



EURÓPSKA
KOMISIA

V Bruseli 24. 11. 2014
COM(2014) 710 final

2014/0336 (NLE)

Návrh

VYKONÁVACIE NARIADENIE RADY,

ktorým sa bližšie určujú jednotné podmienky uplatňovania nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014, pokiaľ ide o príspevky *ex ante* do jednotného fondu na riešenie krízových situácií

DÔVODOVÁ SPRÁVA

1. KONTEXT NÁVRHU

Nariadením (EÚ) č. 806/2014, 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 (nariadenie o SRM), sa zriaďuje jednotný fond na riešenie krízových situácií (fond), ktorý vlastní a spravuje Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (Jednotná rada), ktorá sa takisto zriaďuje nariadením o SRM. Fond je ako súčasť rozpočtu Jednotnej rady financovaný z príspevkov bankového sektora členských štátov zúčastnených na SRM.

Dostatočne financovaný jednotný fond na riešenie krízových situácií zohráva kľúčovú úlohu z hľadiska riadneho fungovania SRM a ochrany finančnej stability bez toho, aby bolo potrebné použiť peniaze daňovníkov. Je aj v záujme bankového sektora, aby mal fond potrebné zdroje na to, aby mohol v rámci postupov riešenia krízových situácií v prípade potreby zasiahnuť, a zabezpečiť tak účinné uplatňovanie nástrojov riešenia krízových situácií.

Podľa článkov 58 a 59 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 má Jednotná rada samostatný rozpočet, ktorý nie je súčasťou rozpočtu Únie a ktorý má dve časti: časť I pre správu Jednotnej rady a časť II pre jednotný fond na riešenie krízových situácií (fond). Tento návrh vykonávacieho aktu Rady sa týka len časti II rozpočtu Jednotnej rady.

Podľa článku 60 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 príjmy časti II rozpočtu pre fond tvoria najmä ročné príspevky subjektov patriacich do rozsahu pôsobnosti nariadenia o SRM. Takýmito príspevkami sa pokrývajú najmä sumy, ktoré Jednotná rada používa v rámci postupov riešenia krízových situácií, aby zabezpečila účinné uplatňovanie nástrojov riešenia krízových situácií.

Podľa článku 70 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 sa od Jednotnej rady požaduje, aby každý rok vypočítala jednotlivé príspevky inštitúcií, ktoré podliehajú SRM, do fondu. Výška ročného príspevku každého subjektu vychádza zo základného príspevku, ktorý sa vypočítava pomerne k sume pasív daného subjektu (okrem vlastných zdrojov) po odpočítaní krytých vkladov, vzhľadom na súhrnné pasíva (okrem vlastných zdrojov) po odpočítaní krytých vkladov všetkých inštitúcií povolených na území členských štátov zúčastnených na SRM, a ktorý sa upraví podľa rizika na základe kritérií uvedených v článku 103 ods. 7 smernice 2014/59/EÚ.

Podľa článku 70 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 Jednotná rada na účely stanovenia výšky ročných príspevkov do fondu uplatňuje delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. xxxx/2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o príspevky *ex ante* do mechanizmov financovania riešenia krízových situácií, ktoré bolo prijaté podľa článku 103 ods. 7 smernice 2014/59/EÚ a v ktorom sa spresňuje pojem úpravy príspevkov pomerne k rizikovému profilu inštitúcií. Pri stanovovaní výšky ročného príspevku subjektov sa od Jednotnej rady podľa článku 70 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 takisto požaduje, aby zohľadnila zásadu proporcionality, zabránila narúšaniu štruktúr bankových sektorov členských štátov zúčastnených na SRM a umožnila vyvážené prerozdelenie príspevkov medzi jednotlivými druhmi bánk.

Podľa článku 70 ods. 7 písm. a) a b) nariadenia o SRM je Rada, konajúc na návrh Komisie, splnomocnená prijať vykonávacie akty o príspevkoch do fondu, a to najmä v súvislosti s uplatňovaním metodiky na výpočet jednotlivých príspevkov a praktickými modalitami týkajúcimi sa toho, ako sa inštitúciám priradujú rizikové koeficienty uvedené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. xxx/2014, pokiaľ ide o príspevky *ex ante* do mechanizmov financovania riešenia krízových situácií.

