Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria L

2024/895

20.3.2024

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2024/895

z 13. decembra 2023,

ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2015/63, pokiaľ ide o výpočet oprávnených záväzkov a prechodný režim

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. 648/2012 ([1]), a najmä na jej článok 103 ods. 7,

keďže:

(1) Smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/879 ([2]) sa zmenilo vymedzenie pojmu „oprávnené záväzky“, ako bolo stanovené v článku 2 ods. 1 bode 71 smernice 2014/59/EÚ. Podľa tohto nového vymedzenia sú „oprávnené záväzky“ len tie záväzky, ktoré sú oprávnené na minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MPVZOZ). Táto zmena by sa mala zohľadniť v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/63 ([3]), ktoré sa zaoberá príspevkami *ex ante* do mechanizmov financovania riešenia krízových situácií. Konkrétnejšie, odkazy v uvedenom delegovanom akte na predchádzajúce vymedzenie pojmu „oprávnené záväzky“, ktoré bolo stanovené v článku 2 ods. 1 bode 71 smernice 2014/59/EÚ, by sa mali upraviť podľa článku 2 ods. 1 bodu 71a uvedenej smernice, v ktorom je stanovené nové vymedzenie. Vzorec na výpočet ukazovateľa „vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad rámec MPVZOZ“ v prílohe I, KROK I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/63 sa preto musí upraviť, aby zahŕňal len záväzky, ktoré sú oprávnené na MPVZOZ.

(2) Smernicou (EÚ) 2019/879 sa takisto zmenil článok 45 ods. 1 a 2 smernice 2014/59/EÚ s cieľom stanoviť nový výpočet minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, podľa ktorého sa minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky teraz vypočítava ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, ako aj ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície dotknutého subjektu. Preto by sa malo upresniť, na základe ktorého parametra by sa mal vypočítať ukazovateľ „vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad rámec MPVZOZ“ uvedený v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/63. Okrem toho s cieľom zabezpečiť dostatočne obozretnú hodnotu tohto ukazovateľa by sa malo stanoviť, že na výpočet tohto ukazovateľa by sa mala použiť vyššia hodnota MPVZOZ spomedzi hodnoty MPVZOZ vypočítanej podľa celkovej hodnoty rizikovej expozície na jednej strane a hodnoty MPVZOZ vypočítanej podľa veľkosti celkovej expozície na strane druhej.

(3) Smernicou (EÚ) 2019/879 sa takisto rozšírila možnosť orgánov pre riešenie krízových situácií upustiť od uplatňovania minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky na jednotlivé subjekty na individuálnej úrovni a namiesto toho požadovať minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky na konsolidovanej úrovni, a najmä na okolnosti uvedené v článku 45f ods. 3 a 4 a článku 45g smernice 2014/59/EÚ. Uvedená zmena smernice 2014/59/EÚ by sa mala zohľadniť v článku 8 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/63.

(4) V článku 20 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/63 sa v súčasnosti stanovuje prechodný režim, ktorý menším inštitúciám umožňuje prispievať do vnútroštátnych mechanizmov financovania riešenia krízových situácií alebo do jednotného fondu na riešenie krízových situácií paušálnou sumou, a nie plnohodnotným príspevkom upraveným o riziká. Tento prechodný režim trvá do konca úvodného obdobia stanoveného na dosiahnutie cieľovej úrovne jednotného fondu na riešenie krízových situácií, ktoré sa podľa článku 69 nariadenia Európskeho

([1]) Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190.

([2]) 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, s. 296).

([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 mechanizmov financovania riešenia krízových situácií (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 44).

parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 ([4]) končí 31. decembra 2023. Podľa článku 102 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ sa však úvodné obdobie na dosiahnutie cieľovej úrovne vnútroštátnych mechanizmov financovania riešenia krízových situácií končí o rok neskôr, 31. decembra 2024. V dôsledku tejto situácie dochádza k nerovnakému zaobchádzaniu s inštitúciami prispievajúcimi do vnútroštátnych mechanizmov financovania riešenia krízových situácií na jednej strane a inštitúciami prispievajúcimi do jednotného fondu na riešenie krízových situácií na strane druhej. S cieľom umožniť aj inštitúciám prispievajúcim do vnútroštátnych mechanizmov financovania riešenia krízových situácií prispievať paušálnou sumou do konca úvodného obdobia ich príslušného vnútroštátneho mechanizmu financovania riešenia krízových situácií by sa mal prechodný režim predĺžiť o jeden rok do 31. decembra 2024 tak, že sa odkaz uvedený v článku 20 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/63 na článok 69 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 nahradí odkazom na článok 102 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ.

