príslušné orgány relevantné.

Článok 12

Výmena informácií o včasných varovných signáloch, potenciálnych rizikách a zraniteľných miestach

1. Orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu podieľajúci sa na vypracovaní správy o posúdení rizika skupiny podľa článku 113 ods. 2 písm. a) smernice 2013/36/EÚ alebo správy o posúdení rizika likvidity skupiny podľa článku 113 ods. 2 písm. b) uvedenej smernice si na účely dosiahnutia spoločných rozhodnutí o prudenciálnych požiadavkách špecifických pre inštitúcie v súlade s uvedeným článkom vymieňajú kvantitatívne informácie s cieľom určiť včasné varovné signály, potenciálne riziká a zraniteľné miesta a prispieť k správe o posúdení rizika skupiny a správe o posúdení rizika likvidity skupiny. Na tento účel sa orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu dohodnú na zozname ukazovateľov, ktoré sa majú pravidelne vymieňať v súlade s článkom 10 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2025/790.

2. Informácie uvedené v odseku 1 vychádzajú z informácií zhromaždených príslušnými orgánmi v súlade s vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2024/3117 ([15]). Uvedené informácie zahŕňajú všetky subjekty skupiny zriadené v členskom štáte a aspoň tieto oblasti:

a) kapitál a finančná páka;

b) likvidita;

c) kvalita aktív;

d) financovanie;

e) ziskovosť;

f) riziko koncentrácie.

3. Okrem informácií uvedených v odseku 1 orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu identifikujú riziká a zraniteľné miesta v prípade skupiny a jej subjektov výmenou kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií týkajúcich sa:

a) makroekonomického prostredia, v ktorom skupina inštitúcií a jej subjekty skupiny pôsobia;

b) nepriaznivého vývoja na trhoch, ktorý môže potenciálne ohroziť likviditu trhu a stabilitu finančného systému v členských štátoch, v ktorých sú subjekty skupiny alebo dôležité pobočky zriadené, a ktorý môže mať nepriaznivý vplyv na subjekty skupiny alebo jej dôležité pobočky.

4. Ak subjekt skupiny porušuje alebo, okrem iného v dôsledku rýchlo sa zhoršujúcej finančnej situácie, pravdepodobne v blízkej budúcnosti poruší požiadavky nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo smernice 2013/36/EÚ, ako sa uvádza v článku 27 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ, orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu si navzájom poskytujú tieto informácie:

a) či sú splnené podmienky na uplatňovanie opatrení včasnej intervencie;

b) či sa opatrenia včasnej intervencie pre skupinu alebo ktorýkoľvek zo subjektov skupiny prijali alebo plánujú prijať v súlade s článkami 27 a 30 smernice 2014/59/EÚ;

c) informácie o potenciálnych dôsledkoch uvedených opatrení včasnej intervencie.

5. Orgán konsolidovaného dohľadu v prípade potreby oznámi informácie uvedené v odsekoch 1, 2 a 3 príslušným orgánom hostiteľských členských štátov, v ktorých sú zriadené dôležité pobočky.

([15]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2024/3117 z 29. novembra 2024, 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 Komisie (EÚ) 2021/451 (Ú. v. EÚ L, 2024/3117, 27.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

Článok 13

Výmena informácií, pokiaľ ide o nedodržiavanie právnych predpisov, sankcie a iné nápravné opatrenia

1. Orgán konsolidovaného dohľadu oznámi členom kolégia orgánov dohľadu informácie o všetkých situáciách, v súvislosti s ktorými orgán konsolidovaného dohľadu určil, že materská inštitúcia v EÚ na individuálnej alebo konsolidovanej úrovni, ktorá podlieha jeho dohľadu:

a) nedodržiava nariadenie (EÚ) č. 575/2013 a smernicu 2013/36/EÚ;

b) podlieha správnym sankciám alebo iným správnym opatreniam, ktoré boli uložené v súlade s článkami 64 až 67 smernice (EÚ) 2013/36/EÚ.

2. Členovia kolégia orgánov dohľadu oznámia orgánu konsolidovaného dohľadu informácie o všetkých situáciách, v súvislosti s ktorými títo členovia určili, že inštitúcia alebo pobočka, ktorá podlieha ich dohľadu:

a) nedodržiava nariadenie (EÚ) č. 575/2013 a smernicu 2013/36/EÚ;

b) podlieha správnym sankciám alebo iným správnym opatreniam, ktoré boli uložené v súlade s článkami 64 až 67 smernice (EÚ) 2013/36/EÚ.

Orgán konsolidovaného dohľadu oznámi relevantné informácie členom kolégia orgánov dohľadu, pre ktorých sú tieto informácie relevantné v súlade s článkom 6 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2025/790.

3. Na základe informácií vymieňaných v súlade s odsekmi 1 a 2 orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu prediskutujú možný vplyv problémov v oblasti nedodržiavania právnych predpisov a sankcií uvedených v odsekoch 1 a 2 na dotknuté subjekty skupiny alebo na skupinu ako celok.

Článok 14

Výmena informácií na posúdenie plánu ozdravenia na úrovni skupiny

1. Orgán konsolidovaného dohľadu a tí členovia kolégia orgánov dohľadu, ktorí sú zapojení do postupu na dosiahnutie spoločného rozhodnutia o záležitostiach uvedených v článku 8 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ, si vymieňajú všetky potrebné informácie.

2. Na účely odseku 1 orgán konsolidovaného dohľadu predloží plán ozdravenia na úrovni skupiny členom kolégia orgánov dohľadu v súlade s postupom stanoveným v článku 6 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2025/790.