V tomto návrhu Komisie na vykonávací akt Rady sa vymedzuje spôsob, akým sa dodatočný koeficient úpravy ročného príspevku zohľadňujúcej riziko a metodika uplatňovania úpravy zohľadňujúcej riziko na základný ročný príspevok, ktoré sú stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. xxx/2014, pokiaľ ide o príspevky *ex ante* do mechanizmov financovania riešenia krízových situácií, musia uplatňovať pri výpočte výšky ročných príspevkov. Jednotnou radou s cieľom prispôbiť metodiku stanovenú v uvedenom delegovanom akte osobitostiam jednotného systému príspevkov združených do jednotného fondu na základe európskej cieľovej úrovne.

V súlade s článkom 67 ods. 4 nariadenia o SRM príspevky do fondu, o ktorých rozhodla Jednotná rada, získavajú vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií a prevádzajú sa do fondu v súlade s dohodou členských štátov zúčastnených na SRM o prevode príspevkov do fondu a ich postupnej mutualizácii.

2. VÝSLEDKY KONZULTÁCIÍ SO ZAJINTERESOVANÝMI STRANAMI A POSÚDENÍ VPLYVU

Pre toto delegované nariadenie nebolo vykonané žiadne formálne dodatočné posúdenie vplyvu, pretože vplyvy sa posúdili v rámci posúdenia vplyvu, ktoré sa vykonalo pred prijatím smernice 2014/59/EÚ.

3. PRÁVNE PRVKY NÁVRHU

Tento návrh vykonávacieho nariadenia Rady pokrýva konkrétne tieto oblasti:

Článok 1 zahŕňa ustanovenia o uplatňovaní metodiky na výpočet jednotlivých príspevkov. Jednotnou radou a praktických modalitách týkajúcich sa toho, ako sa inštitúciám priradujú rizikové koeficienty uvedené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. xxx/2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o príspevky *ex ante* do mechanizmov financovania riešenia krízových situácií.

V článku 2 sa vymedzuje rozsah pôsobnosti vykonávacieho nariadenia. Adresátmi sú všetky subjekty, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti nariadenia o SRM.

V článku 3 sa stanovujú uplatniteľné vymedzenia pojmov.

V článku 4 sa stanovujú pravidlá stanovovania výšky ročných príspevkov do jednotného fondu na riešenie krízových situácií.

V článku 5 sa stanovujú požiadavky v oblasti oznamovania, ktoré má plniť Jednotná rada.

V článku 6 sa stanovujú požiadavky na predkladanie správ.

V článku 7 sa uvádzajú prechodné ustanovenia.

Návrh

VYKONÁVACIE NARIADENIE RADY,

ktorým sa bližšie určujú jednotné podmienky uplatňovania nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014, pokiaľ ide o príspevky *ex ante* do jednotného fondu na riešenie krízových situácií

RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na 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, a najmä na jeho článok 70 ods. 7,

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

keďže:

- (1) Jednotný fond na riešenie krízových situácií (fond) bol zriadený podľa nariadenia (EÚ) č. 806/2014 ako jednotný mechanizmus financovania pre všetky členské štáty zúčastnené na jednotnom mechanizme dohľadu (SSM) podľa nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013¹ a na jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRM) s cieľom nahradiť mechanizmy financovania riešenia krízových situácií uvedených členských štátov zriadené v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ². Zdroje, ktoré uvedené mechanizmy financovania získali pred zriadením fondu, by sa mali presunúť do fondu.
- (2) Podľa článku 67 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 sa Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (Jednotná rada) zriadená podľa uvedeného nariadenia poveruje správou fondu.
- (3) V súlade s článkom 70 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 by sa mal fond používať v rámci postupov riešenia krízových situácií v prípade, keď Jednotná rada považuje za potrebné zabezpečiť účinné uplatňovanie nástrojov riešenia krízových situácií. V záujme účinného fungovania rámca pre riešenie krízových situácií by mal mať fond primerané finančné zdroje, aby bol v prípade potreby schopný zasiahnuť a zabezpečiť účinné uplatňovanie nástrojov riešenia krízových situácií a chrániť finančnú stabilitu bez toho, aby bolo potrebné použiť peniaze daňovníkov.
- (4) Jednotná rada je splnomocnená vypočítavať príspevky *ex ante* od všetkých subjektov uvedených v článku 2 nariadenia (EÚ) č. 806/2014. Týmto subjektmi sú úverové inštitúcie usadené v členských štátoch zúčastnených na SRM a materské spoločnosti, investičné spoločnosti a finančné inštitúcie usadené v členských štátoch zúčastnených

¹ Nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami (Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63).

na SRM, ak podliehajú dohľadu na konsolidovanom základe vykonávanému Európskou centrálnou bankou (ECB) v súlade s článkom 4 ods. 1 písm. g) nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013.

