

Čtvrtek, 6. února 2014

P7_TA(2014)0095

Řešení úpadků úvěrových institucí a některých investičních podniků v rámci jednotného mechanismu pro řešení problémů a jednotného fondu pro řešení problémů bank***I

Pozměňovací návrhy přijaté Evropským parlamentem dne 6. února 2014 k návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady, kterým se stanoví jednotná pravidla a jednotný postup pro řešení problémů úvěrových institucí a některých investičních podniků v rámci jednotného mechanismu pro řešení problémů a jednotného fondu pro řešení problémů bank a mění nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 (COM(2013)0520 – C7-0223/2013 – 2013/0253(COD)) ⁽¹⁾

(Řádný legislativní postup: první čtení)

(2017/C 093/62)

Pozměňovací návrh 1

POZMĚŇOVACÍ NÁVRHY EVROPSKÉHO PARLAMENTU (*)

k návrhu Komise

NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY

kterým se stanoví jednotná pravidla a jednotný postup pro řešení problémů úvěrových institucí a některých investičních podniků v rámci jednotného mechanismu pro řešení problémů a jednotného fondu pro řešení problémů bank a mění nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010

EVROPSKÝ PARLAMENT A RADA EVROPSKÉ UNIE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie, a zejména na článek 114 této smlouvy,

s ohledem na návrh Evropské komise,

po postoupení návrhu legislativního aktu vnitrostátním parlamentům,

s ohledem na stanovisko Evropské centrální banky ⁽¹⁾,

s ohledem na stanovisko Evropského hospodářského a sociálního výboru ⁽²⁾,

v souladu s řádným legislativním postupem ⁽³⁾,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Více integrovaný vnitřní trh bankovních služeb je zásadní pro podporu hospodářského oživení v Unii. Nicméně současná finanční a hospodářská krize ukázala, že fungování vnitřního trhu v této oblasti je ohroženo a že se zvyšuje nebezpečí roztržičnosti finančnictví. Mezibankovní trhy zaznamenaly pokles likvidity a přeshraniční aktivity mají klesající tendenci v důsledku strachu z šíření problémů a nedostatku důvěry v bankovní systémy jiných členských států a v schopnost těchto států banky podpořit. **To představuje na jednotném trhu, na němž mají bankovní instituce evropský pas a většina z nich působí ve více členských státech, skutečně závažný důvod ke znepokojení.**

⁽¹⁾ Věc byla vrácena příslušnému výboru k opětovnému projednání podle čl. 57 odst.2) druhého pododstavce (A7-0478/2013).

(*) Pozměňovací návrhy: nový text či text nahrazující původní znění je označen tučně a kurzivou; vypuštění textu je označeno symbolem ■.

⁽¹⁾ Stanovisko ze dne 6. listopadu 2013 (dosud nezveřejněné v Úř. věst.).

⁽²⁾ Stanovisko ze dne 17. října 2013 (dosud nezveřejněné v Úř. věst.).

⁽³⁾ Postoj Evropského parlamentu ze dne

Čtvrtek, 6. února 2014

- (2) Rozdílná pravidla řešení problémů v jednotlivých členských státech a související správní praxe a neexistence jednotného rozhodovacího procesu na unijní úrovni při řešení problémů přeshraničně působících bank přispívají k této nedostatečné důvěře a tržní nestabilitě, jelikož neposkytují jistotu a předvídatelnost ohledně možného řešení úpadků bank. Rozhodnutí o řešení problémů přijatá pouze na vnitrostátní úrovni **a bez harmonizovaného právního rámce** mohou vést k narušení hospodářské soutěže a v konečném důsledku k oslabení vnitřního trhu.
- (3) Zejména odlišná praxe členských států v zacházení s věřiteli řešených bank a při záchraně bank na pokraji úpadku má dopad na vnímání úvěrového rizika, finančního zdraví a platební schopnosti jejich bank. To oslabuje důvěru veřejnosti v bankovní sektor a omezuje využívání svobody usazování a volného poskytování služeb v rámci vnitřního trhu, jelikož náklady na financování by byly bez takto rozdílné praxe členských států nižší.
- (4) Rozdíly v pravidlech řešení problémů v jednotlivých členských státech a v související správní praxi mohou vést k tomu, že banky i jejich klienti mají vyšší výpůjční náklady pouze na základě svého sídla, bez ohledu na svou skutečnou bonitu. Vedle toho mají klienti bank v některých členských státech vyšší výpůjční náklady než klienti bank v jiných členských státech, a to nezávisle na své vlastní bonitě.
- (4a) **Neschopnost určitých členských států vybudovat řádně fungující instituce, které by se zabývaly řešením problémů bank, zhoršilo škody způsobené bankovní krizí v posledních letech.**
- (4b) **Vnitrostátní orgány mohou mít ještě před zahájením postupu řešení problémů k dispozici pobídka na záchranu bank prostřednictvím veřejných financí, takže zřízení jednotného evropského mechanismu pro řešení problémů je zásadní pro nastolení rovných podmínek a pro přijetí neutrálnějšího postupu při rozhodování o tom, zda by se měly problémy dané banky řešit.**
- (5) Dokud budou pravidla řešení, praxe a přístupy při sdílení zátěže určovány vnitrostátně a finanční zdroje potřebné pro financování řešení získávány a vynakládány na vnitrostátní úrovni, zůstane vnitřní trh roztržštěný. Navíc orgány vnitrostátního dohledu mají pádné důvody minimalizovat případný dopad bankovní krize na hospodářství dotčeného státu přijímáním jednostranných kroků k omezení bankovních činností, například omezením vnitroskupinových převodů a půjček, nebo uplatněním přísnějších požadavků na likviditu a výši kapitálu dceřiných podniků potenciálně upadajících mateřských společností se sídlem na území daného státu. **Vnitrostátní spory a spory mezi domovskými a hostitelskými orgány podstatně snižují účinnost postupů přeshraničního řešení problémů.** To omezuje přeshraniční aktivity bank, a vytváří tak překážky výkonu základních svobod a narušuje hospodářskou soutěž na vnitřním trhu.
- (6) Směrnice Evropského parlamentu a Rady ⁽¹⁾ **představuje rozhodný krok směrem k harmonizaci** vnitrostátních pravidel řešení problémů bank a upravila spolupráci orgánů pro řešení v případě úpadku přeshraničně působících bank. Nicméně harmonizace provedená směrnicí [] není **absolutní** a rozhodovací proces není centralizován. Směrnice [] poskytuje především společné nástroje a pravomoci k řešení problémů vnitrostátním orgánům všech členských států, ale použití těchto nástrojů a využití vnitrostátních mechanismů financování při řešení **do určité míry** ponechává na uvážení vnitrostátních orgánů. **Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro bankovníctví) („EBA“) zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ⁽²⁾ je sice pověřen úkoly v oblasti regulace a zprostředkování, avšak směrnice [] úplně** nebrání tomu, aby členský stát přijal samostatné a potenciálně

⁽¹⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/.../EU, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení problémů úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 77/91/EHS a 82/891/EHS, směrnice 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES a 2011/35/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010 (Úř. věst. L...).

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

Čtvrtek, 6. února 2014

nekonzistentní rozhodnutí týkající se řešení problémů přeshraničně působících skupin, která mohou ovlivnit celkové náklady řešení. Navíc, jelikož stanoví vnitrostátní mechanismy financování, nesnižuje dostatečně závislost bank na podpoře ze státních rozpočtů a **plně** nepředchází rozdílným přístupům členských států k využívání mechanismů financování.

- (7) Zajištění skutečně jednotných rozhodnutí o řešení problémů upadajících bank v Unii, včetně využití prostředků získaných na unijní úrovni, je pro dokončení vnitřního trhu finančních služeb zásadní. Na vnitřním trhu může úpadek bank v jednom členském státě ovlivnit stabilitu finančních trhů v celé Unii. Zajištění účinných a jednotných pravidel řešení a rovných podmínek jeho financování ve všech členských státech je v nejlepším zájmu nejen členských států, v nichž banky působí, ale i všech členských států obecně jako prostředek k zajištění rovných podmínek hospodářské soutěže a lepšího fungování vnitřního trhu. Bankovní systémy na vnitřním trhu jsou silně vzájemně propojeny, bankovní skupiny jsou nadnárodní a banky drží vysoký podíl zahraničních aktiv. Při neexistenci jednotného mechanismu pro řešení problémů by bankovní krize v členských státech zúčastněných v jednotném mechanismu dohledu měly silnější negativní systémový dopad i v nezúčastněných členských státech. Zavedení jednotného mechanismu pro řešení problémů zvýší stabilitu bank zúčastněných členských států a zamezí přelévání krizí do nezúčastněných členských států, a usnadní tak fungování celého vnitřního trhu. **Mechanismy spolupráce týkající se institucí usazených jak v zúčastněných, tak nezúčastněných členských státech by měly být jasné a je důležité zajistit, aby nezúčastněné členské státy nebyly diskriminovány.**
- (7a) *Za účelem obnovení důvěry vůči bankovnímu sektoru a jeho důvěryhodnosti provede Evropská centrální banka (ECB) komplexní posouzení rozvah všech bank, které jsou pod přímým dohledem. V případě bank v zúčastněných členských státech, které nejsou pod přímým dohledem ECB, by příslušné orgány měly ve spolupráci s ECB provést rovnocenné posouzení rozvah, které odpovídá velikosti a obchodnímu modelu banky. To by přispělo k obnovení důvěryhodnosti i k zajištění toho, že všechny banky budou podrobeny přezkumu.*
- (7b) *Aby byly na celém vnitřním trhu zajištěny rovné podmínky, měl by se každý rámec pro ozdravné postupy a řešení problémů bank v Unii řídit směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] a veškerými akty v přenesené pravomoci přijatými v souladu s touto směrnicí. Při plnění svých úkolů stanovených v tomto nařízení by Komise a výbor měly jednat v souladu s požadavky této směrnice a souvisejících aktů v přenesené pravomoci. Tato směrnice by měla upravovat plánování ozdravných postupů a řešení problémů, ranou intervencí, podmínky a zásady řešení problémů i používání nástrojů k řešení problémů v rámci jednotného mechanismu pro řešení problémů. Hlavním cílem tohoto nařízení je zaměřit se na ty aspekty, které jsou nezbytné k zajištění toho, aby jednotný mechanismus pro řešení problémů uvedenou směrnicí prováděl a aby měl k dispozici požadované finanční prostředky v odpovídající výši. Na Komisi a výbor by se měly vztahovat také další příslušné právní předpisy Unie, včetně závazných regulačních a prováděcích technických norem vypracovaných orgánem EBA a přijatých Komisí v souladu s články 10 až 15 nařízení (EU) č. 1093/2010. Na výbor by se měly vztahovat pokyny a doporučení přijatá orgánem EBA ve vztahu ke směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] a případně jakákoli rozhodnutí orgánu EBA přijatá v rámci závazného zprostředkování v souladu s čl. 19 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010.*
- (8) Po zavedení jednotného mechanismu dohledu nařízením Rady (EU) č. 1024/2013⁽¹⁾, v němž jsou banky zúčastněných členských států pod centrálním dohledem Evropské centrální banky (ECB), existuje nesoulad mezi unijním dohledem nad těmito bankami a vnitrostátním přístupem k těmto bankám v případě řešení problémů podle směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].
- (8a) *Nařízením (EU) č. 1024/2013 umožňuje, aby členský stát, který není součástí eurozóny a který se účastní na dobrovolném základě, ukončil svou úzkou spolupráci s jednotným mechanismem dohledu. Může proto dojít k situaci, kdy se členský stát rozhodne z jednotného mechanismu dohledu vystoupit, avšak na jeho území se*

⁽¹⁾ Nařízením Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi (Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63).

Čtvrtek, 6. února 2014

nachází instituce, jež k řešení problémů využívá finanční prostředky z fondu jednotného mechanismu pro řešení problémů. Při přezkumu tohoto nařízení by mohla být přijata ustanovení k řešení takovéto situace.

- (9) Zatímco na banky v členských státech stojících mimo jednotný mechanismus dohledu jsou uplatňovány na vnitrostátní úrovni vzájemně sladěné mechanismy dohledu, řešení problémů a finančních pojistek, na banky v členských státech zúčastněných v jednotném mechanismu dohledu jsou uplatňovány unijní mechanismy dohledu a vnitrostátní mechanismy řešení problémů a finančních pojistek. Tento nesoulad vytváří konkurenční nevýhodu pro banky v členských státech zúčastněných v jednotném mechanismu dohledu oproti bankám v ostatních členských státech. Jelikož dohled a řešení problémů jsou v rámci jednotného mechanismu dohledu realizovány na dvou různých úrovních, zásahy v bankách v členských státech zúčastněných v jednotném mechanismu dohledu a řešení jejich problémů by nebylo tak rychlé, konzistentní a efektivní jako v případě bank v členských státech stojících mimo tento mechanismus. To má negativní dopady na náklady financování těchto bank a vytváří konkurenční nevýhodu s nepříznivými dopady na členské státy, v nichž takové banky působí, a na celkové fungování vnitřního trhu. Centralizovaný mechanismus řešení problémů všech bank působících v členských státech zúčastněných v jednotném mechanismu dohledu je proto pro zajištění rovných podmínek zásadní.
- (10) Sdílení odpovědnosti za řešení problémů mezi vnitrostátní úrovní a úrovní Unie by mělo být sjednoceno se sdílením odpovědnosti za dohled. Pokud v členském státě zůstane dohled na vnitrostátní úrovni, měl by tento stát zůstat zodpovědný za finanční důsledky úpadku bank. Jednotný mechanismus pro řešení problémů by se proto měl vztahovat jen na banky a finanční instituce usazené v členských státech zúčastněných v jednotném mechanismu dohledu a podléhající dohledu ECB v rámci posledně uvedeného mechanismu. Banky usazené v členských státech nezúčastněných v jednotném mechanismu dohledu by neměly být předmětem jednotného mechanismu pro řešení problémů. Pokud by se v nezúčastněných členských státech jednotný mechanismus pro řešení problémů uplatňoval, vytvářelo by to pro ně nesprávný stimul. Především by se orgány dozoru v těchto členských státech mohly stát shovívavějšími k bankám na území těchto států, které by již nenesly celé finanční riziko jejich úpadku. Za účelem zajištění souběžnosti s jednotným mechanismem dohledu by se měl jednotný mechanismus pro řešení problémů uplatnit na členské státy zúčastněné v jednotném mechanismu dohledu. Pokud se členské státy připojí k jednotnému mechanismu dohledu, měl by se na ně automaticky uplatňovat rovněž jednotný mechanismus pro řešení problémů. Očekává se, že jednotný mechanismus pro řešení problémů se postupně rozšíří na celý vnitřní trh.
- (11) Jednotný fond pro řešení problémů bank (dále jen „fond“) je základním prvkem, bez něhož by jednotný mechanismus pro řešení problémů nemohl plně fungovat. Různé systémy vnitrostátního financování by narušovaly uplatňování **jednotných** pravidel pro řešení problémů bank na vnitřním trhu. **Pokud by financování řešení problémů zůstalo na vnitrostátní úrovni, nepřerušilo by se propojení státu a bankovního odvětví a investoři by se při stanovování podmínek pro poskytování půjček nadále řídili sídlem bank, a nikoli jejich bonitou. Stejně tak by zůstala zachována nynější značná roztržitost finančního trhu.** Fond by měl pomoci zajistit jednotnou správnou praxi při financování řešení problémů a zabránit vytváření překážek výkonu základních svobod nebo narušení hospodářské soutěže v důsledku odlišující se vnitrostátní praxe. Fond by měl být financován přímo bankami a společně spravován na úrovni Unie, tak aby zdroje určené k řešení problémů mohly být objektivně rozdělovány mezi členské státy a došlo tak ke zvýšení finanční stability a snížení závislosti mezi vnímanou fiskální situací jednotlivých členských států a náklady na financování bank a podniků působících v těchto členských státech. **Aby se toto propojení ještě více oslabilo, mělo by být zakázáno, aby rozhodnutí jednotného mechanismu pro řešení problémů měla přímý dopad na fiskální povinnosti členských států.**
- (12) Je proto nezbytné přijmout opatření k vytvoření jednotného mechanismu pro řešení problémů pro všechny členské státy zúčastněné v jednotném mechanismu dohledu, a usnadnit tak řádné a stabilní fungování vnitřního trhu.