3. Orgán konsolidovaného dohľadu informuje všetkých členov kolégia orgánov dohľadu o výsledku postupu uvedeného v odseku 1.

Článok 15

Výmena informácií, pokiaľ ide o dohody o finančnej podpore v rámci skupiny

Orgán konsolidovaného dohľadu informuje všetkých členov kolégia orgánov dohľadu o hlavných podmienkach schvaľovania dohôd o finančnej podpore v rámci skupiny, ktoré boli schválené v súlade s článkom 20 smernice 2014/59/EÚ.

Článok 16

Program previerok

1. Na účely prijatia programu previerok kolégia orgánov dohľadu v súlade s článkom 116 ods. 1 písm. c) smernice 2013/36/EÚ určí orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu činnosti dohľadu, ktoré sa majú vykonať.

2. Program previerok kolégia orgánov dohľadu obsahuje aspoň tieto prvky:

a) oblasti spoločnej práce určené na základe posúdenia rizika skupiny a posúdenia rizika likvidity skupiny a spoločných rozhodnutí o prudenciálnych požiadavkách špecifických pre inštitúcie podľa článku 113 smernice 2013/36/EÚ alebo v dôsledku akýchkoľvek iných vykonaných činností zo strany kolégia orgánov dohľadu vrátane úsilia o zvýšenie účinnosti dohľadu odstránením zbytočnej duplicity požiadaviek dohľadu, ako sa uvádza v článku 116 ods. 1 písm. d) uvedenej smernice;

b) príslušné programy previerok v oblasti dohľadu orgánu konsolidovaného dohľadu a členov kolégia orgánov dohľadu v prípade inštitúcií a pobočiek zriadených v členskom štáte;

c) oblasti zamerania práce kolégia orgánov dohľadu a jeho plánované činnosti dohľadu vrátane posúdenia vykonávania politík skupiny, plánovaných činností na diaľku a prešetrení na mieste, ako sa uvádza v článku 99 ods. 1 písm. c) smernice 2013/36/EÚ;

d) členov kolégia orgánov dohľadu zodpovedných za vykonávanie plánovaných činností dohľadu;

e) v relevantných prípadoch rozdelenie úloh za zverenie úloh a rozdelenie zodpovedností za delegovanie zodpovedností;

f) v náležitých prípadoch pozorovateľov v kolégiu orgánov dohľadu, ak sú títo pozorovatelia zapojení do činnosti dohľadu;

g) očakávané harmonogramy pre každú z plánovaných činností dohľadu z hľadiska načasovania aj trvania.

Článok 17

Výmena informácií medzi orgánom konsolidovaného dohľadu a pozorovateľmi v kolégiu orgánov dohľadu

1. Ak sú informácie uvedené v článkoch 12 až 18 relevantné pre plnenie úloh pozorovateľov, orgán konsolidovaného dohľadu oznámi tieto informácie príslušným pozorovateľom.

2. Orgán konsolidovaného dohľadu poskytne orgánu pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny tieto informácie:

a) požadované vlastné zdroje podľa článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ a všetky usmernenia týkajúce sa dodatočných vlastných zdrojov oznámené inštitúciám v súlade s článkom 104b uvedenej smernice;

b) relevantné informácie na účely článkov 12, 13, 16, 18, 25, 30, 45 h, 91 a 92 smernice 2014/59/EÚ;

c) harmonogram spoločného rozhodnutia o preskúmaní a posúdení plánu ozdravenia na úrovni skupiny v súlade s článkom 8 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ vrátane dátumu, ku ktorému má orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny poskytnúť svoje odporúčania, ak existujú, v súlade s článkom 6 ods. 4 uvedenej smernice;

d) harmonogram spoločných rozhodnutí o prudenciálnych požiadavkách špecifických pre jednotlivé inštitúcie v súlade s článkom 113 smernice 2013/36/EÚ;

e) informácie uvedené v článku 12 ods. 4 a v článku 15 tohto nariadenia.

Článok 18

Udalosť s významným nepriaznivým účinkom na rizikový profil skupiny alebo jej subjektov

1. Orgán konsolidovaného dohľadu a príslušní členovia kolégia orgánov dohľadu si vymieňajú kvantitatívne a kvalitatívne informácie o každej udalosti s významným nepriaznivým účinkom v inštitúciách alebo iných subjektoch skupiny, ktorá by mohla vážne ovplyvniť inštitúcie, ako sa uvádza v článku 117 ods. 1 písm. c) smernice 2013/36/EÚ.

2. V prípade takejto udalosti s významným nepriaznivým účinkom na rizikový profil skupiny alebo jej inštitúcií zriadených v členskom štáte, ktoré sú významné v súlade s článkom 2 ods. 2, alebo na jej dôležité pobočky, príslušné orgány posúdia dôsledky takejto udalosti na skupinu a jej subjekty a určia:

a) charakter a závažnosť udalosti;

b) vplyv alebo potenciálny vplyv udalosti na dostupné vlastné zdroje a úroveň likvidity skupiny alebo jej subjektov, ako aj to, či skupina a jej subjekty naďalej dodržiavajú nariadenie (EÚ) č. 575/2013 alebo smernicu 2013/36/EÚ za nepriaznivých makroekonomických, mikroekonomických a geopolitických podmienok;

c) schopnosť pôsobiť pri vážnom narušení obchodnej činnosti;

d) riziko cezhraničnej nákazy a potenciálny systémový vplyv.

3. Po upozornení ktorýmkoľvek členom kolégia orgánov dohľadu na udalosť s významným nepriaznivým účinkom na rizikový profil alebo po identifikovaní takejto udalosti orgán konsolidovaného dohľadu informuje členov kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad subjektmi skupiny alebo dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť touto udalosťou postihnuté, ako aj orgán EBA. Pozorovatelia, najmä orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny, musia byť informovaní, ak sú informácie relevantné pre plnenie ich úloh.

4. Orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad subjektmi skupiny alebo dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť udalosťou s významným nepriaznivým účinkom postihnuté, monitorujú situáciu a v prípade potreby aktualizujú informácie uvedené v odseku 1, a to ihneď, keď sú k dispozícii relevantné nové informácie.

5. Na základe výsledku posúdenia udalosti s významným nepriaznivým účinkom uvedeného v odseku 2 a predpokladaného vývoja tejto udalosti môže orgán konsolidovaného dohľadu a príslušní členovia kolégia orgánov dohľadu koordinovať vypracovanie koordinovanej reakcie v oblasti dohľadu.

Oddiel 3

Plánovanie a koordinácia činností dohľadu pri príprave na krízové situácie a počas nich

Článok 19

Rámec kolégia pre krízové situácie

1. Orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu stanovia rámec kolégia pre prípadné krízové situácie v súlade s článkom 112 ods. 1 písm. c) smernice 2013/36/EÚ („rámec kolégia pre krízové situácie“) s prihliadnutím na špecifické prvky a štruktúru skupiny inštitúcií.

2. Rámec kolégia pre krízové situácie zahŕňa:

a) postupy špecifické pre kolégium, ktoré sa majú uplatňovať v prípade, keď nastane krízová situácia podľa článku 114 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ;

b) minimálne informácie, ktoré sa majú vymieňať v prípade, keď nastane krízová situácia podľa článku 114 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ.

3. Minimálne informácie uvedené v odseku 2 písm. b) zahŕňajú:

a) náčrt krízovej situácie, ktorá nastala, vrátane základnej príčiny krízovej situácie, a očakávaný vplyv krízovej situácie na subjekty skupiny a skupinu ako celok, na trhovú likviditu a na stabilitu finančného systému;

b) vysvetlenie opatrení a akcií, ktoré boli prijaté alebo sa plánujú, orgánom konsolidovaného dohľadu alebo ktorýmkoľvek z členov kolégia orgánov dohľadu alebo samotnými subjektmi skupiny v reakcii na krízovú situáciu;

c) najnovšie dostupné kvantitatívne informácie týkajúce sa likvidity a kapitálovej pozície subjektov skupiny, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť krízovou situáciou postihnuté, a to na individuálnom a konsolidovanom základe.

Článok 20

Výmena informácií počas krízovej situácie

1. Orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu si vymieňajú všetky informácie potrebné na zjednodušenie plnenia úloh podľa článku 114 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ, so zreteľom na požiadavky na dôvernosť stanovené v hlave VII kapitole 1 oddiele II uvedenej smernice a v náležitých prípadoch v článkoch 76 a 81 smernice 2014/65/EÚ.

2. Keď ktorýkoľvek člen kolégia orgánov dohľadu alebo pozorovateľ v kolégiu orgánov dohľadu upozornia orgán konsolidovaného dohľadu na krízovú situáciu alebo ak tento orgán zistí, že došlo ku krízovej situácii, oznámi orgán konsolidovaného dohľadu informácie uvedené v článku 19 ods. 2 písm. b) podľa postupov stanovených v súlade s písmenom a) uvedeného odseku členom kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad subjektmi skupiny alebo dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť krízovou situáciou postihnuté, ako aj orgánu EBA.

3. V závislosti od povahy, závažnosti, potenciálneho systémového vplyvu alebo iného vplyvu, ako aj od pravdepodobnosti rozšírenia nákazlivých účinkov krízovej situácie si môžu členovia kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad subjektmi skupiny alebo dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť uvedenou krízovou situáciou postihnuté, a orgán konsolidovaného dohľadu vymieňať ďalšie informácie.

4. Ak sú informácie uvedené v odsekoch 2 a 3 relevantné pre plnenie úloh pozorovateľov, a najmä pre orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny, orgán konsolidovaného dohľadu oznámi tieto informácie uvedeným pozorovateľom.

5. V rámci reakcie na krízovú situáciu podľa článku 16 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2025/790 orgán konsolidovaného dohľadu bez zbytočného odkladu zapojí orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny a vymieňa si podnety získané od uvedeného orgánu s členmi kolégia orgánov dohľadu.

Článok 21

Koordinácia posúdenia krízovej situácie v rámci dohľadu

1. Ak nastane krízová situácia, orgán konsolidovaného dohľadu koordinuje a pripravuje posúdenie krízovej situácie („koordinované posúdenie v rámci dohľadu“) v spolupráci s členmi kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad subjektmi skupiny alebo dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť uvedenou krízovou situáciou postihnuté.

2. Koordinované posúdenie v rámci dohľadu týkajúce sa krízovej situácie uskutočnené v súlade postupom stanoveným v článku 15 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2025/790 zahŕňa:

a) povahu a závažnosť krízovej situácie;

b) vplyv alebo potenciálny vplyv krízovej situácie na skupinu ako celok a na ktorékoľvek zo subjektov skupiny, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť postihnuté;

c) riziko cezhraničnej nákazy.

3. Na účely odseku 2 písm. c) zvažuje orgán konsolidovaného dohľadu potenciálne systémové dôsledky v ktoromkoľvek z členských štátov, v ktorom sú subjekty skupiny alebo dôležité pobočky zriadené.

Článok 22

Koordinácia reakcie na krízovú situáciu v rámci dohľadu

1. Ak nastane krízová situácia, orgán konsolidovaného dohľadu koordinuje vypracovanie reakcie na krízovú situáciu v rámci dohľadu („koordinovaná reakcia v rámci dohľadu“) v spolupráci s členmi kolégia orgánom dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad subjektmi skupiny alebo dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť uvedenou krízovou situáciou postihnuté.