- (5) Jednotná rada by mala príspevky do fondu vypočítavať na základe jednotnej cieľovej úrovne stanovenej ako percentuálny podiel výšky krytých vkladov všetkých subjektov povolených v členských štátoch zúčastnených na SRM. V súlade s článkom 69 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 by Jednotná rada mala zabezpečiť, aby do skončenia obdobia trvajúceho osem rokov od 1. januára 2016 výška dostupných finančných prostriedkov fondu dosiahla aspoň 1 % výšky krytých vkladov subjektov povolených v členských štátoch zúčastnených na SRM.
- (6) Podľa článku 70 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 by výška ročného príspevku do mechanizmu financovania riešenia krízových situácií mala vychádzať z pevne stanovenej sumy určenej na základe pasív danej inštitúcie a príspevku upraveného podľa rizika v závislosti od rizikového profilu danej inštitúcie.
- (7) V súlade s článkom 5 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 sa Jednotná rada na účely uplatňovania uvedeného nariadenia a smernice 2014/59/EÚ považuje za vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií, keď vykonáva úlohy a právomoci, ktoré majú podľa uvedených aktov vykonávať vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií. Jednotná rada by sa preto za orgán pre riešenie krízových situácií mala považovať aj na účely uplatňovania delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxxx/2014². Ustanovenia uvedeného delegovaného nariadenia sa vzťahujú na Jednotnú radu, keď vykonáva úlohy a právomoci stanovené v tomto nariadení.
- (8) Na účely výpočtu výšky ročného príspevku Jednotná rada uplatňuje metodiku stanovenú v delegovanom nariadení (EÚ) č. xxxx/2014, ako sa požaduje v článku 70 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 806/2014. Z tohto dôvodu sa osobitný režim platný pre inštitúcie, ktoré sa podľa uvedeného nariadenia považujú za malé, vzťahuje aj na inštitúcie, ktoré sú povolené v zúčastnených členských štátoch a ktoré spĺňajú kritériá stanovené v uvedenom nariadení na to, aby sa mohli považovať za malé.
- (9) Keďže sa na základe pravidiel stanovených v tomto nariadení určujú podmienky uplatňovania metodiky stanovenej v delegovanom nariadení prijatom podľa článku 103 ods. 7 smernice 2014/59/EÚ, rozdiely vo výpočte výšky ročných príspevkov, ktorý uskutočňuje Jednotná rada pre subjekty povolené v členských štátoch zúčastnených na SRM, a vo výpočte výšky ročných príspevkov v členských štátoch nezúčastnených na SRM by mali odzrkadľovať len osobitosti jednotného systému v členských štátoch zúčastnených na SRM. Dôvodom takýchto osobitostí je najmä skutočnosť, že v rámci SRM existuje jednotná cieľová úroveň pre všetky zúčastnené členské štáty. Všeobecné uplatňovanie tej istej metodiky na výpočet výšky ročných príspevkov vo všetkých členských štátoch by malo zachovať rovnaké podmienky pre zúčastnené členské štáty a silný vnútorný trh.
- (10) S cieľom zabezpečiť spravodlivý a vyvážený systém ročných príspevkov do fondu by Jednotná rada pri rozhodovaní o spôsobe, akým by sa základné ročné príspevky mali upraviť na základe rizikového profilu inštitúcií, mala zohľadniť vyvážené prerozdelenie príspevkov medzi jednotlivými druhmi bánk.

² Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. xxx/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...).