Čtvrtek, 6. února 2014

- (13) Centralizované uplatňování pravidel pro řešení problémů bank stanovených ve směrnici [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] jednotným unijním orgánem příslušným k řešení v zúčastněných členských státech může být zajištěno, pouze pokud pravidla, kterými se řídí vytvoření a fungování jednotného mechanismu pro řešení problémů, budou přímo použitelná v členských státech a nebude tak docházet k odlišnému výkladu v jednotlivých členských státech. **Aby se zajistilo harmonizované používání nástrojů pro řešení problémů, měl by výbor spolu s Komisí přijmout příručku pro řešení problémů, která jasně a podrobně stanoví způsob používání těchto nástrojů, jež jsou uvedeny ve směrnici [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].** Z toho by měl těžit i vnitřní trh jako celek, jelikož to přispěje k zajištění spravedlivé hospodářské soutěže a zabrání vzniku překážek pro volný výkon základních svobod nejen v zúčastněných členských státech, ale i na celém vnitřním trhu.
- (14) Jednotný mechanismus pro řešení problémů, odrážející oblast působnosti nařízení Rady (EU) č. 1024/2013, by se měl vztahovat na všechny úvěrové instituce usazené v zúčastněných členských státech. V rámci jednotného mechanismu pro řešení problémů by však mělo být možné přímo řešit problémy jakékoliv úvěrové instituce zúčastněných členských států, a zabránit tak asymetrii na vnitřním trhu při zacházení s institucemi v úpadku a věřiteli při řešení problémů. Mateřské podniky, investiční podniky a finanční instituce by měly být v rozsahu, v němž podléhají dohledu na konsolidovaném základě ze strany ECB, zařazeny do působnosti jednotného mechanismu pro řešení problémů. I když ECB nebude dohled nad těmito institucemi provádět samostatně, bude jediným orgánem dohledu, který bude globálně vnímat riziko, kterému je skupina, a potažmo její jednotliví členové, vystavena. Vyjmutí subjektů, které jsou součástí dohledu na konsolidovaném základě ze strany ECB, z působnosti jednotného mechanismu pro řešení problémů by znemožnilo plánování řešení problémů bankovních skupin a přijetí strategie řešení problémů na úrovni skupiny a činilo by jakékoliv rozhodnutí o řešení problémů méně účinným.
- (15) V rámci jednotného mechanismu pro řešení problémů by měla být rozhodnutí přijímána na k tomu nejvhodnější úrovni. **Výbor, a zejména jeho výkonné zasedání, by měl být zmocněn k přípravě a přijímání veškerých rozhodnutí týkajících se postupů řešení problémů, a to v co největším rozsahu, přičemž musí být respektována úloha Komise stanovená ve SFEU, a zejména v člancích 114 a 107 SFEU.**
- (15a) **Komise by své úkoly stanovené v tomto nařízení měla plnit odděleně od svých ostatních úkolů a v přísném souladu s cíli a zásadami stanovenými v tomto nařízení a ve směrnici [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]. Oddělení úkolů by mělo být zajištěno prostřednictvím organizačního rozdělení.**
- (16) ECB, jakožto orgán dohledu v rámci jednotného mechanismu dohledu, může nejlépe posoudit, zda je instituce v úpadku nebo je u ní úpadek pravděpodobný a zda neexistuje přiměřený předpoklad k tomu, že by jejímu úpadku v přiměřené lhůtě zabránila alternativní opatření soukromého sektoru nebo orgánů dohledu. Výbor by **na svém výkonném zasedání** měl na základě oznámení ECB **a posouzení podmínek pro řešení problémů** předložit Komisi **návrh rozhodnutí, aby se** na instituci **uplatnil** režim řešení problémů. **Návrh rozhodnutí by měl zahrnovat doporučení ohledně jasně a podrobně rámce nástrojů pro řešení problémů a případně pro použití fondu.** V tomto rámci by měl výbor **na svém výkonném zasedání** rozhodnout o režimu řešení problémů a předat vnitrostátním orgánům příslušným k řešení pokyny týkající se nástrojů a příslušných pravomocí k řešení problémů uplatňovaných na vnitrostátní úrovni. **Aniž by byla dotčena účinnost rozhodovacích postupů výboru, měli by členové výboru při přijímání rozhodnutí usilovat o konsensus.**
- (17) Výbor by měl být zmocněn přijímat rozhodnutí, týkající se zejména plánování řešení, posouzení možnosti obnovit platební schopnost, odstranění překážek tohoto obnovení a přípravy opatření k řešení problémů. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení by měly být výboru při plánování řešení a přípravě rozhodnutí o řešení problémů nápomocny. Jelikož výkon pravomocí k řešení problémů předpokládá uplatnění vnitrostátních právních předpisů, měly by být vnitrostátní orgány příslušné k řešení navíc odpovědné za provádění rozhodnutí o řešení problémů.

Čtvrtek, 6. února 2014

- (18) Řádnému fungování vnitřního trhu napomůže skutečnost, že se tatáž pravidla uplatní na všechna opatření k řešení problémů, bez ohledu na to, zda byla přijata vnitrostátními orgány příslušnými k řešení podle směrnice [o *ozdravných postupech a řešení problémů bank*], nebo v rámci jednotného mechanismu pro řešení problémů. Komise tato opatření posoudí podle článku 107 [...] SFEU. Pokud použití mechanismu financování k řešení problémů nezahrnuje státní podporu podle čl. 107 odst. 1 [...] SFEU, měla by Komise za účelem zajištění rovných podmínek na vnitřním trhu posoudit tato opatření *per analogiam* k článku 107 [...] SFEU. Pokud není oznámení podle článku 108 SFEU nutné, jelikož v návrhu použití fondu, **kteřý předkládá výbor v souladu s rozhodnutím přijatým na svém výkonném zasedání**, není přítomna žádná státní podpora podle článku 107 [...] SFEU, měla by Komise z důvodu zachování integrity jednotného trhu pro zúčastněné a nezúčastněné členské státy při posuzování navrhovaného použití fondu uplatnit *per analogiam* příslušná pravidla pro státní podpory podle článku 107 SFEU. Výbor by o režimu řešení problémů neměl rozhodnout dříve, než se Komise *per analogiam* k pravidlům pro státní podpory přesvědčí, že použití fondu dodržuje tatáž pravidla jako opatření na základě vnitrostátních mechanismů financování.
- (19) Aby se zajistilo rychlé a efektivní rozhodování o řešení problémů, měl by výbor být zvláštní agenturou Unie se zvláštní strukturou odpovídající jeho úkolům, která se odchyluje od modelu všech ostatních agentur Unie. Jeho složení by mělo zajistit řádné zohledňování všech relevantních zájmů při řešení problémů. Výbor by měl jednat na výkonných a plenárních zasedáních. Na svém výkonném zasedání by se měl výbor skládat z výkonného ředitele, zástupce výkonného ředitele a **členů jmenovaných Komisí a ECB, kteří by měli jednat nezávisle a objektivně v zájmu Unie jako celku**. Vzhledem k úkolům výboru by výkonný ředitel a zástupce výkonného ředitele měli být jmenováni **na základě zásluh, schopností, znalostí bankovních a finančních záležitostí a relevantních zkušeností s finančním dohledem a regulací**. **Výkonný ředitel a jeho zástupce by měli být vybráni v otevřeném výběrovém řízení, o němž by Evropský parlament a Rada měly být řádně průběžně informovány. Ve výběrovém řízení by měla být respektována zásada genderové vyváženosti. Komise by měla příslušnému výboru Evropského parlamentu poskytnout užší seznam kandidátů na pozice výkonného ředitele a jeho zástupce. Komise by měla návrh na jmenování výkonného ředitele a jeho zástupce předložit Evropskému parlamentu ke schválení. Poté, co Evropský parlament návrh schválí, by Rada měla přijmout prováděcí rozhodnutí o jmenování výkonného ředitele a jeho zástupce.** Při rozhodování o řešení problémů banky nebo skupiny usazených pouze v jednom zúčastněném členské státě by se měl jednání výkonného zasedání a rozhodování výboru účastnit rovněž člen jmenovaný dotčeným členským státem, zastupující jeho vnitrostátní orgán příslušný k řešení. Při rozhodování o přeshraničně působící skupině by se měly jednání a rozhodování výkonného zasedání výboru účastnit rovněž členové jmenovaní dotčenými domovskými a hostitelskými členskými státy, zastupující jejich vnitrostátní orgány příslušné k řešení. Domovské a hostitelské orgány by nicméně měly mít na rozhodnutí vyrovnaný vliv, takže hostitelské orgány by měly mít společně pouze jeden hlas. **V rozhodovacím procesu je třeba řádně zohlednit relativní velikost a význam dceřině společností, pobočky nebo subjektu podléhajícího konsolidovanému dohledu v ekonomikách jednotlivých členských států i ve skupině jako celku.**
- (19a) **Osoby zapojené do rozhodovacího postupu výboru se na jednotlivých výkonných zasedáních budou obměňovat podle toho, ve kterém členském státě příslušná instituce nebo skupina působí, a jeho stálí členové – výkonný ředitel, zástupce výkonného ředitele a členové jmenovaní Komisí a ECB – by tudíž měli zajistit, aby rozhodnutí v různých složeních výkonných zasedání výboru byla soudržná, vhodná a přiměřená.**
- (19b) **Orgán EBA by se měl zasedání výboru účastnit jako pozorovatel. Další pozorovatelé, jako je zástupce evropského mechanismu stability, mohou být pozváni k účasti na zasedáních výboru, kdykoli to bude vhodné. Pozorovatelé by měli být vázáni týmiž požadavky na zachování služebního tajemství jako členové a zaměstnanci výboru a zaměstnanci účastníci se výměny se zúčastněnými členskými státy nebo těmito státy vyslaní, kteří vykonávají úkoly v souvislosti s řešením problémů.**

Čtvrtek, 6. února 2014

- (19c) *Výbor by měl mít možnost zřídit vnitřní útvary příslušné k řešení složené z vlastních zaměstnanců a ze zaměstnanců vnitrostátních orgánů příslušných k řešení ve zúčastněných členských státech, v jejichž čele by měli stát koordinátoři jmenovaní z řad zaměstnanců výboru na vyšších pozicích, kteří mohou být pozváni k účasti na výkonných zasedáních výboru v úloze pozorovatelů, ale nebudou jim poskytnuta žádná hlasovací práva.*
- (19d) *Zásada loajální spolupráce mezi orgány Unie je zakotvena ve Smlouvách, zejména v čl. 13 odst. 2 Smlouvy o Evropské unii.*
- (20) *Ve světle úkolů výboru a Komise podle tohoto nařízení a cílů řešení problémů, které zahrnují ochranu veřejných financí, by měla být činnost **jednotného mechanismu pro řešení problémů** financována z příspěvků hrazených institucemi v zúčastněných členských státech. Tyto náklady by neměly být za žádných okolností hrazeny z rozpočtů členských států nebo Unie.*
- (21) *Komise a výbor by v případech, kdy je to vhodné, měly nahradit vnitrostátní orgány příslušné k řešení určené podle směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank], pokud jde o všechny aspekty rozhodování o řešení problémů. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení určené podle směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] by měly i nadále zajišťovat činnosti související s prováděním režimu řešení problémů schváleného výborem. Aby byla zajištěna transparentnost a demokratická kontrola, jakož i ochrana práv orgánů Unie, měl by být výbor odpovědný Evropskému parlamentu a Radě za veškerá rozhodnutí přijatá na základě tohoto návrhu. Z týchž důvodů transparentnosti a demokratické kontroly by vnitrostátní parlamenty měly mít určitá práva týkající se získávání informací o činnosti výboru a navazování dialogu s ním.*
- (21a) *Všechny příslušné orgány by při uplatňování tohoto nařízení měly zohledňovat zásadu proporcionality. Zásada proporcionality zejména zahrnuje hodnocení dopadu, jaký by mohl mít úpadek určité instituce, a to s ohledem na povahu jejího podnikání, její strukturu akcionářů, právní formu, rizikový profil, velikost a právní postavení, například zda využívá zproštění povinnosti podle článku 10 nařízení (EU) č. 575/2013, její propojenost s dalšími institucemi nebo s finančním systémem obecně, rozsah a složitost jejich činností a její členství v institucionálním systému ochrany, který splňuje požadavky čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013, nebo v jiném systému vzájemné solidarity podle čl. 113 odst. 6 tohoto nařízení a zda vykonává nějaké investiční služby nebo činnosti podle čl. 4 odst. 1 a 2 směrnice 2004/39/ES.*
- (21b) *Na žádost vnitrostátních parlamentů zúčastněných členských států by mělo být možné, aby příslušné výbory těchto parlamentů mohly za přítomnosti příslušného vnitrostátního orgánu uspořádat slyšení zástupce výboru.*
- (22) *Když směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] stanoví možnost uplatnění zjednodušených povinností nebo výjimek ze strany vnitrostátních orgánů příslušných k řešení ve vztahu k požadavkům na vypracování plánů řešení problémů, měl by být stanoven postup pro určení, zda může výbor použití takových zjednodušených povinností povolit.*
- (23) *Pro zajištění jednotného přístupu k institucím a skupinám by měl být výbor zmocněn vypracovat plány řešení pro tyto instituce a skupiny **ve spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení, od nichž může výbor žádat, aby plnily úkoly spojené s vypracováním plánů řešení problémů.** Výbor by měl posoudit možnost obnovení platební schopnosti institucí a skupin a přijmout opatření směřující k odstranění případných překážek tohoto obnovení. Výbor by měl od vnitrostátních orgánů příslušných k řešení vyžadovat použití vhodných opatření k odstranění překážek obnovení platební schopnosti, které by zajistily přežití a obnovení platební schopnosti dotyčných institucí. **Vzhledem k důvěrným informacím týkajícím se jednotlivých institucí obsaženým v plánech řešení problémů by rozhodnutí týkající se vypracování, posouzení a schválení plánů řešení problémů a použití vhodných opatření měl přijímat výbor na svém výkonném zasedání.***
- (24) *Nezbytnou složkou účinného řešení problémů je jeho plán. Výbor by proto měl mít pravomoc od institucí nebo skupin vyžadovat změnu struktury a organizace tak, aby byly odstraněny praktické překážky bránící uplatnění nástrojů k řešení problémů a bylo zajištěno obnovení platební schopnosti dotyčných subjektů. Vzhledem k potenciálně systémové povaze všech institucí je pro zachování finanční stability zásadní, aby příslušné orgány mohly řešit problémy jakékoli instituce. Aby bylo respektováno právo podnikat stanovené v článku 16 Listiny základních práv, mělo by být diskreční právo výboru omezeno na to, co je nezbytné pro zjednodušení struktury*

Čtvrtek, 6. února 2014

a činností instituce pouze z hlediska zlepšení možnosti obnovení její platební schopnosti. Kromě toho by veškerá opatření uložená za těmito účely měla být v souladu s právem Unie. Opatření by neměla být přímo ani nepřímo diskriminační na základě státní příslušnosti a měla by být odůvodněna nadřazeným důvodem veřejného zájmu na finanční stabilitě. K určení, zda je opatření vedeno veřejným zájmem, by měl být výbor, jednající ve veřejném zájmu, schopen dosáhnout cílů řešení problémů, aniž by se musel potýkat s překážkami uplatňování nástrojů k řešení problémů nebo své schopnosti vykonávat mu svěřené pravomoci. Opatření by navíc neměla překračovat meze toho, co je k dosažení těchto cílů nezbytné.