2. Koordinovaná reakcia v rámci dohľadu vychádza z koordinovaného posúdenia v rámci dohľadu uvedeného v článku 21 a špecifikujú sa v nej potrebné akcie v rámci dohľadu, ich rozsah a harmonogram ich vykonávania.

3. V koordinovanej reakcii v rámci dohľadu sa zohľadnia všetky podnety, ktoré poskytol orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny.

Článok 23

Monitorovanie realizácie koordinovanej reakcie na krízovú situáciu v rámci dohľadu

1. Orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad subjektmi skupiny alebo dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť krízovou situáciou postihnuté, monitorujú realizáciu koordinovanej reakcie v rámci dohľadu podľa článku 22 a vymieňajú si o nej informácie.

2. Informácie uvedené v odseku 1 obsahujú aktuálne informácie o vykonávaní dohodnutých akcií v rámci predpokladaného harmonogramu podľa článku 22 ods. 2 a potrebu tieto akcie aktualizovať alebo upravovať.

Článok 24

Koordinácia externej komunikácie v krízovej situácii

1. Orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad subjektmi skupiny alebo dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť krízovou situáciou postihnuté, v maximálnej možnej miere koordinujú svoju externú komunikáciu.

2. Na účely odseku 1 sa orgán konsolidovaného dohľadu a členovia kolégia orgánov dohľadu dohodnú na týchto prvkoch:

a) rozdelenie zodpovednosti za koordinovanie externej komunikácie v rôznych fázach krízovej situácie;

b) úroveň informácií, ktoré majú byť zverejnené, s prihliadnutím na potrebu zachovať dôveru v trh a na všetky ďalšie dodatočné povinnosti súvisiace so zverejňovaním, ak sú finančné nástroje emitované subjektmi skupiny, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť krízovou situáciou postihnuté, verejne obchodované na jednom alebo viacerých regulovaných trhoch v Únii;

c) koordinácia verejných vyhlásení vrátane vyhlásení, ktoré urobil iba jeden člen kolégia orgánov dohľadu, najmä ak tieto verejné vyhlásenia pravdepodobne budú mať dôsledky pre subjekty skupiny alebo dôležité pobočky, nad ktorými vykonávajú dohľad iní členovia kolégia orgánov dohľadu;

d) rozdelenie zodpovednosti a vhodné načasovanie pre kontaktovanie subjektov skupiny;

e) rozdelenie zodpovednosti a opatrenia, ktoré sa prijmú na účely externej komunikácie koordinovaných akcií prijatých na riešenie krízovej situácie;

f) opis prípadnej koordinácie s inou skupinou alebo kolégiom, ktoré môžu byť zapojené do riešenia krízovej situácie postihujúcej skupinu vrátane skupiny pre krízové riadenie alebo kolégia pre riešenie krízových situácií.

KAPITOLA 3

FUNGOVANIE KOLÉGIÍ ORGÁNOV DOHĽADU UVEDENÝCH V ČLÁNKU 51 ODS. 3 SMERNICE 2013/36/EÚ

Oddiel 1

Zriadenie a fungovanie kolégií orgánov dohľadu

Článok 25

Členovia kolégia orgánov dohľadu a pozorovatelia v kolégiu orgánov dohľadu

1. Po mapovaní inštitúcie, ktorá má pobočky v iných členských štátoch, vykonanom v súlade s postupom stanoveným v článku 18 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2025/790, príslušný orgán domovského členského štátu požiada nasledujúce orgány, aby sa stali členmi v kolégiu orgánov dohľadu:

a) príslušné orgány hostiteľských členských štátov, v ktorých sú zriadené dôležité pobočky;

b) centrálne banky členských štátov v rámci ESCB, ktoré sú v súlade so svojim vnútroštátnym právom zapojené do prudenciálneho dohľadu nad dôležitými pobočkami uvedenými v písmene a), avšak nie sú príslušnými orgánmi;

c) orgán EBA.

2. Príslušný orgán domovského členského štátu požiada nasledujúce orgány, aby sa stali pozorovateľmi v kolégiu orgánov dohľadu v súlade s postupom stanoveným v článku 2 ods. 1 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2025/790:

a) orgány dohľadu tretích krajín, v ktorých sú povolené inštitúcie alebo zriadené pobočky, ktoré sa považujú za významné pre skupinu, ako sa stanovuje v článku 2 ods. 3 písm. c) tohto nariadenia, za predpokladu, že uvedené orgány dohľadu podliehajú požiadavkám na dôvernosť, ktoré sú stanovené v článku 116 smernice 2013/36/EÚ;

b) orgán pre riešenie krízových situácií domovského členského štátu;

c) orgán boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu domovského členského štátu;

d) ak bola v súlade s článkom 21b ods. 3 druhým pododsekom smernice 2013/36/EÚ zriadená druhá materská spoločnosť v EÚ na medzistupni, orgán konsolidovaného dohľadu alebo orgán dohľadu nad skupinou uvedeného druhého kolégia orgánov dohľadu;

e) v prípade finančného konglomerátu koordinátor uvedený v článku 11 ods. 1 smernice 2002/87/ES, ak sa odlišuje od príslušného orgánu domovského členského štátu.