- (11) V rámci jednotného fondu na riešenie krízových situácií s európskou cieľovou úrovňou je výška ročného príspevku určitého subjektu závislá od výšky ročných príspevkov všetkých subjektov, ktoré podliehajú SRM. Základným predpokladom účinného fungovania SRM a hladkého procesu vytvárania fondu je, aby všetky subjekty platili svoje ročné príspevky do fondu v plnej výške a včas. S cieľom zabezpečiť účinnosť SRM by Jednotná rada mala mať právomoc ukladať sankcie subjektom, ktoré by svoje splatné ročné príspevky neplatili vôbec alebo len čiastočne.
- (12) V súlade s článkom 67 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 príspevky do fondu, o ktorých rozhodla Jednotná rada, získavajú vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií a prevádzajú sa do fondu v súlade s dohodou o prevode týchto príspevkov do fondu a ich postupnej mutualizácii.
- (13) V článku 70 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 806/2014 sa od Jednotnej rady vyžaduje, aby vypočítala výšku ročných príspevkov inštitúcií do fondu spôsobom, ktorým sa zohľadňuje zásada proporcionality bez toho, aby sa narúšali štruktúry bankových sektorov členských štátov. Počas prechodného obdobia až do dosiahnutia plnej výšky fondu a úplnej mutualizácie jeho vnútroštátnych zložiek môže dochádzať k narúšaniu štruktúr bankových sektorov členských štátov zúčastnených na SSM a SRM v prípade, ak existuje značný rozdiel medzi výškou ročného príspevku inštitúcie, ktorý v danom roku stanovila Jednotná rada podľa článku 69 a článku 70 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 a podľa nových pravidiel stanovených v tomto nariadení, a výškou ročných príspevkov, ktoré by dotknutá inštitúcia platila podľa článku 103 smernice 2014/59/EÚ a delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014. Je dôležité zabezpečiť, aby k takémuto narúšaniu nedochádzalo v dôsledku prechodu z vnútroštátnej cieľovej úrovne pre mechanizmy financovania riešenia krízových situácií podľa smernice 2014/59/EÚ na jednotnú cieľovú úroveň pre členské štáty zúčastnené na SSM a SRM stanovenú na základe krytých vkladov, ako aj v dôsledku spôsobu, akým sa táto cieľová úroveň fondu stanovuje.
- (14) Výška základného ročného príspevku inštitúcií sa mení aj v závislosti od výšky krytých vkladov v držbe týchto inštitúcií. Z tohto dôvodu by ročné príspevky inštitúcií do fondu, ktoré majú v držbe menší objem krytých vkladov, boli na základe jednotnej cieľovej úrovne SRM v porovnaní s vnútroštátnou cieľovou úrovňou stanovenou podľa smernice 2014/59/EÚ vyššie a ročné príspevky inštitúcií, ktoré majú v držbe väčší objem krytých vkladov, by boli na základe jednotnej cieľovej úrovne SRM v porovnaní s vnútroštátnou cieľovou úrovňou stanovenou podľa smernice 2014/59/EÚ nižšie. Narúšaniu štruktúr bankových sektorov členských štátov je preto potrebné predchádzať prostredníctvom úprav počas prechodného obdobia až do dosiahnutia plnej výšky fondu a jeho úplnej mutualizácie. Počas úvodného obdobia trvajúceho osem rokov by mal mechanizmus úprav vychádzať z nelineárneho postupného zavádzania príspevkov vypočítaných na základe jednotnej cieľovej úrovne a postupného vyradovania príspevkov vypočítaných na základe vnútroštátnych cieľových úrovní.
- (15) Mechanizmom úprav by sa však narúšanie štruktúr bankových sektorov spôsobené jednotnou cieľovou úrovňou zavedenou v nariadení (EÚ) č. 806/2014 neodstránilo úplne, pretože výška ročných príspevkov niektorých inštitúcií v rámci mechanizmu úprav by aj tak mohla presiahnuť 100 % výšky ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkom 103 smernice 2014/59/EÚ a článkom 4 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014. S cieľom zmierniť účinky možného narušenia by Jednotná rada mala byť schopná umožniť týmto inštitúciám využívať neodvolateľné platobné záväzky uvedené v článku 70 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 806/2014. Zohľadnila by sa tak