(5) Delegované nariadenie (EÚ) 2015/63 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.

(6) V súlade so zmenenými požiadavkami treba orgánom pre riešenie krízových situácií poskytnúť dostatočný čas na to, aby prijali a oznámili svoje rozhodnutia o príspevkoch do mechanizmov financovania riešenia krízových situácií. Na rok 2024 preto treba stanoviť prechodné opatrenie, ktorým sa predĺžia lehoty na takéto oznámenia.

(7) Keďže orgány pre riešenie krízových situácií musia zmenené požiadavky začať uplatňovať čo najskôr, aby sa vypočítali a získali príspevky na rok 2024, nadobudnutie účinnosti tohto nariadenia treba stanoviť na deň nasledujúci po jeho uverejnení.

(8) Podľa článku 14 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/63 majú inštitúcie predkladať orgánom pre riešenie krízových situácií údaje relevantné pre výpočet príspevkov každý rok do 31. januára. V roku 2024 treba inštitúciám na to, aby predložili tieto informácie, dať k dispozícii jeden mesiac navyše.

(9) Je potrebné vyhnúť sa právnej neistote, pokiaľ ide o metódu, ktorá sa má uplatňovať na vykazovanie informácií a výpočet príspevkov do vnútroštátnych mechanizmov financovania riešenia krízových situácií. Preto by orgány pre riešenie krízových situácií mali mať možnosť dávať inštitúciám pokyny týkajúce sa informácií, ktoré sa majú predložiť na výpočet ich ročných príspevkov, s prihliadnutím na predĺženie prechodného režimu paušálneho prispievania v roku 2024, a to v dostatočnom predstihu pred stanovenou lehotou na výber príspevkov v roku 2024. S cieľom zabezpečiť kontinuitu vykazovania informácií a metódy výpočtu počas príspevkových období, ako aj umožniť orgánom pre riešenie krízových situácií vydávať potrebné pokyny od 1. decembra 2023 by sa predĺženie prechodného režimu, ktoré sa má stanoviť v článku 20 ods. 5, 8 a 9, malo uplatňovať so spätnou účinnosťou od uvedeného dátumu,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Zmeny delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/63

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

1. V článku 3 sa bod 17 nahrádza takto:

„17. „oprávnené záväzky“ sú záväzky v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 71a smernice 2014/59/EÚ;“.

2. V článku 8 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. Keď príslušný orgán v plnej miere upustil od uplatňovania kapitálových požiadaviek na inštitúciu na individuálnej úrovni podľa článku 7 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a orgán pre riešenie krízových situácií takisto v plnej miere upustil od uplatňovania MPVZOZ na individuálnej úrovni na tú istú inštitúciu v súlade s článkom 45f ods. 3 alebo 4 alebo článkom 45g smernice 2014/59/EÚ, ukazovateľ uvedený v článku 6 ods. 2 písm. a) tohto nariadenia sa môže vypočítať na konsolidovanej úrovni. Hodnotenie vyplývajúce z tohto ukazovateľa na konsolidovanej úrovni sa priraďuje každej inštitúcii, ktorá je súčasťou skupiny, na účely výpočtu ukazovateľa rizika tejto inštitúcie.“

([4]) 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).

3. V článku 20 sa odsek 5 nahrádza takto:

„5. Bez toho, aby bol dotknutý článok 10 tohto nariadenia, môžu členské štáty počas úvodného obdobia uvedeného v článku 102 ods. 1 smernice (EÚ) 2014/59/EÚ umožniť inštitúciám, ktorých celkové aktíva sa rovnajú alebo sú nižšie ako 3 000 000 000 EUR, aby uhradili paušálnu sumu 50 000 EUR za celkové záväzky vo výške prvých 300 000 000 EUR, znížené o vlastné zdroje a kryté vklady. Za celkové záväzky, znížené o vlastné zdroje a kryté vklady, presahujúce 300 000 000 EUR tieto inštitúcie uhrádzajú príspevky v súlade s článkami 4 až 9 tohto nariadenia.“

4. V článku 20 sa dopĺňajú tieto odseky 8 a 9:

„8. Odchylne od článku 13 ods. 1 orgány pre riešenie krízových situácií v príspevkovom období 2024 oznámia každej inštitúcii uvedenej v článku 2 svoje rozhodnutia, ktorými sa určuje ročný príspevok, ktorý má každá inštitúcia zaplatiť do 31. mája 2024.