3. Príslušný orgán domovského členského štátu môže požiadať nasledujúce orgány, aby sa stali pozorovateľmi v kolégiu orgánov dohľadu v súlade s postupom stanoveným v článku 2 ods. 1 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2025/790:

a) príslušné orgány hostiteľských členských štátov, v ktorých sú zriadené pobočky, ktoré nie sú dôležité;

b) orgány dohľadu tretích krajín, iné ako orgány uvedené v odseku 2 písm. a);

c) orgány verejnej moci alebo verejné subjekty v členskom štáte, ktoré sú zodpovedné za dohľad nad inštitúciou alebo jej pobočkami alebo sú do dohľadu nad nimi zapojené, za predpokladu, že príslušný orgán toho istého hostiteľského členského štátu súhlasil s tým, že sa stane členom kolégia orgánov dohľadu alebo pozorovateľom v kolégiu orgánov dohľadu vrátane:

   i) orgánu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v členskom štáte;

   ii) príslušných orgánov zodpovedných za dohľad nad trhmi s finančnými nástrojmi;

   iii) orgánov zodpovedných za ochranu spotrebiteľa;

d) orgány pre riešenie krízových situácií hostiteľských členských štátov za predpokladu, že príslušný orgán toho istého hostiteľského členského štátu súhlasil s tým, že sa stane členom kolégia orgánov dohľadu alebo pozorovateľom v kolégiu orgánov dohľadu.

Článok 26

Oznámenie o zriadení a zložení kolégia orgánov dohľadu

Príslušný orgán domovského členského štátu oznámi inštitúcii zriadenie kolégia orgánov dohľadu, totožnosť jeho členov a pozorovateľov, ako aj všetky zmeny zloženia daného kolégia.

Článok 27

Písomné dohody o koordinácii a spolupráci

Zriadenie a fungovanie kolégií orgánov dohľadu pre dôležité pobočky uvedené v článku 51 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ je založené na písomných dohodách o koordinácii a spolupráci, ktoré sa stanovia v súlade s článkom 5 tohto nariadenia.

Článok 28

Účasť na zasadnutiach a činnostiach kolégií orgánov dohľadu

1. Pri rozhodovaní o tom, ktoré orgány sa zúčastnia na zasadnutí alebo činnosti kolégia orgánov dohľadu v súlade s článkom 51 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ, príslušný orgán domovského členského štátu zohľadňuje:

a) témy, o ktorých sa má diskutovať, činnosti, ktoré sa majú zvážiť, a ciele zasadnutia alebo činnosti, najmä pokiaľ ide o ich relevantnosť pre každú pobočku a pre plnenie úloh pozorovateľov;

b) význam pobočky v členskom štáte, v ktorom je daná pobočka zriadená, a jej význam pre inštitúciu.

2. Príslušný orgán domovského členského štátu môže pozvať pozorovateľov v kolégiu orgánov dohľadu len na tie konkrétne body programu zasadnutia alebo činnosti, ktoré sú relevantné pre plnenie úloh pozorovateľa.

3. Príslušný orgán domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu zabezpečujú na základe diskutovaných tém a sledovaných cieľov, aby sa na zasadnutiach alebo činnostiach kolégia orgánov dohľadu zúčastňovali najvhodnejší zástupcovia. Uvedení zástupcovia majú právomoc zaväzovať svoje orgány ako členov kolégia orgánov dohľadu v čo najvyššej miere k rozhodnutiam, ktoré sa počas zasadnutí alebo činností plánujú prijať.

4. Príslušný orgán domovského členského štátu môže na základe tém a cieľov zasadnutia alebo činnosti pozvať zástupcov inštitúcie, aby sa zúčastnili na zasadnutiach alebo činnostiach kolégia orgánov dohľadu.

Článok 29

Komunikácia s inštitúciou a jej pobočkami

Komunikácia s inštitúciou a jej pobočkami je organizovaná v súlade so zodpovednosťami v oblasti dohľadu príslušného orgánu domovského členského štátu a členov kolégia orgánov dohľadu, ako sa stanovuje v hlave V kapitole 4 a hlave VII smernice 2013/36/EÚ.

Oddiel 2

Plánovanie a koordinácia činností dohľadu pri bežnej činnosti

Článok 30

Výmena informácií medzi príslušným orgánom domovského členského štátu a členmi kolégia orgánov dohľadu

1. Príslušný orgán domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu si vymieňajú všetky informácie potrebné na uľahčenie spolupráce podľa článku 50 a článku 51 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ.

2. Príslušný orgán domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu si vymieňajú všetky informácie potrebné na uľahčenie spolupráce podľa článkov 6, 7 a 8 smernice 2014/59/EÚ.

3. Príslušný orgán domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu si vymieňajú informácie uvedené v článkoch 6 a 15 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 524/2014 ([16]).

4. Príslušný orgán domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu si vymieňajú informácie uvedené v odsekoch 1 a 3 bez ohľadu na to, či boli získané od inštitúcie, príslušného orgánu, orgánu dohľadu alebo z akéhokoľvek iného zdroja. Uvedené informácie musia byť dostatočne primerané, presné a včasné.

Článok 31

Výmena informácií medzi príslušným orgánom domovského členského štátu a pozorovateľmi v kolégiu orgánov dohľadu

1. Ak sú informácie uvedené v článku 32 relevantné pre plnenie úloh pozorovateľov, ako sa stanovuje v písomných dohodách o koordinácii a spolupráci kolégia orgánov dohľadu, príslušný orgán domovského členského štátu oznámi tieto informácie príslušným pozorovateľom.

2. Orgán pre riešenie krízových situácií domovského členského štátu a príslušný orgán domovského členského štátu si vymieňajú všetky informácie potrebné na zabezpečenie toho, aby kolégium orgánov dohľadu a kolégium pre riešenie krízových situácií plnili svoju úlohu stanovenú v článku 51 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ a v článku 88 smernice 2014/59/EÚ.