- (24a) *Plány řešení problémů by měly zohledňovat dopad na zaměstnance a v souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] zahrnovat postupy pro informování zaměstnanců a konzultace s nimi nebo s jejich zástupci v průběhu celého procesu řešení problémů. V tomto ohledu by se měly dodržovat případné kolektivní smlouvy nebo jiná ujednání sociálních partnerů. Informace o plánech řešení problémů včetně případných aktualizací by měly být sdělovány zaměstnancům nebo jejich zástupcům v souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].*
- (25) Jednotný mechanismus pro řešení problémů by měl **být založen na směrnici** [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] a **jednotném** mechanismu dohledu. Výbor by proto měl být zmocněn zasáhnout v rané fázi zhoršování se finanční situace nebo platební schopnost instituce. Informace, které Výbor obdrží od ECB v této fázi, budou využity při rozhodování o opatření, které může přijmout za účelem přípravy řešení problémů dotyčné instituce.
- (26) Pro rychlé přijetí nutného opatření k řešení problémů by měl výbor ve spolupráci s příslušným orgánem nebo ECB bedlivě monitorovat stav dotyčných institucí a zavádění všech opatření rané intervence přijatých ve vztahu k nim ze strany těchto institucí.
- (27) K omezení narušení finančního trhu a hospodářství by mělo řešení problémů proběhnout během krátké doby. **Vkladatelům by měl být umožněn přístup alespoň k pojištěným vkladům, a to co nejrychleji a v každém případě předtím, než je vkladatelům umožněn přístup k pojištěným vkladům v rámci běžného úpadkového řízení, v souladu se směrnicí [o systémech pojištění vkladů].** Komise by měla během celého postupu řešení problémů mít přístup ke všem informacím, které bude považovat za nezbytné pro přijetí zaslíbeného rozhodnutí v rámci tohoto postupu. Rozhodne-li se Komise **přijmout návrh rozhodnutí výboru s cílem** řešit problémy některé instituce, měl by výbor ihned schválit režim řešení problémů upravující podrobnosti ohledně nástrojů k řešení problémů a uplatňovaných pravomocí a použití veškerých mechanismů financování.
- (28) Likvidace instituce v úpadku v běžném úpadkovém řízení by mohla ohrozit finanční stabilitu, přerušit poskytování zásadních funkcí a ohrozit ochranu vkladatelů. V takovém případě existuje veřejný zájem na uplatnění nástrojů k řešení problémů. Cíli řešení problémů by tudíž mělo být zajištění kontinuity základních finančních služeb, udržení stability finančního systému, omezení morálního hazardu minimalizováním toho, aby se instituce v úpadku spoléhaly na veřejnou finanční podporu, a ochrana pojištěných vkladatelů.
- (29) Než však bude možné přijmout rozhodnutí zachovat instituci v platební neschopnosti jako trvající podnik, měla by být vždy zvážena její likvidace v běžném úpadkovém řízení. Instituce v platební neschopnosti by měla být zachována jako trvající podnik z důvodů finanční stability a v maximální možné míře za použití soukromých zdrojů. Toho lze dosáhnout prostřednictvím prodeje kupujícímu ze soukromého sektoru či fúze s ním nebo po odepsání závazků instituce či konverzi jejího dluhu na kapitál s cílem provést rekapitalizaci.

Čtvrtek, 6. února 2014

- (30) Při výkonu pravomocí k řešení problémů by měly Komise a výbor zajistit, aby akcionáři a věřitelé nesli odpovídající podíl ztrát, došlo k výměně obchodního vedení **nebo k přidání nových členů vedení**, náklady na řešení problémů instituce byly minimalizovány a všem věřitelům instituce v platební neschopnosti téže třídy se dostalo podobného zacházení **v souladu s tímto nařízením a se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.
- (31) Omezení práv akcionářů a věřitelů by měla být v souladu s článkem 52 Listiny základních práv. Nástroje k řešení problémů by proto měly být uplatněny pouze na instituce, jež jsou v úpadku nebo je u nich úpadek pravděpodobný, a pouze pokud je to nezbytné ke splnění cíle finanční stability v obecném zájmu. Nástroje k řešení problémů by se zejména měly použít, pokud instituci nelze likvidovat v běžném úpadkovém řízení, aniž by byl destabilizován finanční systém, pokud jsou tato opatření nezbytná k zajištění rychlého převodu a kontinuity systémově významných funkcí a pokud neexistuje přiměřená vyhlídka případného alternativního soukromoprávního řešení, včetně zvýšení kapitálu stávajícími akcionáři nebo jakoukoli třetí stranou, jež by postačovalo k obnovení plné životaschopnosti instituce.
- (32) Zásah do majetkových práv by neměl být nepřiměřený. Dotčeným akcionářům a věřitelům by proto neměly vzniknout větší ztráty, než které by jim vznikly, pokud by v době přijetí rozhodnutí o řešení problémů došlo k likvidaci instituce. V případě částečného převodu aktiv řešené instituce na soukromého kupujícího nebo překlenovací instituci by zbylá část řešené instituce měla být likvidována v běžném úpadkovém řízení. V zájmu ochrany stávajících akcionářů a věřitelů instituce během úpadkového řízení by tito akcionáři a věřitelé měli mít nárok získat úhradu svých pohledávek, která by neměla být nižší než částka, která by jim podle odhadů byla vyplacena, pokud by v běžném úpadkovém řízení byla likvidována celá instituce.
- (33) Za účelem ochrany práv akcionářů a zajištění toho, aby věřitelé nedostali méně, než kolik by získali v běžném úpadkovém řízení, by měly být stanoveny jasné povinnosti týkající se ocenění aktiv a závazků instituce a měl by být poskytnut dostatečný čas k tomu, aby mohlo být řádně odhadnuto zacházení, kterého by se jim dostalo, pokud by byla instituce likvidována v běžném úpadkovém řízení. Mělo by být možné zahájit takové oceňování již ve fázi rané intervence. Před přijetím jakéhokoliv opatření k řešení problémů by měl být proveden odhad výše aktiv a závazků instituce a zacházení, kterého by se akcionářům a věřitelům dostalo v běžném úpadkovém řízení.
- (34) Je důležité, aby byly při úpadku instituce uznány ztráty. Základní **zásady** oceňování aktiv a závazků institucí v úpadku **jsou stanoveny ve směrnici [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**. V naléhavých případech by mělo být možné, aby výbor provedl rychlé prozatímní ocenění aktiv a závazků instituce v úpadku, které se použije do doby, než bude provedeno nezávislé ocenění.
- (35) Z důvodu zajištění objektivity a právní jistoty v postupu řešení problémů je nutné stanovit pořadí, v němž by měly být nezajištěné pohledávky věřitelů za řešenou institucí odepsány nebo konvertovány. Aby bylo omezeno riziko, že by věřitelé utrpěli větší ztráty než v případě, že by instituce byla likvidována v běžném úpadkovém řízení, mělo by se toto pořadí uplatnit v běžném úpadkovém řízení i při odepisování nebo konvertování v rámci řešení problémů. Rovněž by to usnadnilo ocenění dluhu.
- (35a) *Harmonizace právních předpisů týkajících se úpadku na úrovni celé Unie by byla významným krokem při budování skutečného vnitřního trhu, avšak dosud jí nebylo dosaženo. Pro subjekty usazené v členských státech, které se účastní se jednotného mechanismu dohledu, a pro ty, které jsou usazené v jiných členských státech, se v důsledku harmonizace zavedené směrnici [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] hierarchie pohledávek věřitelů v případě úpadku, včetně přednostního postavení vkladatelů, nezmění. Touto harmonizací se odstraní významný zdroj regulatorních arbitrází. Mělo by se však začít postupně přecházet na úpadkové řízení na úrovni Unie.*

Čtvrtek, 6. února 2014

- (36) Komise by **na základě návrhu rozhodnutí připraveného výborem** měla stanovit rámec pro opatření k řešení problémů, která by měla být přijata na základě **plánů k řešení problémů dotčených subjektů a** okolností jednotlivých případů, a měla by být schopna označit všechna použitelná opatření nezbytná k řešení problémů. V takto jasném a konkrétním rámci by měl výbor rozhodovat o podrobném režimu řešení problémů. Příslušné nástroje k řešení problémů by měly zahrnovat nástroj prodeje obchodních činností, nástroj překlenovací instituce, nástroj odepsání závazků a nástroj rozdělení aktiv, **jak je stanoveno** směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]. Tento rámec by měl rovněž umožnit posoudit, zda jsou splněny podmínky pro odepsání a konverzi kapitálových nástrojů.
- (37) **V souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]** by nástroj prodeje obchodních činností měl umožnit prodat instituci nebo část jejích obchodních činností jednomu či více kupujícím bez souhlasu akcionářů.
- (38) **V souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]** by nástroj rozdělení aktiv měl orgánům umožnit převést ztrátová a znehodnocená aktiva na samostatný subjekt. Tento nástroj by měl být použit pouze ve spojení s jinými nástroji, aby instituce v úpadku nezískala neoprávněnou konkurenční výhodu.
- (39) Účinný režim řešení problémů by měl minimalizovat náklady řešení problémů instituce v úpadku, které nesou daňoví poplatníci. Měl by rovněž zajistit, aby bylo možné řešit i problémy velkých, systémově významných institucí bez ohrožení finanční stability. Nástroj odepsání závazků tohoto cíle dosahuje tím, že zajišťuje, aby si akcionáři a věřitelé subjektu připsali odpovídající ztráty a aby nesli příslušnou část nákladů. Za tím účelem by měla být součástí rámce řešení problémů zákonná pravomoc odepsat závazky jakožto doplňková možnost ve spojení s jinými nástroji k řešení problémů, tak jak doporučuje Rada pro finanční stabilitu.
- (40) **V souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]** je pro zajištění potřebné flexibility při rozdělování ztrát mezi věřitele za různých okolností vhodné, aby nástroj odepsání závazků byl použitelný v případech, kdy je cílem vyřešit problémy instituce v úpadku jako trvajících podniku, existuje-li realistický předpoklad, že je možné obnovit její životaschopnost, i tehdy, kdy jsou systémově důležité služby převedeny na překlenovací instituci a zbývající část instituce ukončí činnost a je likvidována.
- (41) **V souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]** by v případě, že je nástroj odepsání závazků uplatněn s cílem obnovit kapitál instituce v úpadku, aby mohla dále fungovat jako trvajících podnik, měla řešení problémů prostřednictvím odepsání nebo konverze závazků vždy doprovázet výměna obchodního vedení a následná restrukturalizace instituce a jejích činností, směřující k odstranění příčin úpadku. Tato restrukturalizace by měla proběhnout na základě plánu reorganizace obchodní činnosti.
- (42) **V souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]** není vhodné nástroj odepsání závazků uplatnit u nároků, které jsou zajištěné, kolateralizované či jinak zaručené. Aby však bylo zajištěno, že nástroj odepsání závazků bude účinný a dosáhne svých cílů, mělo by být možné uplatnit ho na co možná nejširší škálu nezajištěných závazků instituce v úpadku. Je ovšem vhodné některé druhy nezajištěných závazků z působnosti nástroje odepsání závazků vyloučit. Z důvodů veřejného pořádku a účinného řešení problémů by se nástroj odepsání závazků neměl vztahovat na vklady chráněné podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 94/19/ES⁽¹⁾, závazky vůči zaměstnancům instituce v úpadku či na obchodní závazky související se zbožím a službami nezbytnými pro každodenní fungování instituce.
- (43) **V souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]** vkladatelé držící vklady zajištěné v rámci systémů pojištění vkladů by neměli podléhat uplatnění nástroje odepsání závazků. Uplatnění pravomocí k odepsání nebo konverzi závazků by zajistilo, že vkladatelé by měli i nadále přistup ke svým vkladům ■.

⁽¹⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 94/19/ES ze dne 30. května 1994 o systémech pojištění vkladů, Úř. věst. L 135, 31.5.1994, s. 5.

Čtvrtek, 6. února 2014

- (44) Aby mohlo být provedeno sdílení zátěže akcionáři a podřízenými věřiteli, jak požadují pravidla pro státní podporu, měl by jednotný mechanismus pro řešení problémů být schopen používat nástroj odepsání závazků per analogiam ode dne vstupu tohoto nařízení **a směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]** v platnost.
- (45) Aby instituce nestrukturovaly své závazky způsobem, který by oslaboval účinnost nástroje odepsání závazků, měl by mít výbor možnost stanovit, aby instituce držely celkový objem kapitálu, podřízeného dluhu a prioritních závazků podléhajících nástroji odepsání závazků, vyjádřený jako procentní podíl celkových závazků instituce, které se nepovažují za kapitál pro účely nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013⁽¹⁾ a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU⁽²⁾ ze dne 26. června 2013, jímž by měly instituce trvale disponovat **a který je stanoven v plánech řešení problémů.**
- (46) V závislosti na okolnostech případu by měl být zvolen nejlepší způsob řešení problémů a k tomuto účelu by měly být k dispozici všechny nástroje k řešení problémů stanovené směrnicí **[o ozdravných postupech a řešení problémů bank] a uplatňované v souladu s touto směrnicí.**
- (47) Směrnice **[o ozdravných postupech a řešení problémů bank]** svěřuje vnitrostátním orgánům příslušným k řešení pravomoc odepisovat a provádět konverzi kapitálových nástrojů, jelikož podmínky pro odpis a konverzi kapitálových nástrojů se mohou shodovat s podmínkami pro řešení problémů, a v takovém případě je třeba posoudit, zda pouhý odpis a konverze kapitálových nástrojů jsou dostatečné pro obnovu finančního zdraví dotčeného subjektu, nebo zda je nutné přijmout rovněž opatření k řešení problémů. Bude to použito jako pravidlo v případě řešení problémů. **Výbor a Komise** by měly nahradit vnitrostátní orgány příslušné k řešení i v této funkci a měly by proto být zmocněny posoudit, zda jsou splněny podmínky pro odpis a konverzi kapitálových nástrojů, a rozhodnout, zda na subjekt uplatnit řešení problémů, pokud jsou požadavky na toto řešení rovněž naplněny.
- (48) Měla by být zajištěna účinnost a jednotnost opatření k řešení problémů ve všech zúčastněných členských státech. Za tímto účelem by měl být výbor oprávněn **■**, pokud vnitrostátní orgán příslušný k řešení neuplatnil nebo uplatnil nedostatečně rozhodnutí výboru **vydávat příkazy přímo** řešené instituci **■**.
- (49) Aby byla zvýšena účinnost jednotného mechanismu pro řešení problémů, měl by výbor za všech okolností úzce spolupracovat s Evropským orgánem pro bankovníctví. Je-li to vhodné, měl by výbor spolupracovat rovněž s Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy, Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění a Evropskou radou pro systémová rizika, jakož i s ostatními orgány, které tvoří součást Evropského systému finančního dohledu. Výbor by měl navíc úzce spolupracovat s ECB a dalšími orgány, které mají pravomoc dohlížet nad úvěrovými institucemi v rámci jednotného mechanismu dohledu, zvláště v případě skupin podléhajících dohledu ECB na konsolidovaném základě. Výbor by měl pro účinné řízení postupu řešení problémů bank v úpadku spolupracovat s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení ve všech fázích tohoto postupu. Spolupráce s těmito orgány je tudíž důležitá nejen při provádění rozhodnutí o řešení problémů přijatých výborem, ale rovněž před přijetím jakéhokoliv takového rozhodnutí a ve fázích plánování řešení nebo rané intervence. **Při výkonu svých úkolů v rámci tohoto nařízení by Komise měla úzce spolupracovat s orgánem EBA a měla by řádně zohledňovat pokyny a doporučení, které tento orgán vydává.**
- (49a) **Při používání nástrojů k řešení problémů a při výkonu pravomocí k řešení problémů by měl výbor zajistit, že budou informováni zástupci zaměstnanců příslušných subjektů a případně s nimi budou vedeny konzultace, jak je stanoveno ve směrnici [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]. V tomto ohledu by se měly dodržovat případné kolektivní smlouvy nebo jiná ujednání sociálních partnerů.**