skutočnosť, že tieto inštitúcie budú musieť platiť príspevky presahujúce výšku ich príspevkov podľa smernice 2014/59/EÚ, a že z tohto dôvodu budú mať príslušné vnútroštátne zložky k dispozícii viac zdrojov než vnútroštátne fondy na riešenie krízových situácií, ktoré by tieto členské štáty zriadili podľa smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk. S cieľom zabezpečiť dostatočnú dostupnosť zdrojov v každej vnútroštátnej zložke fondu by žiadna inštitúcia nemala mať možnosť využívať platobné záväzky na viac než 50 % svojich príspevkov. Uvedený mechanizmus úprav by sa mal uplatňovať len počas prechodného obdobia a nemalo by ním byť dotknuté plné právo Jednotnej rady rozhodovať podľa vlastného uváženia o tom, či inštitúciám umožní využívať neodvolateľné platobné záväzky aj po uplynutí prechodného obdobia. Mechanizmus úprav by mal navyše zohľadňovať zásadu proporcionality v prípade inštitúcií, ktoré nie sú významné. Tento mechanizmus úprav by sa preto nemal uplatňovať na inštitúcie, ktoré podliehajú systému paušálnych súm stanovenému v delegovanom nariadení (EÚ) č. xxx/2014. Okrem toho s cieľom zmierniť prípadné účinky na určité inštitúcie počas prechodného obdobia by sa platnosť systému paušálnych súm mala čiastočne predĺžiť.

- (16) Keďže sa systém ročných príspevkov do jednotného fondu na riešenie krízových situácií zavádza v členských štátoch po prvýkrát a vzhľadom na to, že takýto systém je založený na cieľovej úrovni, ktorá sa má dosiahnuť postupne, Komisia preskúma spôsob vykonávania tohto nariadenia súčasne s preskúmaním delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014, aby v prípade potreby umožnila úpravu pravidiel stanovených v tomto nariadení.
- (17) Podľa článku 99 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 sa uvedené nariadenie uplatňuje od 1. januára 2016. Jednotná rada však od 1. januára 2015 schvaľuje na svojom plenárnom zasadnutí mesačnú správu o tom, či boli splnené podmienky umožňujúce prevod príspevkov získaných na vnútroštátnej úrovni, a predkladá ju Európskemu parlamentu, Rade a Komisii. Ak sa od 1. decembra 2015 v týchto správach ukáže, že podmienky na prevod príspevkov do fondu splnené neboli, uplatňovanie nariadenia (EÚ) č. 806/2014 v súvislosti s príspevkami do fondu sa zakaždým odloží o jeden mesiac. Toto nariadenie by sa preto malo takisto uplatňovať od dátumu začatia uplatňovania nariadenia (EÚ) č. 806/2014,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1 ***Predmet úpravy***

V tomto nariadení sa stanovujú pravidlá s cieľom bližšie určiť:

- a) podmienky vykonávania povinnosti Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (Jednotná rada) vypočítavať jednotlivé príspevky subjektov uvedených v článku 2 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 do jednotného fondu na riešenie krízových situácií (fond);
- b) uplatňovanie metodiky na výpočet jednotlivých príspevkov uvedených v písmene a).

Článok 2 ***Rozsah pôsobnosti***

Toto nariadenie sa vzťahuje na subjekty uvedené v článku 2 nariadenia (EÚ) č. 806/2014.

Článok 3 Vymedzenie pojmov

Na účely tohto nariadenia sa uplatňujú vymedzenia pojmov uvedené v článku 3 nariadenia (EÚ) č. 806/2014. Uplatňujú sa aj tieto vymedzenia pojmov:

1. „zúčastnené členské štáty“ sú členské štáty v zmysle článku 2 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013;
2. „ročná cieľová úroveň“ je celková výška ročných príspevkov, ktorú každý rok stanovuje Jednotná rada v súlade s postupom stanoveným v článku 69 ods. 2 s cieľom dosiahnuť cieľovú úroveň uvedenú v článku 69 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 806/2014;
3. „ročný príspevok“ je suma uvedená v článku 70 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 806/2014, ktorú vypočítava Jednotná rada pre riešenie krízových situácií a získavajú vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií počas príspevkového obdobia od každého zo subjektov uvedených v článku 2;
4. „príspevkové obdobie“ je kalendárny rok;
5. „vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií“ sú orgány pre riešenie krízových situácií členských štátov zúčastnených na SRM, ako sa uvádza v článku 3 ods. 1 bode 3 nariadenia (EÚ) č. 806/2014;
6. „orgán pre riešenie krízových situácií členských štátov nezúčastnených na jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií“ je orgán uvedený v článku 2 ods. 1 bode 18 smernice 2014/59/EÚ alebo akýkoľvek iný príslušný orgán vymenovaný členskými štátmi na účely článku 100 ods. 2 a 6 smernice 2014/59/EÚ;
7. „inštitúcie“ sú inštitúcie v zmysle vymedzenia v článku 2 nariadenia (EÚ) č. 806/2014;
8. „dohoda“ je dohoda o prevode a mutualizácii príspevkov do jednotného fondu na riešenie krízových situácií podľa SRM, ako sa uvádza v článku 3 ods. 1 bode 36 nariadenia (EÚ) č. 806/2014;
9. „kryté vklady“ sú vklady uvedené v článku 6 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ s výnimkou dočasne vysokých zostatkov v zmysle vymedzenia v článku 6 ods. 2 uvedenej smernice;
10. „malé inštitúcie“ sú inštitúcie, ktorých celkové pasíva, znížené o vlastné zdroje a kryté vklady, dosahujú hodnotu 300 000 000 EUR alebo menej a ktorých celkové aktíva sú nižšie než 1 000 000 000 EUR, ako sa vymedzuje v článku 10 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxxx/2014;
11. „príslušný orgán“ je príslušný orgán, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 40 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo v prípade potreby Európska centrálna banka;
12. „dodatkový koeficient úpravy zohľadňujúcej riziko“ je koeficient vymedzený v článku 9 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxxx/2014;
13. „úvodné obdobie“ je úvodné obdobie trvajúce osem rokov od 1. januára 2016 alebo prípadne od dátumu začatia uplatňovania článku 69 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 podľa článku 99 ods. 6 uvedeného nariadenia.