3. Príslušný orgán domovského členského štátu poskytne orgánu pre riešenie krízových situácií domovského členského štátu tieto informácie:

a) požadované vlastné zdroje podľa článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ a všetky usmernenia týkajúce sa dodatočných vlastných zdrojov oznámené inštitúciám v súlade s článkom 104b uvedenej smernice;

b) relevantné informácie na účely článkov 12, 13, 16, 18, 25, 30, 45 h, 91 a 92 smernice 2014/59/EÚ;

c) informácie uvedené v článku 32 ods. 3 tohto nariadenia.

([16]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 524/2014 z 12. marca 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy spresňujúce informácie, ktoré si navzájom poskytujú príslušné orgány domovského a hostiteľského členského štátu (Ú. v. EÚ L 148, 20.5.2014, s. 6, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/524/oj).

Článok 32

Výmena informácií o výsledku preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu a informácií o včasných varovných signáloch, potenciálnych rizikách a zraniteľných miestach

1. Príslušný orgán domovského členského štátu oznámi členom kolégia orgánov dohľadu:

a) informácie uvedené v článkoch 3, 4 a 5, článkoch 7 až 13 a článku 17 delegovaného nariadenia (EÚ) č. 524/2014;

b) hodnotu ukazovateľa finančnej páky materskej spoločnosti uvedeného v článku 429 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

c) požadované vlastné zdroje uvedené v článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ a všetky usmernenia týkajúce sa dodatočných vlastných zdrojov v súlade s článkom 104b uvedenej smernice, ktoré sú výsledkom preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu vykonaného v súlade s článkom 97 uvedenej smernice.

2. Na účely určenia rizík a zraniteľných miest v prípade inštitúcie a jej dôležitých pobočiek si príslušný orgán domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu vymieňajú kvalitatívne a kvantitatívne informácie o týchto aspektoch:

a) makroekonomické prostredie, v ktorom inštitúcie a ich dôležité pobočky pôsobia;

b) nepriaznivý vývoj na trhoch, ktorý môže potenciálne ohroziť likviditu trhu a stabilitu finančného systému v členských štátoch, v ktorých sú inštitúcia alebo jej dôležité pobočky zriadené, a ktorý môže mať nepriaznivý vplyv na inštitúciu a jej dôležité pobočky.

3. Ak inštitúcia porušuje alebo, okrem iného v dôsledku rýchlo sa zhoršujúcej finančnej situácie, pravdepodobne v blízkej budúcnosti poruší požiadavky nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo smernice 2013/36/EÚ, ako sa uvádza v článku 27 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ, príslušný orgán domovského členského štátu poskytne členom kolégia orgánov dohľadu tieto informácie:

a) či sú splnené podmienky na uplatňovanie opatrení včasnej intervencie;

b) či sa opatrenia včasnej intervencie prijali alebo plánujú prijať v súlade s článkami 27 a 30 smernice 2014/59/EÚ;

c) informácie o potenciálnych dôsledkoch uvedených opatrení včasnej intervencie.

Článok 33

Výmena informácií na posúdenie plánu ozdravenia

1. Príslušný orgán domovského členského štátu konzultuje s členmi kolégia orgánov dohľadu plán ozdravenia, ak je to relevantné pre dotknutú dôležitú pobočku v súlade s článkom 6 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ.

2. Na účely odseku 1 príslušný orgán domovského členského štátu predloží plán ozdravenia inštitúcie členom kolégia orgánov dohľadu v súlade s článkom 20 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2025/790.

3. Príslušný orgán domovského členského informuje všetkých členov kolégia orgánov dohľadu o výsledku konzultácie uvedenej v odseku 1.

Článok 34

Program previerok

1. Na účely prijatia programu previerok kolégia orgánov dohľadu uvedeného v článku 99 smernice 2013/36/EÚ príslušný orgán domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu určia činnosti dohľadu, ktoré sa majú vykonať.

2. Program previerok kolégia orgánov dohľadu obsahuje aspoň tieto prvky:

a) oblasti spoločnej práce určené na základe postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu podľa článku 97 smernice 2013/36/EÚ alebo na základe akýchkoľvek iných vykonaných činností kolégia orgánov dohľadu;

b) oblasti zamerania práce kolégia orgánov dohľadu a jeho plánované činnosti dohľadu vrátane plánovaných kontrol a prešetrení na mieste týkajúcich sa dôležitých pobočiek podľa článku 52 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ;

c) členov kolégia orgánov dohľadu zodpovedných za vykonávanie plánovaných činností dohľadu;

d) v relevantných prípadoch rozdelenie úloh za zverenie úloh a rozdelenie zodpovedností za delegovanie zodpovedností;

e) v náležitých prípadoch pozorovateľov v kolégiu orgánov dohľadu, ak sú títo pozorovatelia zapojení do činnosti dohľadu;

f) očakávané harmonogramy pre každú z plánovaných činností dohľadu z hľadiska načasovania aj trvania.

3. Pri vypracúvaní a aktualizácii programu previerok kolégia orgánov dohľadu si príslušné orgány domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu vymieňajú názory na možné zverenie úloh a delegovanie zodpovedností. Na tomto základe príslušné orgány domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu posúdia dobrovoľné uzavretie dohody o zverení úloh vrátane prípadného delegovania zodpovedností, ak je to relevantné, podľa článku 116 ods. 1 písm. b) smernice 2013/36/EÚ, a to za predpokladu, že sa očakáva, že takéto zverenie alebo delegovanie povedie k efektívnejšiemu a účinnejšiemu dohľadu nad skupinou, najmä odstránením zbytočnej duplicity požiadaviek dohľadu vrátane požiadaviek týkajúcich sa žiadostí o informácie.