(1) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

(2) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

Čtvrtek, 6. února 2014

- (50) Jelikož výbor nahrazuje vnitrostátní orgány příslušné k řešení ze zúčastněných členských států při přijímání rozhodnutí o řešení problémů, měl by tyto orgány nahradit rovněž ve věci spolupráce s nezúčastněnými členskými státy v rozsahu, v němž jsou dotčeny funkce týkající se řešení problémů. Výbor by měl zejména zastupovat všechny orgány členů kolegií k řešení problémů, včetně orgánů z nezúčastněných členských států.
- (50a) **Výbor a orgány příslušné k řešení v členských státech, které nejsou zúčastněnými členskými státy, by měly uzavřít memorandum o porozumění, v němž bude obecným způsobem uvedeno, jak spolu budou spolupracovat při plnění svých úkolů podle směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]. Tato memoranda o porozumění by mimo jiné mohla objasnit konzultace týkající se rozhodnutí Komise a výboru, která mají dopad na dceřiné společnosti nebo pobočky usazené v nezúčastněných členských státech, jejichž mateřská společnost je usazena ve zúčastněném členském státu. Tato memoranda by měla být pravidelně revidována.**
- (51) Jelikož mnoho institucí působí nejen v Unii, ale i v dalších zemích, musí účinný mechanismus pro řešení problémů určit zásady spolupráce s příslušnými orgány třetích zemí. Podpora orgánům třetích zemí by měla být poskytována v souladu s právním rámcem stanoveným článkem 88 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]. Za tímto účelem by měl mít výbor výhradní pravomoc uzavírat nezávazné smlouvy o spolupráci s těmito orgány třetích zemí jménem vnitrostátních orgánů zúčastněných členských států, jelikož by měl být jediným orgánem pověřeným řešit problémy bank v úpadku v zúčastněných členských státech.
- (52) K efektivnímu plnění svých úkolů by výbor měl mít odpovídající vyšetřovací pravomoci. Měl by být schopen vyžádat si přímo či prostřednictvím vnitrostátních orgánů příslušných k řešení veškeré potřebné informace a provádět šetření a kontroly na místě, a to případně ve spolupráci s vnitrostátními příslušnými orgány, **přičemž by měl plně využívat všech informací, které jsou dostupné ECB a těmto vnitrostátním orgánům.** Při řešení problémů by měl mít výbor možnost uskutečňovat tyto kontroly na místě, aby mohl účinně sledovat provádění přijatých opatření vnitrostátními orgány a zajistit, aby Komise a výbor přijímaly svá rozhodnutí na základě zcela přesných informací.
- (53) Pro zajištění přístupu výboru ke všem relevantním informacím by **příslušné subjekty a jejich** zaměstnanci neměli mít možnost uplatňovat pravidla služebního tajemství a bránit tak předání informací výboru. **Předání takovýchto informací výboru by současně nemělo být nikdy považováno za porušení služebního tajemství.**
- (54) Aby bylo zajištěno, aby rozhodnutí přijatá v rámci jednotného mechanismu pro řešení problémů byla dodržována, měly by být v případě jejich porušení uloženy přiměřené a odrazující sankce. Výbor by měl být zmocněn ukládat vnitrostátní orgány příslušné k řešení k ukládání **správních sankcí** či penále **subjektům** za neplnění povinností vyplývajících z jeho rozhodnutí. Pro zajištění soudržných, účinných a účelných postupů prosazování by měl být výbor zmocněn vydávat pokyny k ukládání **správních sankcí** a penále, určené vnitrostátním orgánům příslušným k řešení.
- (55) Pokud vnitrostátní orgán příslušný k řešení poruší pravidla jednotného mechanismu pro řešení problémů tím, že nepoužije pravomoci, které mu byly svěřeny vnitrostátním právem, k provedení pokynů výboru, dotyčný členský stát může být v souladu s judikaturou odpovědný za náhradu škody způsobené jednotlivcům, a to i v souvislosti s řešeními subjekty nebo skupinami, nebo věřitelům kterékoliv části těchto subjektů nebo skupin ve všech členských státech.
- (56) Měla by být stanovena vhodná pravidla, jimiž by se řídil rozpočet výboru, jeho příprava, přijímání interních pravidel upřesňujících postup při sestavování a plnění rozpočtu, **monitorování a kontrola rozpočtu výborem na jeho plenárním zasedání** a vnitřní a vnější audit účetnictví.
- (56a) **Plenární zasedání výboru by mělo rovněž přijímat, monitorovat a kontrolovat svůj roční pracovní program a vydávat stanoviska a doporučení k návrhu zprávy výkonného ředitele, která by měla obsahovat oddíl věnovaný činností souvisejícím s řešením problémů včetně stávajících případů řešení problémů a oddíl zaměřený na finanční a správní záležitosti.**
- (57) Existují okolnosti, za kterých může účinnost použitých nástrojů k řešení problémů záviset na dostupnosti krátkodobého financování instituce nebo překlenovací instituce, poskytnutí záruk potenciálním kupujícím či poskytnutí kapitálu překlenovací instituci. Je proto důležité, aby byl zřízen fond s cílem zabránit tomu, aby byly pro tyto účely využívány veřejné prostředky.

Čtvrtek, 6. února 2014

- (58) Je nutné zajistit, aby tento fond byl plně použitelný pro účely řešení problémů institucí v úpadku. Proto by fond měl být využíván výhradně pro účely účinného uplatňování nástrojů a pravomocí k řešení problémů. Dále by měl být využíván pouze v souladu s platnými cíli a zásadami řešení problémů, **příčemž by měl plně dodržovat ustanovení směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**. Výbor by tak měl zajistit, že veškeré ztráty, náklady nebo jiné výdaje vzniklé v souvislosti s použitím nástrojů k řešení problémů budou nejprve nést akcionáři a věřitelé řešené instituce. Pouze pokud zdroje od akcionářů a věřitelů budou vyčerpány, mohl by ztráty, náklady nebo jiné výdaje vzniklé v souvislosti s nástroji k řešení problémů nést fond.
- (59) Pravidlem by mělo být, aby příspěvky pocházely z finančního odvětví, a to nezávisle na jakémkoli kroku spojeném s řešením problémů, jemuž by měly předcházet. Nepostačují-li předem získané příspěvky ke krytí ztrát či nákladů vzniklých využitím fondu, měly by se vybrat další příspěvky na úhradu dodatečných nákladů nebo ztrát. Fond by měl být dále schopen sjednávat výpůjčky nebo jiné formy podpory u finančních institucí nebo jiných třetích stran v případě, že dostupné prostředky nepostačují k pokrytí ztrát, nákladů nebo jiných výdajů vzniklých v souvislosti s využitím fondu a mimořádné příspěvky ex post nejsou ihned k dispozici.
- (59a) **Pokud zúčastněné členské státy zavedly vnitrostátní bankovní poplatky, daně nebo příspěvky na řešení problémů, měly by je nahradit příspěvky do fondu, aby se zamezilo dvojím platbám.**
- (60) Pro dosažení kritického objemu a zamezení procyklickým efektům, které by nastaly, pokud by se fond musel v situaci systémové krize spoléhat výlučně na příspěvky ex post, je nezbytné, aby finanční prostředky fondu dostupné ex ante dosahovaly určitého cílového objemu.
- (60a) **Cílová úroveň fondu by měla být stanovena jako procentní podíl hodnoty pojištěných vkladů všech úvěrových institucí povolených ve zúčastněných členských státech. Avšak vzhledem k tomu, že výše celkových závazků těchto institucí by z hlediska funkcí fondu představovala vhodnější měřítko, měla by Komise posoudit, zda by v budoucnu neměla být zavedena referenční hodnota vztahující se k celkovým závazkům, které by bylo třeba dosáhnout vedle cílové úrovně financování, k zachování rovnocenných podmínek v souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].**
- (61) Měla by být stanovena přiměřená lhůta pro dosažení cílové výše financování fondu. Výbor by však měl mít možnost lhůtu pro poskytnutí příspěvků upravit tak, aby zohledňovala významné výdaje z fondu.
- (61a) **S cílem zrušit vazby mezi státy a bankami a zajistit účinnost a důvěryhodnost jednotného mechanismu pro řešení problémů, zejména není-li jednotný fond pro řešení problémů zcela finančně zajištěn, je nezbytné zřídit v rozumné lhůtě po vstupu tohoto nařízení v platnost evropský veřejný úvěrový nástroj. Veškeré úvěry získané z tohoto úvěrového nástroje by měly být hrazeny fondem v dohodnutém časovém rámci. Tento úvěrový nástroj by zajistil okamžitou dostupnost přiměřených finančních prostředků pro účely stanovené v tomto nařízení.**
- (62) Pokud zúčastněné členské státy již stanovily vnitrostátní mechanismus financování k řešení problémů, měly by být schopny stanovit, aby vnitrostátní mechanismy financování k řešení problémů využívaly pro ně dostupné finanční prostředky, získané v minulosti od institucí prostřednictvím příspěvků ex ante, k tomu, aby vyrovnávaly institucím příspěvky ex ante, které by tyto instituce měly platit do fondu. Takové náhrady by neměly být na újmu povinností členských států podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 94/18/ES ⁽¹⁾.
- (63) V zájmu zajištění spravedlivého stanovení příspěvků a poskytnutí pobídek k činnosti v rámci méně rizikového modelu by příspěvky do fondu, **jež stanoví výbor v souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] a akty v přenesené pravomoci, které byly v souladu s touto směrnicí přijaty, po konzultaci příslušného orgánu** měly zohledňovat míru rizika, kterou instituce podstupují.

⁽¹⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 94/18/ES ze dne 30. května 1994, kterou se mění směrnice 80/390/EHS o koordinaci požadavků na sestavení, kontrolu a šíření prospektů cenných papírů, které mají být zveřejněny pro přijetí cenných papírů ke kotování na burze cenných papírů, s ohledem na povinnost zveřejnit prospekty cenných papírů (Úř. věst. L 135, 31.5.1994, s. 1).

Čtvrtek, 6. února 2014

I

- (65) Aby byla chráněna hodnota částky vložené do fondu, měly by být tyto prostředky investovány do dostatečně bezpečných, diverzifikovaných a likvidních aktiv.
- (66) Komise by měla být zmocněna přijímat akty v přenesené pravomoci podle článku 290 SFEU za účelem určení druhu příspěvků do fondu a situací, v nichž je třeba příspěvky hradit, způsobu stanovení výše příspěvků a jejich platby, upřesnění registračních a účetních pravidel, pravidel vykazování a dalších pravidel, která jsou nezbytná pro zajištění včasné úhrady příspěvků v plné výši, stanovit systém příspěvků pro instituce, kterým bylo povoleno vykonávat činnost poté, co fond dosáhl své cílové výše; stanovení kritérií pro časové rozložení příspěvků, určení okolností, za nichž je možno platbu příspěvků uspořádat; určení kritérií pro stanovení **výše** ročních příspěvků; a stanovení opatření za účelem upřesnění okolností a podmínek, za nichž lze instituci částečně nebo zcela osvobodit od příspěvků ex post.
- (67) K ochraně důvěrnosti práce výboru by jeho členové, zaměstnanci výboru, včetně zaměstnanců účastnících se výměny se zúčastněnými členskými státy nebo těmito státy vyslaných za účelem plnění úkolů souvisejících s řešením problémů měli podléhat požadavkům na služební tajemství, a to i poté, co přestali tyto úkoly plnit. **Tyto požadavky by se měly vztahovat i na další osoby, které schvaluje výbor, na osoby, které schvalují nebo jmenují vnitrostátní orgány členských států příslušné k řešení a které mají provádět kontroly na místě, a na pozorovatele, kteří jsou zváni k účasti na plenárních a výkonných zasedáních výboru.** Pro účely plnění úkolů, které jsou mu svěřeny, by měl být výbor oprávněn vyměňovat si při dodržení určitých podmínek informace s vnitrostátními nebo unijními orgány a subjekty.
- (68) V zájmu zajištění toho, aby byl výbor zastoupen v Evropském systému finančního dohledu, by mělo nařízení (EU) č. 1093/2010 být změněno tak, aby pojem příslušných orgánů zavedený uvedeným nařízením zahrnoval i výbor. Skutečnost, že by výbor byl postaven na roveň příslušným orgánům podle nařízení (EU) č. 1093/2010, je v souladu s úkolem, který je Evropskému orgánu pro bankovníctví přidělen podle článku 25 nařízení (EU) č. 1093/2010, a sice přispívat k vytváření a koordinaci účinných a soudržných ozdravných plánů a plánů řešení úpadků a aktivně se na vytváření těchto nástrojů podílet a zaměřovat se na usnadňování řešení úpadků institucí, zejména skupin působících přeshraničně.
- (69) Do doby, než bude výbor plně funkční, měla by být Komise plně odpovědná za počáteční kroky, včetně získávání příspěvků nezbytných na pokrytí správních výdajů a jmenování dočasného výkonného ředitele, který by schvaloval všechny nutné platby jménem výboru.
- (70) Toto nařízení respektuje základní práva a zásady uznané v Listině základních práv Evropské unie, zejména právo vlastnit majetek, právo na ochranu osobních údajů, svobodu podnikání, **právo zaměstnanců na informace a konzultace v rámci podniku**, právo na účinnou právní ochranu a spravedlivý proces, a musí být prováděno v souladu s těmito právy a zásadami.
- (71) Jelikož cílů tohoto nařízení, totiž vytvoření účinného a efektivního jednotného evropského rámce pro řešení problémů úvěrových institucí a zajištění soudržného uplatňování pravidel pro řešení problémů, nemůže být uspokojivě dosaženo členskými státy, a lze jich spíše lépe dosáhnout na úrovni Unie, může Unie přijmout opatření v souladu se zásadou subsidiarity stanovenou v článku 5 Smlouvy o Evropské unii. V souladu se zásadou proporcionality stanovenou v uvedeném článku nepřekračuje toto nařízení rámec toho, co je nezbytné pro dosažení uvedených cílů,

PŘIJALY TOTO NAŘÍZENÍ:

Čtvrtek, 6. února 2014

ČÁST I OBEČNÁ USTANOVENÍ

Článek 1

Předmět

Toto nařízení stanoví jednotná pravidla a jednotný postup pro řešení problémů subjektů uvedených v článku 2, které jsou usazeny v zúčastněných členských státech uvedených v článku 4.

Tato jednotná pravidla a jednotný postup je uplatňován **■** výborem **zřízeným podle článku 38**, společně s **Komisí** a orgány příslušnými k řešení v zúčastněných členských státech v rámci jednotného mechanismu pro řešení problémů stanoveného tímto nařízením. Tento jednotný mechanismus pro řešení problémů je podporován jednotným fondem pro řešení problémů bank (dále jen „fond“).

Článek 2

Působnost

Nařízení se použije na tyto subjekty:

- a) úvěrové instituce usazené v zúčastněných členských státech;
- b) mateřské podniky usazené v některém ze zúčastněných členských států, včetně finančních holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností podléhajících dohledu ECB na konsolidovaném základě podle čl. 4 odst. 1 písm. i) *nařízení (EU) č. 1024/2013*, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi;
- c) investiční podniky a finanční instituce usazené v zúčastněných členských státech, jsou-li zahrnuty do dohledu nad mateřským podnikem na konsolidovaném základě vykonávaného ECB podle čl. 4 odst. 1 písm. i) *nařízení (EU) č. 1024/2013*.

Článek 3

Definice

Pro účely tohoto nařízení se použijí definice stanovené v článku 2 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] a v článku 3 *směrnice 2013/36/EU*. Dále [...] se rozumí:

- 1) „vnitrostátním příslušným orgánem“ vnitrostátní příslušný orgán vymezený v čl. 2 odst. 2 *nařízení (EU) č. 1024/2013*;
- 1a) „příslušným orgánem“ příslušný orgán vymezený v čl. 4 odst. 1 bodu 40 *nařízení (EU) č. 575/2013* a ECB v její funkci dohledu v souladu s *nařízením (EU) č. 1024/2013*;**
- 2) „vnitrostátním orgánem příslušným k řešení“ orgán určený členským státem podle článku 3 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank];
- 3) „opatřením k řešení problémů“ uplatnění nástroje k řešení problémů na instituci nebo subjekt uvedené v článku 2 nebo výkon jedné či více pravomocí k řešení problémů ve vztahu k instituci nebo subjektu;
- 3a) „výborem“ jednotný výbor pro řešení problémů zřízený v souladu s článkem 38 tohoto nařízení;**
- 4) „pojištěnými vklady“ vklady, jež jsou pojištěny v rámci systémů pojištění vkladů podle vnitrostátního práva v souladu se směrnicí 94/19/ES a do výše stanovené v článku 7 uvedené směrnice 94/19/ES;
- 5) „způsobilými vklady“ vklady vymezené v článku 1 směrnice 94/19/ES, které nejsou vyloučeny z ochrany podle článku 2 uvedené směrnice, bez ohledu na jejich výši;

■

- 11) „řešenou institucí“ subjekt uvedený v článku 2, vůči němuž je uplatněno opatření k řešení problémů;
- 12) „institucí“ úvěrová instituce nebo investiční podnik podléhající dohledu na konsolidovaném základě podle čl. 2 písm. c);

Čtvrtek, 6. února 2014

13) „skupinou“ mateřský podnik a jeho dceřiné podniky, jež jsou subjekty uvedenými v článku 2;

■

19) „dostupnými finančními prostředky“ hotovost, vklady, aktiva a neodvolatelné platební přísliby, které má fond k dispozici pro účely vyjmenované v článku 74;

20) „cílovou výší financování“ objem dostupných finančních prostředků, kterého má být dosaženo podle článku 68.

Článek 4

Zúčastněné členské státy

Zúčastněným členským státem je členský stát, jehož měnou je euro, nebo členský stát, jehož měnou není euro, ale který navázal úzkou spolupráci podle článku 7 nařízení (EU) č. 1024/2013.

Článek 5

Vztah ke směrnici [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] a použitelnému vnitrostátnímu právu

-1. Aniž jsou dotčena ustanovení tohoto nařízení, řídí se úkoly nebo pravomoci podle tohoto nařízení, které vykonává Komise či výbor, směrnici [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] a případnými akty v přenesené pravomoci, které byly přijaty v souladu s touto směrnicí.