Článok 4
Stanovovanie výšky ročných príspevkov

1. Jednotná rada stanovuje výšku ročného príspevku, ktorý musí zaplatiť každá inštitúcia za každé príspevkové obdobie, na základe ročnej cieľovej úrovne fondu, ktorá sa určuje s prihliadnutím na cieľovú úroveň fondu uvedenú v článku 69 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 a v súlade s metodikou stanovenou v delegovanom nariadení (EÚ) č. xxxx/2014.
2. Jednotná rada spolupracuje s ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi zúčastnených členských štátoch s cieľom stanoviť zodpovedajúcu výšku krytých vkladov všetkých inštitúcií povolených vo všetkých zúčastnených členských štátoch na účely výpočtu cieľovej úrovne fondu. Jednotná rada cieľovú úroveň fondu preskúmava raz za rok.

Článok 5
Oznámenia Jednotnej rady

1. Jednotná rada príslušným vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií oznamuje svoje rozhodnutia, v ktorých sa stanovuje výška ročných príspevkov inštitúcií povolených na ich príslušných územiach.
2. Po doručení oznámenia uvedeného v odseku 1 každý vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií každému subjektu povolenému na jeho území oznámi rozhodnutie Jednotnej rady, v ktorom sa stanovuje výška ročného príspevku, ktorý musí zaplatiť každý subjekt.

Článok 6
Predkladanie správ

Jednotná rada v prípade potreby mení dátové formáty a podobu, ktoré majú inštitúcie používať na predkladanie informácií požadovaných na účely výpočtu výšky ročných príspevkov, aby zvýšila mieru porovnateľnosti predkladaných informácií a účinnosti spracovania prijatých informácií.

Článok 7
Prechodné ustanovenia

1. Odchyľne od článku 4 tohto nariadenia sa počas úvodného obdobia uvedeného v článku 69 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 výška ročných príspevkov inštitúcií uvedených v článku 2 vypočítava v súlade s touto upravenou metodikou:
 - a) v prvom roku úvodného obdobia tieto inštitúcie uhradia 60 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkom 103 smernice 2014/59/EÚ a článkom 4 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014 a 40 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkami 69 a 70 nariadenia (EÚ) č. 806/2014/EÚ a článkom 4 tohto nariadenia;
 - b) v druhom roku úvodného obdobia tieto inštitúcie uhradia 40 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkom 103 smernice 2014/59/EÚ a článkom 4 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014 a 60 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkami 69 a 70 nariadenia (EÚ) č. 806/2014/EÚ a článkom 4 tohto nariadenia;