4. Uzatvorenie dohody o zverení úloh alebo delegovaní zodpovedností oznámia príslušné orgány domovského členského štátu dotknutej inštitúcii a príslušný orgán, ktorý deleguje svoje právomocí, dotknutej pobočke.

Článok 35

Udalosť s významným nepriaznivým účinkom na rizikový profil inštitúcie alebo jej dôležitých pobočiek

1. Príslušný orgán domovského členského štátu a príslušní členovia kolégia orgánov dohľadu si vymieňajú kvantitatívne a kvalitatívne informácie o každej udalosti s významným nepriaznivým účinkom v inštitúcii alebo jej dôležitých pobočkách, ktorá by mohla vážne ovplyvniť inštitúciu, ako sa uvádza v článku 117 ods. 1 písm. c) smernice 2013/36/EÚ.

2. V prípade takejto udalosti s významným nepriaznivým účinkom na rizikový profil inštitúcie alebo jej dôležitých pobočiek zriadených v členskom štáte príslušné orgány posúdia dôsledky takejto udalosti na inštitúciu a jej dôležité pobočky a určia:

a) povahu a závažnosť udalosti;

b) vplyv alebo potenciálny vplyv udalosti na dostupné vlastné zdroje a úroveň likvidity inštitúcie a jej dôležitých pobočiek, ako aj to, či inštitúcia naďalej dodržiava nariadenie (EÚ) č. 575/2013 alebo smernicu 2013/36/EÚ za nepriaznivých makroekonomických, mikroekonomických a geopolitických podmienok;

c) schopnosť inštitúcie a jej dôležitých pobočiek pôsobiť v prípade vážneho narušenia obchodnej činnosti;

d) riziko cezhraničnej nákazy a potenciálny systémový vplyv.

3. Po upozornení ktorýmkoľvek členom kolégia orgánov dohľadu na udalosť s významným nepriaznivým účinkom na rizikový profil alebo po identifikovaní takejto udalosti príslušný orgán domovského členského štátu informuje členov kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť touto udalosťou postihnuté, ako aj orgán EBA. Pozorovatelia, najmä orgán pre riešenie krízových situácií domovského členského štátu, musia byť informovaní, ak sú informácie relevantné pre plnenie ich úloh.

4. Príslušný orgán domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť udalosťou s významným nepriaznivým účinkom postihnuté, monitorujú situáciu a v prípade potreby aktualizujú informácie uvedené v odseku 1, a to ihneď, keď sú k dispozícii relevantné nové informácie.

5. Na základe výsledku posúdenia udalosti s významným nepriaznivým účinkom uvedeného v odseku 2 a predpokladaného vývoja tejto udalosti môže príslušný orgán domovského členského štátu a príslušní členovia kolégia orgánov dohľadu koordinovať vypracovanie koordinovanej reakcie v oblasti dohľadu.

Oddiel 3

Plánovanie a koordinácia činností dohľadu pri príprave na krízové situácie a počas nich a záverečné ustanovenia

Článok 36

Rámec kolégia pre krízové situácie

1. Príslušný orgán domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu stanovia rámec kolégia pre prípadné krízové situácie v súlade s článkom 112 ods. 1 písm. c) smernice 2013/36/EÚ („rámec kolégia pre krízové situácie“).

2. Rámec kolégia pre krízové situácie zahŕňa:

a) postupy špecifické pre kolégium, ktoré sa uplatňujú v prípade, keď nastane krízová situácia podľa článku 114 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ;

b) minimálne informácie, ktoré sa vymieňajú v prípade, keď nastane krízová situácia podľa článku 114 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ.

3. Minimálne informácie uvedené v odseku 2 písm. b) zahŕňajú:

a) náčrt krízovej situácie, ktorá nastala, vrátane základnej príčiny krízovej situácie, a očakávaný vplyv krízovej situácie na inštitúciu, na trhovú likviditu a na stabilitu finančného systému;

b) vysvetlenie opatrení a akcií, ktoré boli prijaté alebo sa plánujú, príslušnými orgánmi domovského členského štátu alebo ktorýmkoľvek z členov kolégia orgánov dohľadu alebo samotnou inštitúciou v reakcii na krízovú situáciu;

c) najnovšie dostupné kvantitatívne informácie týkajúce sa likvidity a kapitálovej pozície inštitúcie.

Článok 37

Výmena informácií počas krízovej situácie

1. Príslušný orgán domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu si vymieňajú všetky informácie potrebné na zjednodušenie plnenia úloh podľa článku 114 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ, so zreteľom na požiadavky na dôvernosť stanovené v hlave VII kapitole 1 oddiele II uvedenej smernice a v náležitých prípadoch v článkoch 76 a 81 smernice 2014/65/EÚ.

2. Keď ktorýkoľvek člen kolégia alebo pozorovateľ v kolégiu upozornia príslušný orgán domovského členského štátu na krízovú situáciu alebo ak tento orgán zistí, že došlo ku krízovej situácii, oznámi príslušný orgán domovského členského štátu informácie uvedené v článku 36 ods. 2 písm. b) podľa postupov stanovených v súlade s písmenom a) uvedeného odseku členom kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť krízovou situáciou postihnuté, ako aj orgánu EBA.

3. V závislosti od povahy, závažnosti, potenciálneho systémového vplyvu alebo iného vplyvu, ako aj od pravdepodobnosti rozšírenia nákazlivých účinkov krízovej situácie si môžu členovia kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť uvedenou krízovou situáciou postihnuté, a príslušný orgán domovského členského štátu vymieňať ďalšie informácie.