1. Pokud podle tohoto nařízení Komise nebo výbor plní úkoly nebo uplatňují pravomoci, které mají podle směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] být plněny a uplatňovány vnitrostátním orgánem příslušným k řešení v zúčastněném členském státu, je výbor pro účely tohoto nařízení a směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] považován za vnitrostátní orgán příslušný k řešení nebo, v případě řešení problémů přeshraničně působící skupiny, ■ orgán příslušný k řešení na úrovni skupiny.

1a. Pokud výbor vykonává pravomoci, jež mu byly svěřeny tímto nařízením, vztahují se na něj závazné regulační a prováděcí technické normy vytvořené orgánem EBA a přijaté Komisí v souladu s články 10 a 15 nařízení (EU) č. 1093/2010, veškeré pokyny a doporučení přijaté orgánem EBA v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1093/2010 podle a veškerá rozhodnutí orgánu EBA v souladu s článkem 19 nařízení (EU) č. 1093/2010 podle příslušných ustanovení směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].

2. Výbor jako vnitrostátní orgán příslušný k řešení jedná případně na základě povolení Komise.

3. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení v zúčastněném členském státu podléhající ustanovením tohoto nařízení jednají na základě příslušných ustanovení vnitrostátního práva, tak jak byly harmonizovány směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank], a v souladu s nimi.

Článek 6

Obecné zásady

1. Žádné z opatření, návrhů nebo politik výboru, Komise či vnitrostátního orgánu příslušného k řešení nesmí subjekty uvedené v článku 2, držitele vkladů, investory nebo jiné věřitele usazené v Unii diskriminovat na základě jejich státní příslušnosti nebo místa podnikání.

1a. Každé opatření, návrh či politika výboru, Komise nebo vnitrostátního orgánu příslušného k řešení v rámci jednotného mechanismu pro řešení problémů se přijímá s cílem podpořit stabilitu finančního systému v rámci Unie a v rámci každého zúčastněného členského státu a s ohledem na jednotnost a celistvost vnitřního trhu a péči o něj.

2. Při přijímání rozhodnutí nebo opatření, která by mohla mít dopady v několika ■ členských státech, a zejména při přijímání rozhodnutí týkajících se skupin usazených ve dvou či více zúčastněných členských státech Komise a výbor řádně zohlední:

a) zájmy ■ členských států, v nichž skupina působí, a zejména dopad jakéhokoliv rozhodnutí, opatření nebo nečinnosti na finanční stabilitu, hospodářství, systém pojištění vkladů nebo systém pro odškodnění investorů v těchto členských státech;

Čtvrtek, 6. února 2014

- b) cíl dosáhnout rovnováhy mezi zájmy jednotlivých dotčených členských států a nepřipustit, aby byly nespravedlivě dotčeny nebo chráněny zájmy některého z členských států;
- c) potřebu zabránit negativním dopadům na ostatní části skupiny, do níž subjekt uvedený v článku 2, který je předmětem řešení, patří;

ca) pokud možno zájem skupiny pokračovat ve své přeshraniční činnosti;

- d) potřebu zamezit nepřiměřenému nárůstu nákladů věřitelů subjektů uvedených v článku 2 v rozsahu, v němž by tyto náklady převyšovaly náklady, které by nesly v případě, kdy by na dotčené subjekty bylo uplatněno běžné úpadkové řízení;
- e) rozhodnutí, která je třeba přijmout podle článku 107 SFEU, uvedená v čl. 16 odst. 10 tohoto nařízení;

3. Komise **a výbor dbají** na vyvážení zájmů uvedených v odstavci 2 a cílů řešení problémů uvedených v článku 12 tak, jak je to vhodné vzhledem k povaze a okolnostem každého případu.

4. Rozhodnutí **či opatření** výboru nebo Komise nemohou od členských států požadovat, aby poskytly mimořádnou finanční podporu z veřejných zdrojů, **ani nemohou mít přímý dopad na fiskální povinnosti členských států.**

4a. Při přijímání rozhodnutí či opatření výbor zajistí, aby zástupci zaměstnanců dotčených subjektů byli informováni a případně konzultováni.

4b. Opatření, návrhy a politiky Komise, výboru a vnitrostátních orgánů příslušných k řešení podle tohoto nařízení dodržují zásadu nediskriminace vůči každému členskému státu nebo skupině členských států.

4c. Úkoly, které jí byly tímto nařízením svěřeny, vykonává Komise nezávisle, odděleně od svých ostatních úkolů a v přísném souladu s cíli a zásadami stanovenými v tomto nařízení a ve směrnici [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]. Oddělení úkolů by mělo být zajištěno prostřednictvím vhodných organizačních úprav.

ČÁST II

ZVLÁŠTNÍ USTANOVENÍ

HLAVA I

FUNKCE V RÁMCI JEDNOTNÉHO MECHANISMU PRO ŘEŠENÍ PROBLÉMŮ A PROCESNÍ PRAVIDLA

Kapitola 1

Plánování řešení problémů

Článek 7

Plány řešení problémů

1. Výbor **spolu s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení** vypracuje **a schválí** plány řešení problémů pro subjekty uvedené v článku 2 a pro skupiny.

2. Pro účely odstavce 1 vnitrostátní orgány příslušné k řešení předají výboru veškeré informace nezbytné k vypracování a provádění plánů řešení problémů, které tyto orgány získaly v souladu s článkem 10 a čl. 12 odst. 1 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank], aniž je dotčena kapitola 5 této hlavy.

2a. Plán řešení problémů pro každý subjekt a plány pro skupiny se připravují v souladu s články 9 až 12 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].

■

7. Výbor vypracuje plány řešení problémů ve spolupráci s orgánem vykonávajícím dohled nebo orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě a s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení v zúčastněných členských státech, v nichž jsou subjekty usazeny. **Výbor spolupracuje s orgány příslušnými k řešení v nezúčastněných členských státech, pokud v těchto členských státech existují subjekty, na které se vztahuje dohled na konsolidovaném základě.**

Čtvrtek, 6. února 2014

8. Výbor může požadovat od vnitrostátních orgánů příslušných k řešení, aby vypracovaly předběžný návrh plánů řešení problémů, a od orgánů příslušného k řešení na úrovni skupiny, aby vypracoval předběžný návrh plánu řešení problémů na úrovni skupiny, **který by výbor přezkoumal a schválil. Výbor může od vnitrostátních orgánů příslušných k řešení žádat, aby plnily další úkoly spojené s přípravou plánů řešení problémů.**

9. Plány řešení problémů se přezkoumávají a v případě potřeby aktualizují **v souladu s články 9 a 12 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].**

9a. Rozhodnutí týkající se vypracování, hodnocení a schvalování plánů řešení problémů a uplatňování příslušných opatření přijímá výbor na svém výkonném zasedání.

Článek 8

Posouzení možnosti obnovit platební schopnost

1. Při vypracování plánů řešení problémů v souladu s článkem 7 výbor po konzultaci s **příslušnými orgány**, včetně ECB, a orgány příslušnými k řešení v nezúčastněných členských státech, v nichž se nacházejí **dceřiné společnosti nebo** významné pobočky, pokud je to s ohledem na dotčenou významnou pobočku relevantní, **jak je stanoveno v člancích 13 a 13a směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**, posoudí, v jakém rozsahu lze obnovit platební schopnost institucí a skupin, **jak to vyžadují články 13 a 13a směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].**

2. **■** Má se za to, že je možné obnovit platební schopnost subjektu **v situacích stanovených v článku 13 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].**

3. **■** Má se za to, že je možné obnovit platební schopnost skupiny **v situacích stanovených v článku 13a směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].**

4. Pro účely uvedeného posouzení výbor posoudí přinejmenším aspekty uvedené v oddílu C přílohy směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].

5. V případech, kdy výbor na základě posouzení možnosti obnovit platební schopnost subjektu nebo skupiny provedeného v souladu s **odstavcem 1** po konzultaci s příslušným orgánem, včetně ECB, zjistí, že existují možné podstatné překážky pro obnovení platební schopnosti daného subjektu nebo skupiny, výbor po konzultaci s příslušnými orgány vypracuje zprávu určenou instituci nebo mateřskému podniku, jejímž předmětem je analýza podstatných překážek pro účinné uplatnění nástrojů k řešení problémů a výkon pravomocí k řešení problémů. Zpráva dále doporučí veškerá opatření, která jsou podle názoru výboru nezbytná či vhodná k odstranění těchto překážek v souladu s odstavcem 8.

6. Zpráva se oznámí dotčenému subjektu nebo mateřskému podniku, příslušným orgánům a orgánům příslušným k řešení v nezúčastněných členských státech, v nichž se nacházejí významné pobočky **nebo dceřiné společnosti**. Musí být podložena důvody vedoucími k danému posouzení či rozhodnutí a musí uvádět, jak toto posouzení či rozhodnutí splňuje požadavky přiměřenosti použitých opatření stanovené v odstavci 6.

7. Do čtyř měsíců od přijetí zprávy může subjekt nebo mateřský podnik předložit připomínky a navrhnout výboru alternativní opatření, která by mohla překážky uvedené ve zprávě odstranit. Výbor informuje o veškerých opatřeních navržených subjektem nebo mateřským podnikem příslušné orgány a orgány příslušné k řešení v nezúčastněných členských státech, v nichž se nacházejí významné pobočky **nebo dceřiné společnosti**.

8. Pokud opatření navržená dotčeným subjektem nebo mateřským podnikem účinně neodstraňují překážky obnovení platební schopnosti, výbor po konzultaci s **příslušnými orgány** a případně s makrobezpečnostním orgánem přijme rozhodnutí, ve kterém uvede, že navržená opatření účinně neodstraňují překážky obnovení platební schopnosti, a vydá vnitrostátním orgánům příslušným k řešení pokyn, aby od instituce, mateřského podniku nebo kteréhokoli dceřiného podniku dotčené skupiny požadoval přijetí jakéhokoli z opatření uvedených v **článku 14 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**, na základě těchto kritérií:

a) účinnosti opatření při odstraňování překážek obnovení platební schopnosti;

b) potřeby zabránit negativním dopadům na finanční stabilitu v **■** členských státech, **nichž skupina působí;**

Čtvrtek, 6. února 2014

c) potřeby zabránit dopadu na dotčenou instituci nebo skupinu, jenž by překračoval rámec toho, co je nezbytné pro odstranění překážek obnovy platební schopnosti, nebo by byl nepřiměřený.

9. Pro účely odstavce 8 výbor vydá vnitrostátním orgánům příslušným k řešení pokyn k přijetí jakéhokoli z [] opatření **uvedených v článku 14 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].**

[]

10. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení plní pokyny výboru v souladu s článkem 26.

Článek 8a

Obnova platební schopnosti systémově významných institucí

Aniž by byly dotčeny jeho pravomoci a nezávislost, zaměřuje se výbor přednostně na posuzování obnovy platební schopnosti těch institucí, které představují systémové riziko, mimo jiné těch, jež byly označeny jako globální systémově významné instituce nebo jako jiné systémově významné instituce podle článku 131 směrnice 2013/36/EU, a případně vypracuje pro každou z těchto institucí plán, jak odstranit překážky bránící obnově platební schopnosti v souladu s článkem 8 tohoto nařízení a článkem 14 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].

Článek 9

Zjednodušené povinnosti a výjimky z těchto povinností

1. Výbor z vlastního podnětu nebo na návrh vnitrostátního orgánu příslušného k řešení může uplatnit zjednodušené povinnosti, pokud jde o vypracování **ozdravných plánů a** plánů řešení problémů **v souladu s článkem 4 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].**

2. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení mohou výboru navrhnout, aby uplatnil zjednodušené povinnosti, **pokud jde o vypracování plánů pro** konkrétní instituce či skupiny []. Uvedený návrh musí být odůvodněný a podložený veškerou příslušnou dokumentací.

3. Výbor po obdržení návrhu podle odstavce 1, nebo pokud jedná z vlastního podnětu, provede posouzení dotčené instituce nebo skupiny. Při posuzování se zohlední **prvky stanovené v článku 4 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**

[]

4. Výbor posoudí, zda pokračovat v uplatňování **zjednodušených povinností a přestane je uplatňovat v situacích stanovených v článku 4 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].**

Jestliže se vnitrostátní orgán příslušný k řešení, který v souladu s odstavcem 1 navrhl uplatnění zjednodušené povinnosti [], domnívá, že rozhodnutí uplatnit zjednodušenou povinnost [] musí být zrušeno, předloží výboru návrh za tímto účelem. V takovém případě výbor přijme rozhodnutí o navrhovaném zrušení, přičemž plně zohlední odůvodnění zrušení, které předložil vnitrostátní orgán příslušný k řešení, z hlediska prvků stanovených v odstavci 3.

[]

7. Výbor informuje EBA o tom, jak uplatňuje odstavce 1 a 4.

Článek 10

Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky

1. Výbor po konzultaci s příslušnými orgány, včetně ECB, určí minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky podle odstavce 2 podléhající pravomocem odepisovat nebo provádět konverzi, který musí instituce a mateřské podniky uvedené v článku 2 dodržovat.

2. Minimální požadavek se stanoví **v souladu s článkem 39 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**

3. Minimální požadavek uvedený v odstavci 1 se určí na základě [] kritérií **stanovených v článku 39 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].**

[]

Čtvrtek, 6. února 2014

Při určení se upřesní minimální požadavek, který musí instituce splňovat na individuálním základě a který musí mateřský podnik splňovat na konsolidovaném základě. Výbor se může rozhodnout upustit od minimálního požadavku na konsolidovaném **nebo individuálním základě v situacích stanovených v článku 39** směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] ■

4. Při určování minimálního požadavku uvedeném v odstavci 1 lze stanovit, že minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky je na konsolidovaném či individuálním základě zčásti splněn prostřednictvím smluvních nástrojů umožňujících odepsání či konverzi **v souladu s článkem 39 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.

■

6. Výbor rozhodne o určení uvedeném v odstavci 1 v průběhu vypracovávání a aktualizace plánů řešení problémů podle článku 7.

7. Výbor sdělí své rozhodnutí o určení minimálního požadavku vnitrostátním orgánům příslušným k řešení. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení plní pokyny výboru v souladu s článkem 26. Výbor požádá, aby vnitrostátní orgány příslušné k řešení ověřily a zajistily, že instituce a mateřské podniky dodržují minimální požadavek stanovený v odstavci 1.

8. Výbor informuje ECB a EBA o minimálním požadavku, který určil pro každou instituci a mateřský podnik podle odstavce 1.

Kapitola 2

Raná intervence

Článek 11

Raná intervence

1. ECB z **vlastního podnětu nebo na základě sdělení vnitrostátního příslušného orgánu zúčastněného členského státu informuje** výbor o každém opatření, jehož přijetí požadují od instituce nebo skupiny nebo které samy přijmou podle **článku 16** nařízení (EU) č. 1024/2013, podle čl. 23 odst. 1 nebo článku 24 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] nebo podle článku 104 směrnice 2013/36/EU.

Výbor oznámí Komisi veškeré informace, které obdržel podle prvního pododstavce.

2. Od data přijetí informací uvedených v odstavci 1, aniž jsou dotčeny pravomoci ECB a příslušných orgánů v souladu s ostatním právem Unie, může výbor připravovat řešení problémů dotčené instituce nebo skupiny.

Pro účely prvního pododstavce výbor ve spolupráci s ECB a dotčeným příslušným orgánem bedlivě monitoruje podmínky instituce nebo mateřského podniku a dodržování všech opatření rané intervence, která musela instituce nebo mateřský podnik přijmout.

3. Výbor má pravomoc:

- a) požadovat v souladu s kapitolou 5 této hlavy veškeré informace nezbytné k přípravě řešení problémů instituce nebo skupiny;
- b) provádět ocenění aktiv a závazků instituce nebo skupiny v souladu s článkem 17;
- c) kontaktovat možné kupující za účelem přípravy řešení problémů instituce nebo skupiny nebo požadovat, aby tak učinila instituce, mateřský podnik nebo vnitrostátní orgán příslušný k řešení, za podmínky, že splní požadavky na důvěrnost stanovené tímto nařízením a článkem 76 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank];
- d) požadovat od dotčeného vnitrostátního orgánu příslušného k řešení, aby vypracoval předběžný návrh plánu řešení problémů dotčené instituce nebo skupiny.

Čtvrtek, 6. února 2014

4. Pokud ECB nebo **vnitrostátní** příslušné orgány zúčastněných členských států hodlají uložit instituci nebo skupině dodatečné opatření podle **článku 16 nařízení (EU) č. 1024/2013** nebo podle článků 23 nebo 24 směrnice [o **ozdravných postupech a řešení problémů bank**] nebo podle článku 104 směrnice 2013/36/EU dříve, než instituce nebo skupina dosáhne plného souladu s prvním opatřením oznámeným výboru, **ECB z vlastního podnětu nebo na základě sdělení vnitrostátního příslušného orgánu** před uložením takových dodatečných opatření dotčené instituci nebo skupině **informuje** výbor.