9. Odchylne od článku 14 ods. 4 a pokiaľ ide o informácie, ktoré sa majú predložiť orgánu pre riešenie krízových situácií v roku 2023, sa informácie podľa uvedeného odseku predložia najneskôr do 29. februára 2024.“

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

Článok 2

Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie

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

Uplatňuje sa odo dňa nasledujúceho po jeho uverejnení s výnimkou článku 1 ods. 3 a 4, ktoré sa uplatňujú od 1. decembra 2023.

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

V Bruseli 13. decembra 2023

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

PRÍLOHA

„PRÍLOHA I

POSTUP VÝPOČTU ROČNÝCH PRÍSPEVKOV INŠTITÚCIÍ

KROK 1

Výpočet hrubých ukazovateľov

Orgán pre riešenie krízových situácií vypočítava tieto ukazovatele, pričom použije nasledujúce opatrenia:

Pilier	Ukazovateľ	Opatrenia
Expozícia voči riziku	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad rámec MPVZOZ	$\left(\frac{\textit{vlastné zdroje a oprávnené záväzky – MPVZOZ}}{\textit{celkové záväzky vrátane vlastných zdrojov}}\right)$ kde na účely tohto ukazovateľa: Vlastné zdroje sú súčtom kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2 v súlade s vymedzením v článku 4 ods. 1 bode 118 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Oprávnené záväzky sú súčtom záväzkov uvedených v článku 2 ods. 1 bode 71a smernice 2014/59/EÚ. Celkové záväzky sú vymedzené v článku 3 bode 11 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63. Derivátové záväzky sú zahrnuté do celkových pasív na základe toho, že sa plne uznávajú práva protistrany na čisté zúčtovanie. MPVZOZ je minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky v zmysle vymedzenia v článku 45 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ. Tento ukazovateľ sa vypočíta použitím vyššej hodnoty MPVZOZ, pričom sa zvolí medzi hodnotou MPVZOZ vypočítanou na základe percentuálneho podielu celkovej hodnoty rizikovej expozície dotknutého subjektu podľa článku 45 ods. 2 písm. a) smernice 2014/59/EÚ a hodnotou MPVZOZ vypočítanou na základe percentuálneho podielu veľkosti celkovej expozície dotknutého subjektu podľa článku 45 ods. 2 písm. b) smernice 2014/59/EÚ.
Expozícia voči riziku	Ukazovateľ finančnej páky	Ukazovateľ finančnej páky je vymedzený v článku 429 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a vykazuje sa v súlade s prílohou X k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014.
Expozícia voči riziku	Podiel vlastného kapitálu Tier 1	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 je vymedzený v článku 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a vykazuje sa v súlade s prílohou I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014.
Expozícia voči riziku	Celková riziková expozícia/celkové aktíva	$\left(\frac{\textit{celková riziková expozícia}}{\textit{celkové aktíva}}\right)$ kde: Celková riziková expozícia je celková hodnota rizikovej expozície v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Celkové aktíva sú vymedzené v článku 3 ods. 12 tohto nariadenia.

Stabilita a rozmanitosť financovania	Ukazovateľ čistého stabilného financovania	Pomer čistého stabilného financovania sa vykazuje v súlade s článkom 415 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
Stabilita a rozmanitosť financovania	Ukazovateľ krytia likvidity	Ukazovateľ krytia likvidity sa vykazuje v súlade s článkom 415 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a delegovaným nariadením (EÚ) 2015/61.
Dôležitosť inštitúcie pre stabilitu finančného systému alebo hospodárstva	Podiel medzibankových úverov a vkladov v EÚ	$\left(\frac{\textit{medzibankové úvery} + \textit{medzibankové vklady}}{\textit{celkové medzibankové úvery a vklady v EÚ}}\right)$ kde: Medzibankové úvery sú vymedzené ako súčet účtovných hodnôt úverov a preddavkov pre úverové inštitúcie a iné finančné korporácie, ako sa stanovuje na účely vzoru č. 4.1, 4.2, 4.3 a 4.4 prílohy III k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Medzibankové vklady sú vymedzené ako súčet účtovných hodnôt vkladov úverových inštitúcií a iných finančných korporácií, ako sa stanovuje na účely vzoru č. 8.1 prílohy III k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Celkové medzibankové úvery a vklady v EÚ sú súčtom súhrnných medzibankových úverov a vkladov v držbe inštitúcií v každom členskom štáte vypočítaných v súlade s článkom 15.“