4. Ak sú informácie uvedené v odsekoch 2 a 3 relevantné pre plnenie úloh pozorovateľov, a najmä pre orgán pre riešenie krízových situácií domovského členského štátu, príslušný orgán domovského členského štátu oznámi tieto informácie uvedeným pozorovateľom.

5. V rámci reakcie na krízovú situáciu podľa článku 27 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2025/790 príslušný orgán domovského členského štátu bez zbytočného odkladu zapojí orgán pre riešenie krízových situácií domovského členského štátu a vymieňa si podnety získané od uvedeného orgánu s členmi kolégia orgánov dohľadu.

Článok 38

Koordinácia posúdenia krízovej situácie v rámci dohľadu

1. Ak nastane krízová situácia, príslušný orgán domovského členského štátu koordinuje a pripravuje posúdenie krízovej situácie („koordinované posúdenie v rámci dohľadu“) v spolupráci s členmi kolégia orgánov dohľadu podľa článku 112 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ.

2. Koordinované posúdenie v rámci dohľadu týkajúce sa krízovej situácie zahŕňa:

a) povahu a závažnosť krízovej situácie;

b) vplyv alebo potenciálny vplyv krízovej situácie na inštitúciu a na ktorúkoľvek z jej pobočiek, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť postihnuté;

c) riziko cezhraničnej nákazy.

3. Na účely odseku 2 písm. c) zvažuje príslušný orgán domovského členského štátu potenciálne systémové dôsledky v ktoromkoľvek z členských štátov, v ktorom sú dôležité pobočky zriadené.

Článok 39

Koordinácia reakcie na krízovú situáciu v rámci dohľadu

1. Ak nastane krízová situácia, príslušný orgán domovského členského štátu koordinuje vypracovanie reakcie na krízovú situáciu v rámci dohľadu („koordinovaná reakcia v rámci dohľadu“) v spolupráci s členmi kolégia orgánov dohľadu podľa článku 112 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ.

2. Koordinovaná reakcia v rámci dohľadu vychádza z koordinovaného posúdenia v rámci dohľadu uvedeného v článku 38 a špecifikujú sa v nej potrebné akcie v rámci dohľadu, ich rozsah a harmonogram ich vykonávania.

3. Koordinovanú reakciu v rámci dohľadu vypracuje príslušný orgán domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť krízovou situáciou postihnuté. V koordinovanej reakcii v rámci dohľadu sa zohľadňujú podnety kolégia pre riešenie krízových situácií relevantné pre riadenie krízovej situácie inštitúcie, ktoré poskytol orgán pre riešenie krízových situácií domovského členského štátu.

Článok 40

Monitorovanie realizácie koordinovanej reakcie na krízovú situáciu v rámci dohľadu

1. Príslušný orgán domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť krízovou situáciou postihnuté, monitorujú realizáciu koordinovanej reakcie v rámci dohľadu podľa článku 39 a vymieňajú si o nej informácie.

2. Informácie uvedené v odseku 1 obsahujú aktuálne informácie o vykonávaní dohodnutých akcií v rámci predpokladaného harmonogramu podľa článku 39 ods. 2 a potrebu tieto akcie aktualizovať alebo upravovať.

Článok 41

Koordinácia externej komunikácie v krízovej situácii

Príslušný orgán domovského členského štátu a členovia kolégia orgánov dohľadu, ktorí vykonávajú dohľad nad dôležitými pobočkami, ktoré sú alebo by pravdepodobne mohli byť krízovou situáciou postihnuté, v maximálnej možnej miere koordinujú svoju externú komunikáciu, pričom zohľadňujú prvky uvedené v článku 24 ods. 2.

Článok 42

Zrušenie

Delegované nariadenie (EÚ) 2016/98 sa zrušuje.

Odkazy na zrušené delegované nariadenie sa považujú za odkazy na toto nariadenie a znejú v súlade s tabuľkou zhody uvedenou v prílohe.

Článok 43

Nadobudnutie účinnosti

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

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

V Bruseli 23. apríla 2025

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

PRÍLOHA

TABUĽKA ZHODY

Toto delegované nariadenie	Delegované nariadenie (EÚ) 2016/98
—	*Článok 1*
článok 1 (nový)	—
Článok 2	*Článok 2*
Článok 3	*Článok 3*
Článok 4	*Článok 4*
Článok 5	*Článok 5*
Článok 6	*Článok 6*
Článok 7	*Článok 7*
Článok 8	*Článok 8*
Článok 9	*Článok 9*
Článok 10	*Článok 10*
Článok 11	*Článok 11*
Článok 12	*Článok 12*
Článok 13	*Článok 13*
Článok 14	*Článok 14*
Článok 15	*Článok 15*
Článok 16	*Článok 16*
Článok 17	—
Článok 18	—
Článok 19	*Článok 17*
Článok 20	*Článok 18*
Článok 21	*Článok 19*
Článok 22	*Článok 20*
Článok 23	*Článok 21*
Článok 24	*Článok 22*
Článok 25	*Článok 23*
Článok 26	*Článok 24*
Článok 27	*Článok 25*
Článok 28	*Článok 26*
Článok 29	*Článok 27*
Článok 30	*Článok 28*
Článok 31	*Článok 29*

Toto delegované nariadenie	Delegované nariadenie (EÚ) 2016/98
Článok 32	—
Článok 33	*Článok 30*
Článok 34	*Článok 31*
Článok 35	—
Článok 36	*Článok 32*
Článok 37	*Článok 33*
Článok 38	*Článok 34*
Článok 39	*Článok 35*
Článok 40	*Článok 36*
Článok 41	*Článok 37*
Článok 42	—
Článok 43	*Článok 38*