5. ECB nebo příslušný orgán a výbor zajistí, aby dodatečné opatření uvedené v odstavci 4 a jakékoli opatření výboru zaměřené na přípravu řešení problémů podle odstavce 2 byly v souladu.

Kapitola 3

Řešení problémů

Článek 12

Cíle řešení problémů

1. Při jednání v postupu řešení problémů uvedeném v článku 16 Komise a výbor v rámci svých příslušných pravomocí zohledňují cíle řešení problémů **stanovené v článku 26 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]** a volí nástroje a pravomoci, jimiž lze z jejich pohledu nejlépe dosáhnout cílů relevantních pro okolnosti případu.

2. Při dosahování výše uvedených cílů **jednají** Komise a výbor **v souladu s článkem 26 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.

Článek 13

Obecné zásady řešení problémů

Při jednání v postupu řešení problémů uvedeném v článku 16 Komise a výbor přijmou veškeré vhodné kroky k zajištění toho, aby byla opatření k řešení problémů přijímána v souladu se zásadami **stanovenými v článku 29 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.

Článek 14

Řešení problémů finančních institucí a mateřských podniků

Komise přijme opatření k řešení problémů ve vztahu k **finančním institucím a k jejich mateřským podnikům na základě návrhu rozhodnutí vypracovaného výborem, v souladu s článkem 28 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.

Článek 15

Pořadí priority pohledávek

Při uplatňování nástroje odepsání závazků na řešenou instituci, a aniž jsou dotčeny závazky vyloučené z uplatnění nástroje odepsání závazků podle čl. 24 odst. 3, Komise **na základě návrhu rozhodnutí vypracovaného výborem** rozhodne o pořadí priority, než je následující pořadí v případě běžného úpadkového řízení, a výbor a vnitrostátní orgány příslušné k řešení v zúčastněných členských státech vykonávají pravomoci odepisovat a provádět konverzi pohledávek **v souladu s pořadím stanoveným v článku 43 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.

Článek 16

Postup řešení problémů

1. Pokud ECB z **vlastního podnětu nebo na základě sdělení příslušného vnitrostátního orgánu zúčastněného členského státu dospěje k závěru**, že podmínky uvedené v odst. 2 písm. a) a b) jsou ve vztahu k subjektu uvedenému v článku 2 splněny, bezodkladně tento posudek oznámí Komisi a výboru.

Čtvrtek, 6. února 2014

Oznámení uvedené v prvním pododstavci se může uskutečnit na základě žádosti o posudek od výboru nebo vnitrostátního orgánu příslušného k řešení, pokud některý z nich usoudí, že existuje důvod se domnívat, že instituce je v úpadku nebo je u ní úpadek pravděpodobný.

Oznámení uvedené v prvním pododstavci se uskuteční po konzultaci s výborem a vnitrostátním orgánem příslušným k řešení.

1a. Výbor připravuje a přijímá všechna svá rozhodnutí týkající se postupu řešení na svém výkonném zasedání v souladu s článkem 50.

2. Po přijetí oznámení podle odstavce 1 ▯výbor **na svém výkonném zasedání provede posouzení, s cílem ověřit, že** jsou splněny tyto podmínky:

a) subjekt je v úpadku nebo je u něj úpadek pravděpodobný;

b) s ohledem na časové možnosti a další relevantní okolnosti neexistuje přiměřená vyhlídka na to, že by úpadku subjektu v přiměřené lhůtě zabránila jakákoli alternativní opatření soukromého sektoru, **včetně opatření institucionálního systému ochrany**, nebo orgánů dohledu (včetně opatření rané intervence nebo opatření na odepsání nebo konverzi kapitálových nástrojů podle **článku 18**) přijatá ve vztahu k subjektu;

c) opatření k řešení problémů je nezbytné ve veřejném zájmu podle odstavce 4.

3. Pro účely odst. 2 písm. a) se má za to, že subjekt je v úpadku nebo je u něj úpadek pravděpodobný, je-li splněna jakákoli z ▯podmínek **stanovených v čl. 27 odst. 2 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.

▯

4. Pro účely odst. 2 písm. c) se opatření k řešení problémů považují za opatření ve veřejném zájmu **za okolností stanovených v čl. 27 odst. 3 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.

5. Pokud **dospěje k závěru, že** všechny podmínky stanovené v odstavci 2 jsou splněny, **předloží** výbor Komisi, **s ohledem na sdělení uvedené v odstavci 1, návrh rozhodnutí**, aby se na subjekt uplatnilo řešení problémů. **Tento návrh rozhodnutí** obsahuje alespoň:

a) doporučení, aby se na subjekt uplatnilo řešení problémů;

b) rámec pro nástroje k řešení problémů uvedený v čl. 19 odst. 32;

c) rámec pro použití fondu na podporu opatření k řešení problémů v souladu s článkem 71.

6. **Po obdržení návrhu rozhodnutí od výboru** Komise rozhodne **o tom, zda návrh rozhodnutí přijmout**, a o rámci pro nástroje k řešení problémů, které se uplatní ve vztahu k dotčenému subjektu, a **případně** pro použití fondu na podporu opatření k řešení problémů. ▯

Pokud Komise nehodlá návrh rozhodnutí předložený výborem schválit, nebo jej hodlá schválit se změnami, zašle návrh rozhodnutí zpět výboru s uvedením důvodů pro neschválení, nebo případně s odůvodněním navrhovaných změn a požádá jej o přezkum. Komise může stanovit lhůtu, během níž může výbor svůj původní návrh rozhodnutí změnit na základě Komisi navrhovaných změn a opět jej předložit Komisi. S výjimkou řádně odůvodněných naléhavých situací má výbor na revizi návrhu rozhodnutí na základě žádosti Komise alespoň pět pracovních dní.

Komise učiní vše, co je v jejích silách, aby splňovala veškeré pokyny a doporučení vydané orgánem EBA v souvislosti s výkonem úkolů, které jí byly svěřeny tímto odstavcem, a, pokud jde o potvrzení, zda splňuje nebo hodlá splňovat určitý pokyn nebo doporučení, aby jednala v souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010.

7. Rozhodnutí Komise je určené výboru. Pokud Komise rozhodne, že se na subjekt neuplatní řešení problémů, jelikož není splněna podmínka stanovená v odst. 2 písm. c), dotčený subjekt je likvidován v souladu s vnitrostátním úpadkovým právem.

Čtvrtek, 6. února 2014

8. V rámci stanoveném rozhodnutím Komise výbor **na svém výkonném zasedání** rozhodne o režimu řešení problémů uvedeném v článku 20 a zajistí přijetí opatření k řešení problémů nezbytných k tomu, aby dotčené vnitrostátní orgány příslušné k řešení realizovaly režim řešení problémů. Rozhodnutí výboru je určeno dotčeným vnitrostátním orgánům příslušným k řešení a obsahuje pokyny pro tyto orgány, které přijmou veškerá nezbytná opatření k provedení rozhodnutí výboru v souladu s článkem 26 na základě výkonu pravomocí k řešení problémů stanovených ve směrnici [o ozdravných postupech a řešení problémů bank], a zejména v člancích 56 až 64 uvedené směrnice. V případě státní podpory může výbor rozhodnout pouze poté, co Komise přijme rozhodnutí o dané státní podpoře.

9. Pokud výbor **usoudí**, že opatření k řešení problémů by mohla představovat státní podporu podle čl. 107 odst. 1 SFEU, vyzve dotčený zúčastněný členský stát nebo dotčené zúčastněné členské státy, aby oznámily plánovaná opatření Komisi podle čl. 108 odst. 3 SFEU.

10. Pokud opatření k řešení problémů navrhované výborem **na jeho výkonném zasedání** zahrnuje použití fondu a nepředstavuje státní podporu podle čl. 107 odst. 1 SFEU, Komise souběžně analogicky uplatní kritéria stanovená pro použití článku 107 SFEU.

11. Komise má pravomoc získávat od výboru veškeré informace, které považuje za důležité pro plnění svých úkolů podle tohoto nařízení a případně článku 107 SFEU. Výbor má v souladu s kapitolou 5 této hlavy pravomoc získávat od jakékoli osoby veškeré informace nezbytné pro přípravu opatření k řešení problémů, včetně aktualizovaných a doplňkových informací obsažených v plánech řešení problémů, a rozhodnutí o něm.

12. Výbor má pravomoc **předložit** Komisi **návrhy rozhodnutí s cílem pozměnit** rámec pro nástroje k řešení problémů a pro použití fondu ve vztahu k subjektu, na který se uplatňuje řešení problémů.

12a. Aby zůstala zachována rovnost podmínek, přistupuje Komise při výkonu svých pravomocí v oblasti státní podpory a v souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] k využívání fondu tak, jako by přistupovala k vnitrostátnímu mechanismu financování k řešení problémů.

Článek 17

Oceňování

1. Před přijetím opatření k řešení problémů nebo výkonem pravomoci odepisovat nebo provádět konverzi kapitálových nástrojů výbor zajistí, aby **bylo provedeno** poctivé a realistické ocenění aktiv a závazků subjektu uvedeného v článku 2 **v souladu s článkem 30 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.

16. Aby se vyhodnotilo, zda by se akcionářům a věřitelům dostalo lepšího zacházení, pokud by řešená instituce vstoupila do běžného úpadkového řízení, výbor zajistí, aby bylo provedeno ocenění **v souladu s článkem 66 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**, které se odlišuje od ocenění prováděného podle **odstavce 1**.

Článek 18

Odepisování a konverze kapitálových nástrojů

1. ECB, **z vlastního podnětu nebo na základě sdělení vnitrostátního příslušného orgánu zúčastněného členského státu informuje** výbor, pokud usoudí, že jsou ve vztahu k subjektu uvedenému v článku 2 nebo skupině usazené v zúčastněném členském státu splněny podmínky pro **odpis a konverzi kapitálových nástrojů stanovené ve směrnici [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.

1a. ECB poskytne výboru informace podle odstavce 1 na základě žádosti o posouzení předložené výborem nebo vnitrostátním orgánem příslušným k řešení, pokud se některý z nich domnívá, že je důvod považovat podmínky pro odpis a konverzi kapitálových nástrojů za splněné ve vztahu k subjektu uvedenému v článku 2 nebo skupině usazené ve zúčastněném členském státě.

Čtvrtek, 6. února 2014

1b. Pokud jsou podmínky stanovené v odstavci 1 splněny, předloží výbor Komisi – s ohledem na informace uvedené v odstavci 1 – návrh rozhodnutí, které stanoví, aby byly vykonávány pravomoci odepisovat nebo provádět konverzi kapitálových nástrojů, a zda mají být tyto pravomoci vykonávány jednotlivě nebo, v návaznosti na postup podle čl. 16 odst. 4 až 7, společně s opatřeními k řešení problémů.

5. Poté, co od výboru obdrží návrh rozhodnutí, Komise rozhodne, zda bude návrh rozhodnutí přijat a zda se pravomoci odepisovat nebo provádět konverzi kapitálových nástrojů vykonají jednotlivě nebo, v návaznosti na postup podle čl. 16 odst. 4 až 7, společně s řešením problémů.

6. Pokud jsou podmínky uvedené v odstavci 1 splněny, ale podmínky pro řešení problémů v souladu s čl. 16 odst. 2 splněny nejsou, výbor v návaznosti na rozhodnutí Komise vydá vnitrostátním orgánům příslušným k řešení pokyn k výkonu pravomoci odepisovat nebo provádět konverzi v souladu s články 51 a 52 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].

7. Pokud jsou splněny podmínky pro odpis a konverzi kapitálových nástrojů uvedené v odstavci 1 a podmínky pro řešení problémů uvedené v čl. 16 odst. 2 jsou rovněž splněny, použije se postup stanovený v čl. 16 odst. 4 až 7.

8. Výbor zajistí, aby vnitrostátní orgány příslušné k řešení vykonávaly pravomoci odepisovat nebo provádět konverzi v souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].

9. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení plní pokyny výboru a vykonávají odpis nebo konverzi kapitálových nástrojů v souladu s článkem 26.

Článek 19

Obecné zásady pro nástroje k řešení problémů

1. Pokud se výbor rozhodne uplatnit nástroj k řešení problémů na subjekt uvedený v článku 2 a toto opatření k řešení problémů by mělo za následek ztráty, které by nesli věřitelé, nebo konverzi jejich nároků, výbor vykoná pravomoc odepisovat a provádět konverzi kapitálových nástrojů podle článku 18 bezprostředně před uplatněním nástroje k řešení problémů nebo současně s jeho uplatněním.

2. Nástroje k řešení problémů uvedené v čl. 16 odst. 5 jsou:

- a) nástroj prodeje obchodních činností;
- b) nástroj překlenovací instituce;
- c) nástroj rozdělení aktiv;
- d) nástroj odepsání závazků.

3. Při přijímání návrhu rozhodnutí uvedeného v čl. 16 odst. 5 výbor zohlední:

- a) aktiva a závazky řešené instituce na základě ocenění podle článku 17;
- b) likviditu řešené instituce;
- c) prodejnost franšizové hodnoty řešené instituce vzhledem ke konkurenčním a hospodářským podmínkám na trhu;
- d) čas, který je k dispozici.

4. Nástroje k řešení problémů lze uplatňovat odděleně nebo společně, s výjimkou nástroje rozdělení aktiv, který lze uplatňovat pouze společně s jiným nástrojem k řešení problémů.

4a. Za účelem plnění úkolů, které mu byly svěřeny tímto nařízením, a pro zajištění rovných podmínek při uplatňování nástrojů k řešení problémů přijme výbor spolu s Komisí příručku pro řešení problémů, v nichž budou stanoveny jasné a podrobné pokyny pro používání nástrojů k řešení problémů.

Příručka pro řešení problémů uvedená v prvním pododstavci má podobu aktu v přenesené pravomoci přijatého Komisí v souladu s článkem 82.

Čtvrtek, 6. února 2014

Článek 20

Režim řešení problémů

Režim řešení problémů přijatý výborem podle čl. 16 odst. 8 stanoví v souladu s rozhodnutími Komise o rámci pro řešení problémů podle čl. 16 odst. 6 a s rozhodnutím o státní podpoře, pokud je analogicky uplatnitelné, podrobnosti nástrojů k řešení problémů, které se mají uplatnit na řešenou instituci, alespoň pokud jde o opatření uvedená v čl. 21 odst. 2, čl. 22 odst. 2, čl. 23 odst. 2 a čl. 24 odst. 1, a určí konkrétní částky a účely, na které se použije fond.

V průběhu procesu řešení problémů výbor může režim řešení problémů případně pozměnit a aktualizovat vzhledem k okolnostem případu a v rámci pro řešení problémů, o kterém rozhoduje Komise podle čl. 16 odst. 6.

Článek 21

Nástroj prodeje obchodních činností

1. V rámci stanoveném Komisí se nástroj prodeje obchodních činností na kupujícího, jenž není překlenovací institucí, skládá z převodu:

- a) akcií nebo jiných nástrojů vlastnického práva řešené instituce; nebo
- b) veškerých nebo vybraných aktiv, práv nebo závazků řešené instituce.

2. Ve vztahu k nástroji prodeje obchodních činností vymezí režim řešení problémů podle čl. 16 odst. 8 zejména:

- a) nástroje, aktiva, práva a závazky, jež mají být převedeny vnitrostátním orgánem příslušným k řešení, a to v souladu s čl. 32 odst. 1, 7 až 11 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank];
- b) obchodní podmínky, které zohledňují okolnosti, náklady a výdaje vzniklé v souvislosti s režimem řešení problémů, kterými se řídí převod uskutečňovaný vnitrostátním orgánem příslušným k řešení podle čl. 32 odst. 2 až 4 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank];
- c) zda může být pravomoc k převodu vykonána vnitrostátním orgánem příslušným k řešení v souladu s čl. 32 odst. 5 a 6 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] více než jednou;
- d) opatření pro uvedení na trh, jež přijímá vnitrostátní orgán příslušný k řešení ve vztahu k uvedené instituci nebo uvedeným nástrojům, aktivům, právům a závazkům v souladu s čl. 33 odst. 1 a 2 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank];
- e) zda by splnění uvedených požadavků pro uvedení na trh ze strany vnitrostátního orgánu příslušného k řešení pravděpodobně oslabilo dosažení cíle řešení problémů podle odst. 3.