- c) v treťom roku úvodného obdobia tieto inštitúcie uhradia 33,33 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkom 103 smernice 2014/59/EÚ a článkom 4 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014 a 66,67 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkami 69 a 70 nariadenia (EÚ) č. 806/2014/EÚ a článkom 4 tohto nariadenia;
 - d) v štvrtom roku úvodného obdobia tieto inštitúcie uhradia 27,67 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkom 103 smernice 2014/59/EÚ a článkom 4 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014 a 73,33 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkami 69 a 70 nariadenia (EÚ) č. 806/2014/EÚ a článkom 4 tohto nariadenia;
 - e) v piatom roku úvodného obdobia tieto inštitúcie uhradia 20 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkom 103 smernice 2014/59/EÚ a článkom 4 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014 a 80 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkami 69 a 70 nariadenia (EÚ) č. 806/2014/EÚ a článkom 4 tohto nariadenia;
 - f) v šiestom roku úvodného obdobia tieto inštitúcie uhradia 13,33 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkom 103 smernice 2014/59/EÚ a článkom 4 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014 a 86,67 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkami 69 a 70 nariadenia (EÚ) č. 806/2014/EÚ a článkom 4 tohto nariadenia;
 - g) v siedmom roku úvodného obdobia tieto inštitúcie uhradia 6,67 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkom 103 smernice 2014/59/EÚ a článkom 4 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014 a 93,33 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkami 69 a 70 nariadenia (EÚ) č. 806/2014/EÚ a článkom 4 tohto nariadenia;
 - h) vo ôsmom roku úvodného obdobia tieto inštitúcie uhradia 100 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkami 69 a 70 nariadenia (EÚ) č. 806/2014/EÚ a článkom 4 tohto nariadenia.
2. Odchylné od článku 13 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014 v prípade, keď počas úvodného obdobia uvedeného v článku 69 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 806/2014/EÚ výška ročných príspevkov inštitúcie uvedená v odseku 1 presahuje 100 % ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkom 103 smernice 2014/59/EÚ a článkom 4 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014, Jednotná rada okrem výnimočných prípadov týmto inštitúciám umožní využívať neodvolateľné platobné záväzky uvedené v článku 70 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 806/2014/EÚ na to, aby zaplatili časť presahujúcu 100 % ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkom 103 smernice 2014/59/EÚ a článkom 4 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014. Možnosť využiť neodvolateľné platobné záväzky Jednotná rada rozdeľuje rovnomerne medzi všetky dotknuté inštitúcie pomerne k ich príslušnej celkovej výške ročných príspevkov. Jednotná rada pri výpočte výšky ročných príspevkov každej inštitúcie zabezpečuje, aby v ktoromkoľvek danom roku súčet týchto neodvolateľných platobných záväzkov nepresiahol 30 % celkovej výšky ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkom 4 tohto nariadenia a aby žiadna inštitúcia neplatila viac než 50 % celkovej výšky svojho ročného príspevku vo forme neodvolateľných platobných záväzkov.
3. Na účely odsekov 1 a 2 sa výška ročných príspevkov vypočítaných v súlade s článkom 103 smernice 2014/59/EÚ a článkom 4 delegovaného nariadenia (EÚ)

č. xxx/2014 stanovuje na základe cieľovej úrovne určenej za určité obdobie zodpovedajúce úvodnému obdobiu uvedenému v článku 69 ods.1 nariadenia (EÚ) č. 806/2014.

4. Na malé inštitúcie sa aj naďalej vzťahuje článok 10 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014.
5. Počas úvodného obdobia uvedeného v článku 69 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 inštitúcie, ktorých celkové pasíva, znížené o vlastné zdroje a kryté vklady, presahujú 300 000 000 EUR a ktorých celkové aktíva sa rovnajú alebo sú nižšie ako 3 000 000 000 EUR, uhrádzajú paušálnu sumu 50 000 EUR za celkové pasíva vo výške prvých 300 000 000 EUR znížené o vlastné zdroje a kryté vklady. Za celkové pasíva, znížené o vlastné zdroje a kryté vklady, presahujúce 300 000 000 EUR tieto inštitúcie uhrádzajú príspevky v súlade s článkami 4 až 9 delegovaného nariadenia (EÚ) č. xxx/2014. Akékoľvek zníženie výšky príspevkov spôsobené uplatňovaním tohto odseku musia znášať ostatné inštitúcie, ktoré prispievajú do dotknutej vnútroštátnej zložky.

Článok 8 ***Nadobudnutie účinnosti***

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

Toto nariadenie sa uplatňuje buď od 1. januára 2016, alebo od dátumu začatia uplatňovania nariadenia (EÚ) č. 806/2014.

Článok 9 ***Adresáti***

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné v zúčastnených členských štátoch v zmysle článku 2 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.

V Bruseli

za Radu
predseda