3. Výbor uplatní nástroj prodeje obchodních činností, aniž by splnil požadavky na uvedení na trh podle odstavce 2 písm. e), pokud rozhodne, že splnění uvedených požadavků by pravděpodobně uškodilo jednomu nebo více z cílů řešení problémů, a zejména pokud jsou splněny tyto podmínky:

- a) má za to, že existuje podstatné ohrožení finanční stability, způsobené nebo zhoršené úpadkem nebo potenciálním úpadkem řešené instituce;
- b) má za to, že splnění uvedených požadavků by pravděpodobně oslabilo účinnost nástroje prodeje obchodních činností při řešení této hrozby nebo dosažení cíle řešení problémů uvedeného v čl. 12 odst. 2 písm. b).

Článek 22

Nástroj překlenovací instituce

1. V rámci stanoveném Komisí se nástroj překlenovací instituce skládá z převodu na překlenovací instituci, jehož předmětem jsou jakékoli:

- a) akcie nebo jiné nástroje vlastnického práva vydané jednou nebo více řešenými institucemi;
- b) veškerá nebo jakákoli aktiva, práva nebo závazky jedné nebo více řešených institucí.

Čtvrtek, 6. února 2014

2. Režim řešení problémů podle článku 20 vymezí ve vztahu k nástroji překlenovací instituce zejména:
 - a) nástroje, aktiva, práva a závazky, jež mají být převedeny na překlenovací instituci vnitrostátním orgánem příslušným k řešení podle čl. 34 odst. 1 až 9 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank];
 - b) opatření přijatá vnitrostátním orgánem příslušným k řešení v souladu s čl. 35 odst. 1 až 3 a odst. 5 až 8 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank], jež se týkají zřízení, fungování a ukončení činnosti překlenovací instituce;
 - c) opatření pro uvedení na trh, jež přijímá vnitrostátní orgán příslušný k řešení ve vztahu k překlenovací instituci nebo uvedeným aktivům či závazkům podle čl. 35 odst. 4 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].
3. Výbor zajistí, aby celková hodnota závazků převáděných na překlenovací instituci ze strany vnitrostátního orgánu příslušného k řešení nepřekročila celkovou hodnotu práv a aktiv převedených z řešené instituce nebo poskytnutých z jiných zdrojů.

3a. Veškerá protiplnění pro překlenovací instituci nebo některá či veškerá vlastnická práva a závazky překlenovací instituce musí být v souladu s příslušnými ustanoveními směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].

Článek 23

Nástroj rozdělení aktiv

1. V rámci stanoveném Komisí je nástrojem rozdělení aktiv převod aktiv, práv nebo závazků řešené instituce na subjekt pro správu aktiv, **který splňuje požadavky stanovené ve směrnici [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] pro to, aby právní subjekt mohl být subjektem pro správu aktiv.**

■

2. Režim řešení problémů vymezí podle článku 20 ve vztahu k nástroji rozdělení aktiv zejména:
 - a) nástroje, aktiva, práva a závazky, jež mají být převedeny vnitrostátním orgánem příslušným k řešení na subjekt pro správu aktiv podle čl. 36 odst. 1 až 4 a 6 až 10 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank];
 - b) protiplnění, za které vnitrostátní orgán příslušný k řešení převede aktiva na subjekt pro správu aktiv v souladu se zásadami stanovenými v článku 17. Toto ustanovení nebrání tomu, aby uvedené protiplnění mělo nominální nebo zápornou hodnotu.

2a. Veškerá protiplnění pro subjekt pro správu aktiv nebo některá či veškerá vlastnická práva a závazky subjektu pro správu aktiv musí být v souladu s příslušnými ustanoveními směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].

Článek 24

Nástroj odepsání závazků

1. Nástroj odepsání závazků lze uplatnit pro **■ účely uvedené v článku 37 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].**

■

V rámci stanoveném Komisí stanoví režim řešení problémů ve vztahu k nástroji odepsání závazků zejména:

- a) celkovou částku, která musí být odepsána ze způsobilých závazků nebo konvertována, v souladu s odstavcem 6;
- b) závazky, jež lze podle odstavců 5 až 13 vyloučit;
- c) cíle a minimální obsah plánu reorganizace obchodních činností, jež se předkládá podle odstavce 16.

Čtvrtek, 6. února 2014

2. █

Není-li podmínka **pro uplatnění nástroje odepsání závazků pro rekapitalizaci subjektu** uvedená v **čl. 37 odst. 3 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]** splněna, uplatní se nástroje pro řešení uvedené v čl. 19 odst. 2 písm. a), b) a c) a příslušně se použije nástroj odepsání závazků uvedený v čl. 19 odst. 2 písm. d).

3. Odepsání a konverzi nelze provést ve vztahu k █ závazkům **uvedeným v čl. 38 odst. 2 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**. █

5. Za výjimečných okolností **může v souladu s čl. 38 odst. 2a směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] dojít k vyloučení některých závazků** z uplatnění pravomoci odepisovat a provádět konverzi.

█

V případě vyloučení nebo částečného vyloučení způsobilého závazku nebo třídy způsobilých závazků je možné s ohledem na takové vyloučení zvýšit úroveň odepsání nebo konverze u jiných způsobilých závazků, a to za podmínky, že úroveň odepsání a konverze uplatněná u jiných způsobilých závazků respektuje zásadu, **že žádnému věřiteli nevzniknou větší škody, než by mu vznikly, kdyby byl subjekt uvedený v článku 2 likvidován v běžném úpadečném řízení.**

6. V případě, že by důsledky vyloučení nebo částečného vyloučení způsobilého závazku nebo třídy způsobilých závazků podle odstavce 5 a ztráty, které by byly těmito závazky neseny, nebyly plně přeneseny na jiné věřitele, může fond poskytnout řešené instituci příspěvek **pro účely stanovené v článku 38 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] a v souladu s tímto článkem.**

█

8. Příspěvek fondu může být financován:

- a) částkou, kterou má fond k dispozici a která byla získána z příspěvků subjektů uvedených v článku 2 v souladu s článkem 66;
- b) částkou, kterou lze získat z příspěvků ex post v souladu s článkem 67 během období tří let; a
- c) nejsou-li částky podle písmen a) a b) dostačující, částkami získanými z alternativních zdrojů financování v souladu s článkem 69, **včetně částek získaných v rámci úvěrového nástroje stanoveného v uvedeném článku.**

9. Za mimořádných okolností **stanovených v čl. 38 (...) směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]** může být usilováno o další financování z alternativních zdrojů **v souladu s uvedeným článkem.**

█

10. Jsou-li splněny podmínky **pro to, aby Fond poskytl příspěvek podle článku 38 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**, lze poskytnout alternativně nebo navíc příspěvek ze zdrojů, které byly získány z příspěvků *ex ante* v souladu s článkem 66 a které nebyly dosud použity.

█

12. Při přijímání rozhodnutí **o vyloučení některých závazků z uplatnění pravomoci odepisovat a provádět konverzi** podle odstavce 5 se náležitě zohlední **faktory uvedené v článku 38 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**. █

13. **Při uplatňování nástroje odepsání závazků** výbor **provede posouzení v souladu s článkem 41 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.

█

14. Vyloučení podle odstavce 5 lze uplatnit buď tak, že se určitý závazek z odepsání zcela vyloučí, nebo že se omezí rozsah, v jakém se u něj odepsání použije.

15. Pravomoc odepisovat a provádět konverzi musí dodržovat požadavky týkající se přednosti nároků stanovené v článku 15.

16. Vnitrostátní orgán příslušný k řešení musí výboru neprodleně zaslat plán reorganizace obchodní činnosti, který obdrží poté, co správce jmenovaný podle čl. 47 odst. 1 směrnice [BRRD] požádá o nástroj odepsání závazků.

Čtvrtek, 6. února 2014

Do dvou týdnů od data předložení plánu reorganizace obchodní činnosti předloží orgán příslušný k řešení své posouzení tohoto plánu výboru. Do jednoho měsíce od data předložení plánu reorganizace obchodní činnosti výbor posoudí pravděpodobnost toho, že plán v případě realizace obnoví dlouhodobou životaschopnost subjektu uvedeného v článku 2. Toto posouzení bude provedeno ve shodě s příslušným orgánem.

Pakliže výbor dojde k závěru, že plán povede k dosažení tohoto cíle, povolí vnitrostátnímu orgánu příslušnému k řešení, aby uvedený plán schválil v souladu s čl. 47 odst. 5 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]. Pokud výbor nedojde k závěru, že by plán uvedeného cíle dosáhl, vydá vnitrostátnímu orgánu příslušnému k řešení pokyn, aby oznámil uvedené výhrady správci a podle čl. 47 odst. 6 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] uloží správci, aby plán upravil způsobem, který tyto výhrady řeší. Toto bude provedeno ve shodě s příslušným orgánem.

Vnitrostátní orgán příslušný k řešení zasílá tento pozměněný plán výboru. Výbor vydá vnitrostátnímu orgánu příslušnému k řešení pokyn, aby do jednoho týdne oznámil správci závěr výboru o tom, zda upravený plán řeší oznámené výhrady, nebo zda jsou nutné další úpravy.

Článek 25

Monitorování prováděné výborem

1. Výbor bedlivě monitoruje, jak vnitrostátní orgány příslušné k řešení provádějí režim řešení problémů. Pro tyto účely vnitrostátní orgán příslušný k řešení:

- a) spolupracuje s výborem a je mu nápomocen při plnění jeho povinností vyplývajících z monitorování;
- b) poskytuje v pravidelných lhůtách stanovených výborem přesné, spolehlivé a úplné informace o provádění režimu řešení problémů, uplatňování nástrojů k řešení problémů a výkonu pravomoci k řešení problémů, jež si může výbor vyžádat, včetně informací o:
 - i) operacích a finanční situaci řešené instituce, překlenovací instituce a subjektu pro správu aktiv;
 - ii) zacházení, kterého by se dostalo akcionářům a věřitelům, probíhala-li by likvidace podle běžného úpadkového řízení;
 - iii) jakýchkoli probíhajících soudních řízení, jež souvisí s likvidací aktiv instituce v úpadku, námitkách proti rozhodnutí o řešení problémů a ocenění či souvisejících žalobních návrzích na vyrovnání, jež podali akcionáři či věřitelé;
 - iv) jmenování, odvolání či nahrazení osob provádějících oceňování, správců, účetních, právníků a dalších odborníků, kteří mohou být zapotřebí, aby napomáhali vnitrostátnímu orgánu příslušnému k řešení, a informací o plnění jejich povinností;
 - v) veškerých dalších záležitostech, na něž může výbor odkázat;
 - vi) rozsahu a způsobu výkonu pravomocí k řešení vyjmenovaných v **hlavě IV** kapitole V směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] ze strany vnitrostátních orgánů příslušných k řešení;
 - vii) hospodářské životaschopnosti, proveditelnosti a provádění plánu reorganizace obchodní činnosti stanoveného podle čl. 24 odst. 16.

Vnitrostátní orgány příslušné k řešení předkládají výboru závěrečnou zprávu o provedení režimu řešení problémů.

2. Výbor může na základě poskytnutých informací vydat vnitrostátním orgánům příslušným k řešení pokyny, jež se mohou týkat jakýchkoli hledisek provádění režimu řešení problémů, a zejména prvků uvedených v článku 20 a výkonu pravomoci k řešení problémů.

3. Je-li to k dosažení cílů řešení nezbytné, může Komise v návaznosti na doporučení výboru ■ přezkoumat své rozhodnutí o rámci pro řešení problémů a příslušně jej změnit.

Článek 26

Provádění rozhodnutí o řešení problémů

1. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení přijmou veškerá opatření, jež jsou nezbytná k provedení rozhodnutí o řešení problémů podle čl. 16 odst. 8, a to zejména prostřednictvím výkonu kontroly nad subjekty uvedenými v článku 2, přijetím nezbytných opatření v souladu s článkem 64 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] a zajištěním toho, že se postupuje v souladu se zárukami stanoveným v uvedené směrnici. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení musí provést veškerá rozhodnutí, jež jim výbor určil.

Čtvrtek, 6. února 2014

Za tímto účelem musí **v souladu s tímto nařízením** využít svou pravomoc podle vnitrostátních právních předpisů, kterými se uvádí vnitrostátní právní předpisy do souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank], přičemž jsou vázány podmínkami stanovenými vnitrostátními právními předpisy. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení plně informují výbor o uplatňování těchto pravomocí. Veškerá opatření, jež činí, musí být v souladu s rozhodnutím podle čl. 16 odst. 8.

2. Pokud vnitrostátní orgán příslušný k řešení neprovedl rozhodnutí podle článku 16, či takové rozhodnutí provedl způsobem, kterým není možné dosáhnout cílů řešení problémů podle tohoto nařízení, má výbor pravomoc **přímo** nařídit řešené instituci, aby:

- a) převedla vymezená aktiva, práva nebo závazky řešené instituce na jinou **právníckou** osobu;
- b) požadovala konverzi dluhových nástrojů, které obsahují smluvní podmínky umožňující konverzi, za podmínek stanovených podle článku 18.

Výbor má rovněž pravomoc vykonávat přímo jakoukoli jinou pravomoc stanovenou ve směrnici [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].

3. Řešená instituce plní veškerá rozhodnutí, na která odkazuje odstavec 2. Taková rozhodnutí mají přednost před dřívějšími rozhodnutími přijatými vnitrostátními orgány ve stejné záležitosti.

4. Vnitrostátní orgány se při přijímání opatření ve vztahu k otázkám, na něž se vztahuje rozhodnutí, jež se přijímá podle odstavce 2, musí takovým rozhodnutím řídit.

Kapitola 4

Spolupráce

Článek 27

Závazek spolupráce

1. Výbor informuje Komisi o veškerých opatřeních, jež přijal za účelem přípravy řešení. Pokud jde o veškeré informace obdržené od výboru, jsou členové a zaměstnanci Komise vázáni požadavky na zachování služebního tajemství stanovenými v článku 79.

2. Při výkonu svých příslušných pravomocí podle tohoto nařízení výbor, Komise, **█** příslušné orgány a **█** orgány příslušné k řešení vzájemně úzce spolupracují, **zejména pokud jde o plánování řešení a fáze rané intervence a řešení podle článků 7 až 26**. Poskytují **si vzájemně** veškeré informace, jež jsou nezbytné k plnění jejich úkolů.

█

4. Výbor **může jmenovat** pro účely tohoto nařízení **dalšího** zástupce pro případ, že ECB pozve **výkonného ředitele** výboru, aby se **jako pozorovatel** účastnil jednání Rady dohledu ECB zřízené v souladu se článkem 19 nařízení (EU) č. 1024/2013.

5. Výbor jmenuje pro účely tohoto nařízení svého zástupce, který se bude účastnit jednání výboru k řešení problémů Evropského orgánu pro bankovníctví zřízeného podle článku 113 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].

6. Výbor úzce spolupracuje s Evropským nástrojem finanční stability (EFSF), s Evropským mechanismem stability (ESM) **a jakýmkoli podobným budoucím evropským subjektem**, zejména v těch případech, kdy EFSF či ESM **nebo jakýkoli podobný budoucí evropský subjekt** poskytly nebo pravděpodobně poskytnou přímou či nepřímou finanční pomoc subjektům usazeným v zúčastněném členském státě, a to zejména za výjimečných okolností, jež jsou uvedeny v čl. 24 odst. 9.

7. Výbor a ECB uzavřou memorandum o porozumění, v němž bude obecným způsobem uvedeno, jak spolu budou podle odstavce 2 spolupracovat. Memorandum podléhá pravidelnému přezkumu a za náležitého zacházení s důvěrnými informacemi se zveřejňuje.

7a. Výbor a orgány příslušné k řešení z nezúčastněných členských států uzavřou memorandum o porozumění, v němž bude obecným způsobem uvedeno, jak budou spolupracovat při plnění svých úkolů podle směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].

Čtvrtek, 6. února 2014

Aniž je dotčen první pododstavec, výbor uzavře memorandum o porozumění s orgánem příslušným k řešení z každého nezúčastněného členského státu, ve kterém sídlí alespoň jedna globální systémově důležitá instituce označená jako taková podle článku 131 směrnice 2013/36/EU.

Každé memorandum podléhá pravidelnému přezkumu a za náležitého zacházení s důvěrnými informacemi se zveřejňuje.

Článek 28

Výměna informací v rámci jednotného mechanismu pro řešení problémů bank

1. Výbor i vnitrostátní orgány příslušné k řešení mají povinnost v dobré víře spolupracovat a povinnost vyměňovat si informace.
2. Výbor poskytuje Komisi veškeré informace, jež jsou nezbytné k plnění úkolů podle tohoto nařízení, a příslušně i článku 107 SFEU.

Článek 29

Spolupráce v rámci jednotného mechanismu pro řešení problémů bank a úprava v případě skupin

Ustanovení čl. 12 odst. 4, 5, 6 a 15 a články 80 až 83 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] se na vztahy mezi vnitrostátními orgány příslušnými k řešení zúčastněných členských států nepoužijí. Místo toho se použijí příslušná ustanovení tohoto nařízení.

Článek 30

Spolupráce s nezúčastněnými členskými státy

Pokud jsou součástí skupiny subjekty usazené v zúčastněných členských státech zároveň se subjekty z nezúčastněných členských států, bude výbor, aniž je tím dotčeno **toto** nařízení, zastupovat vnitrostátní orgány příslušné k řešení zúčastněných členských států pro účely spolupráce s nezúčastněnými členskými státy podle článků 7, 8, 11, 12, 15, 50 a 80 až 83 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].

Článek 31

Spolupráce s orgány třetích zemí

Komise a výbor v rámci svých příslušných pravomocí mají výlučnou odpovědnost za uzavírání nezávazných ujednání o spolupráci jménem vnitrostátních orgánů příslušných k řešení ze zúčastněných členských států, jež jsou uvedena v čl. 88 odst. 4 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank], a za jejich oznamování podle odstavce 6 uvedeného článku.

Kapitola 5

Pravomoc k šetření

Článek 32

Žádosti o informace

1. Pro účely provádění úkolů uvedených v **tomto nařízení** může výbor buď přímo, nebo prostřednictvím vnitrostátních orgánů příslušných k řešení **a za použití veškerých informací, jimiž disponuje ECB nebo příslušné vnitrostátní orgány**, požadovat od dále uvedených právnických nebo fyzických osob, aby poskytly veškeré informace, jež jsou nezbytné k provádění úkolů, jež mu byly svěřeny tímto nařízením:

- a) subjekty uvedené v článku 2;
- b) zaměstnanci subjektů uvedených v článku 2;
- c) třetí strany, na které subjekty uvedené v článku 2 převedly funkce nebo činnosti v rámci outsourcingu.

2. Subjekty **a** **osoby** uvedené v **odstavci 1** mají povinnost poskytnout informace, o něž bylo podle odstavce 1 požádáno. Ustanovení o zachování služebního tajemství nezakládají pro tyto subjekty a osoby výjimku z povinnosti poskytnout požadované informace. Poskytnutí požadovaných informací se nepovažuje za porušení služebního tajemství.

Čtvrtek, 6. února 2014

3. Pokud výbor získává informace přímo od takových subjektů a osob, zpřístupní tyto informace dotyčným vnitrostátním orgánům příslušným k řešení.
4. Výbor musí být schopen získávat průběžně jakékoli informace **nezbytné pro výkon svých funkcí podle tohoto nařízení, zejména informace** týkající se kapitálu, likvidity, aktiv a závazků, pokud jde o jakoukoli instituci, na níž se uplatňují jeho pravomoci k řešení problémů **█**.
5. Výbor, příslušné orgány a vnitrostátní orgány příslušné k řešení mohou uzavřít memorandum o porozumění, jež bude upravovat postup pro výměnu informací. **Výměna informací mezi výborem, příslušnými orgány a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení se nepovažuje za porušení služebního tajemství.**
6. Příslušné orgány, včetně případně ECB a vnitrostátní orgány příslušné k řešení spolupracují s výborem, aby ověřily, zda jsou některé nebo všechny z požadovaných informací již k dispozici. Pokud takové informace k dispozici jsou, příslušné orgány, včetně případně ECB nebo vnitrostátních orgánů příslušných k řešení je poskytnou výboru.

Článek 33

Obecná šetření

1. V zájmu plnění úkolů, které jsou uvedeny v **tomto nařízení**, a podle dalších podmínek stanovených v příslušných právních předpisech Unie může výbor provádět veškerá nezbytná šetření všech osob uvedených v čl. 32 odst. 1 usazených nebo nacházejících se v zúčastněném členském státě.

Za tím účelem je výbor oprávněn:

- a) požadovat předložení dokumentů;
 - b) zkoumat účetní knihy a záznamy osob uvedených v čl. 32 odst. 1 a pořizovat z těchto knih a záznamů kopie nebo výpisy;
 - c) získávat písemná nebo ústní vysvětlení od všech osob uvedených v čl. 32 odst. 1 nebo jejich zástupců nebo zaměstnanců;
 - d) vyslechnout jakoukoli jinou osobu, která s tím souhlasí, za účelem získání informací souvisejících s předmětem šetření.
2. Osoby uvedené v čl. 32 odst. 1 se podrobí šetřením zahájeným na základě rozhodnutí výboru.

Jestliže nějaká osoba brání v provádění šetření, vnitrostátní orgán příslušný k řešení v zúčastněném členském státě, v němž se nacházejí příslušné prostory, poskytne v souladu s vnitrostátními předpisy nezbytnou pomoc, včetně umožnění přístupu výboru do provozních prostor právnických osob uvedených v čl. 32 odst. 1, aby mohla být výše uvedená práva vykonána.

Článek 34

Kontroly na místě

1. V zájmu plnění úkolů, které jsou uvedeny v **tomto nařízení**, a podle dalších podmínek stanovených v příslušných právních předpisech Unie může výbor po předběžném vyzkoušení vnitrostátních orgánů příslušných k řešení **a příslušných orgánů** provádět veškerá nezbytná šetření v provozních prostorách všech právnických osob uvedených v čl. 32 odst. 1. **Před uplatněním pravomocí uvedených v článku 11 výbor kromě toho konzultuje příslušný orgán.** Vyžaduje-li to řádné provedení a účinnost kontroly, může výbor provést kontrolu na místě bez předchozího ohlášení uvedeným právnickým osobám.

2. Úředníci výboru a další osoby pověřené výborem k provádění kontrol na místě smějí vstupovat do všech provozních prostor a na pozemky právnických osob, kterých se rozhodnutí výboru podle čl. 33 odst. 2 ohledně šetření týká, a mají veškeré pravomoci stanovené v čl. 33 odst. 1.

Čtvrtek, 6. února 2014

3. Právnícké osoby uvedené v čl. 32 odst. 1 podléhají kontrolám na místě na základě rozhodnutí výboru.
4. Úředníci a další doprovázející osoby pověřené nebo jmenované vnitrostátními orgány příslušnými k řešení ve členském státě, na jehož území má kontrola probíhat, poskytují za dohledu a koordinace ze strany výboru aktivní pomoc jeho úředníkům a dalším osobám pověřeným výborem. Za tímto účelem mají pravomoci stanovené v odstavci 2. Úředníci vnitrostátních orgánů příslušných k řešení v zúčastněném členském státě mají rovněž právo účastnit se kontrol na místě.
5. Pokud úředníci výboru a další doprovázející osoby pověřené nebo jmenované výborem zjistí, že určitá osoba odmítá kontrolu nařízenou podle odstavce 1, vnitrostátní orgán příslušný k řešení v zúčastněném členském státě jim poskytne nezbytnou pomoc v souladu s vnitrostátními právními předpisy. Tato pomoc zahrnuje v rozsahu nezbytném pro provedení kontroly zapečetění provozních prostor a účetních knih nebo záznamů. Nemá-li dotyčný vnitrostátní orgán příslušný k řešení uvedenou pravomoc, uplatní svou pravomoc vyžádat si nezbytnou pomoc od jiných vnitrostátních orgánů.

Článek 35

Povolení justičního orgánu

1. Jestliže kontrola na místě podle čl. 34 odst. 1 a 2 nebo poskytnutí pomoci podle čl. 34 odst. 5 vyžaduje podle vnitrostátních předpisů povolení justičního orgánu, musí být o takové povolení požádáno.
2. Pokud je podána žádost o povolení podle odstavce 1, vnitrostátní justiční orgán **urychleně a bezodkladně** kontroluje, zda je rozhodnutí výboru pravé a zda navrhovaná donucovací opatření nejsou vzhledem k předmětu kontroly svévolná ani nepřiměřená. Při kontrole přiměřenosti těchto donucovacích opatření může vnitrostátní justiční orgán požádat výbor o podrobné vysvětlení, a to zejména ve vztahu k důvodům, na jejichž základě má výbor podezření, že došlo k porušení aktů uvedených v článku 26, a závažnosti tohoto podezření ohledně porušení a povahy účasti osoby, již se donucovací opatření týkají. Vnitrostátní justiční orgán však nesmí přezkoumávat nezbytnost kontroly ani požadovat, aby mu byly poskytnuty informace ze spisu výboru. Zákonnost rozhodnutí výboru přezkoumává pouze Soudní dvůr Evropské unie.

Kapitola 6

Sankční pravomoc

Článek 36

Pravomoc uložit správní sankce

1. Pokud výbor zjistí, že subjekt uvedený v článku 2 porušil z úmyslu či nedbalosti některou z povinností, jež jsou uvedeny v odstavci 2, vydá výbor dotčenému vnitrostátnímu orgánu příslušnému k řešení pokyn, aby uložil příslušnému subjektu uvedenému v článku 2 v souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] **správní sankci**.

Jakékoli porušení povinnosti, jehož se takový subjekt dopustil, se považuje za úmyslné, jsou-li k dispozici objektivní skutečnosti, jež prokazují, že takový subjekt nebo jeho užší vedení jednaly ve snaze porušit povinnost.

2. **Správní sankce** lze uložit subjektům uvedeným v článku 2 za porušení následujících povinností:

- a) pokud nepředloží požadované informace v souladu s článkem 32;
- b) pokud se nepodrobí obecnému šetření podle článku 33 či kontrole na místě **v souladu s článkem 34**;
- c) pokud neposkytnou příspěvek fondu podle článků 66 a 67;
- d) pokud nesplní rozhodnutí, které je jim výborem určeno podle **článku 26**.

Čtvrtek, 6. února 2014

3. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení zveřejňují veškeré **správní sankce** uložené podle odstavce 1. Pokud by byly zveřejněním dotčené strany nepřiměřeně poškozeny, zveřejní vnitrostátní orgán příslušný k řešení **sankci** bez uvedení totožnosti stran.
4. Výbor vydá za účelem zavedení soudržných, účinných a účelných postupů prosazování, a aby zajistil společné, jednotné a soudržné uplatňování tohoto nařízení pokyny o ukládání **správních sankcí** či penále, jež budou určeny vnitrostátním orgánům příslušným k řešení.

Článek 37

Penále

1. Výbor vydá dotčenému vnitrostátnímu orgánu příslušnému k řešení pokyn, aby uložil penále příslušnému subjektu uvedenému v článku 2, aby přinutil:
 - a) **subjekt uvedený v článku 2** ke splnění rozhodnutí přijatého na základě článku 32;
 - b) osobu uvedenou v čl. 32 odst. 1 k předložení úplných informací, o něž bylo požádáno na základě rozhodnutí podle uvedeného článku;
 - c) osobu uvedenou v čl. 33 odst. 1, aby se podrobila šetření, a zejména aby poskytla příslušné záznamy, údaje, postupy a jakékoli další požadované materiály a aby doplnila a opravila další informace poskytnuté v rámci šetření, které bylo zahájeno na základě rozhodnutí přijatého podle uvedeného článku;
 - d) osobu uvedenou v čl. 34 odst. 1, aby se podrobila kontrole na místě, jež byla nařízena rozhodnutím přijatým na základě uvedeného článku;
2. Penále musí být účinné a přiměřené. Penále se ukládá denní sazbou až do okamžiku, kdy **subjekt uvedený v článku 2** či osoba splní příslušná rozhodnutí, na něž se odkazuje v odst. 1 písm. a) až d).
3. Penále lze uložit po dobu nejdéle šesti měsíců.

ČÁST III

INSTITUCIONÁLNÍ RÁMEC

HLAVA I

VÝBOR

Článek 38

Právní status

1. Zřizuje se jednotný výbor pro řešení problémů. Výbor je agenturou Evropské unie, která má zvláštní strukturu, jež odpovídá jeho úkolům. Výbor má právní subjektivitu.
2. Výbor požívá v každém z členských států co nejširší právní způsobilost, jež je přiznána vnitrostátními právními předpisy právníkům osobám. Výbor zejména může nabývat či zcizovat movitý či nemovitý majetek a být stranou soudního řízení.
3. Výbor zastupuje jeho výkonný ředitel.

Článek 39

Složení

1. Výbor je složen z:
 - a) výkonného ředitele **s hlasovacím právem;**
 - b) zástupce výkonného ředitele **s hlasovacím právem;**
 - c) člena jmenovaného Komisí **s hlasovacím právem;**
 - d) člena jmenovaného ECB **s hlasovacím právem;**

Čtvrtek, 6. února 2014

- e) člena, jehož jmenuje každý ze zúčastněných členských států, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení **a který má hlasovací právo v souladu s články 48 a 51;**

ea) člena jmenovaného orgánem EBA, který se účastní jako pozorovatel bez hlasovacího práva.

2. Funkční období výkonného ředitele, zástupce výkonného ředitele a členů výboru jmenovaných Komisí a ECB je pětileté. Podle čl. 52 odst. 6 není toto funkční období obnovitelné.

3. Správní a řídicí strukturu výboru tvoří:

a) plenární zasedání výboru, na kterém jsou vykonávány úkoly stanovené v **článku 46;**

b) výkonné zasedání výboru, na kterém jsou vykonávány úkoly stanovené v **článku 50;**

c) výkonný ředitel, který provádí úkoly stanovené v **článku 52.**

Článek 40

Soulad s právem Unie

Výbor jedná v souladu s právem Unie, a to zejména v souladu s rozhodnutími Komise podle tohoto nařízení.

Článek 41

Odpovědnost

1. Výbor je podle odstavců 2 až 8 zodpovědný za provádění tohoto nařízení Evropskému parlamentu, Radě a Komisi.

2. Výbor každý rok předkládá Evropskému parlamentu, Radě, Komisi a Účetnímu dvoru zprávu o provádění úkolů, jež mu byly na základě tohoto nařízení svěřeny. **S výhradou požadavků na zachování služebního tajemství se tato zpráva zveřejní na internetových stránkách výboru.**

3. Výkonný ředitel tuto zprávu předloží při veřejném zasedání Evropskému parlamentu a Radě.

4. Na žádost Evropského parlamentu se výkonný ředitel zúčastní slyšení ohledně provádění svých úkolů v oblasti řešení problémů před příslušnými výbory Evropského parlamentu. **Slyšení se koná nejméně jednou ročně.**

4a. Na žádost Evropského parlamentu se zástupce výkonného ředitele zúčastní slyšení ohledně provádění svých úkolů v oblasti řešení problémů před příslušnými výbory Evropského parlamentu.

5. Na žádost Rady se může výkonný ředitel vyjádřit v Radě k otázkám, jež se týkají provádění jeho úkolů v oblasti řešení problémů.

6. Výbor odpoví ústně nebo písemně na otázky, které mu položí Evropský parlament nebo Rada, v souladu se svými postupy, **a to co nejrychleji a v každém případě do pěti týdnů od předložení.**

7. Jsou-li taková jednání nezbytná pro výkon pravomocí Evropského parlamentu podle Smlouvy, vede výkonný ředitel na žádost za zavřenými dveřmi důvěrná ústní jednání o svých úkolech s předsedou a místopředsedy příslušného výboru Evropského parlamentu. Evropský parlament a výbor uzavřou dohodu o podrobných pravidlech organizace těchto jednání, a to za účelem zajištění plné důvěrnosti v souladu s požadavky na důvěrnost, které **výboru coby vnitrostátnímu orgánu příslušnému k řešení v souladu s článkem 5 tohoto nařízení ukládá toto nařízení a článek 76 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].**

8. Výbor za podmínek stanovených v SFEU spolupracuje při všech šetřeních prováděných Evropským parlamentem. Výbor a Evropský parlament uzavřou **do 1. března 2015** vhodná ujednání o praktických podmínkách uplatňování demokratické odpovědnosti a dohledu nad plněním úkolů, které výboru svěřuje toto nařízení. Tato ujednání se týkají mimo jiné přístupu k informacím, spolupráce při šetření a informací o postupu při výběru výkonného ředitele **a zástupce výkonného ředitele. Tato ujednání mají podobný rozsah jako ujednání interinstitucionální dohody mezi Evropským parlamentem a ECB uzavřené v souladu s čl. 20 odst. 9 nařízení (EU) č. 1024/2013.**

Čtvrtek, 6. února 2014

Tato ujednání zahrnou dohodu mezi výborem a Evropským parlamentem o zásadách a postupech pro klasifikaci, předkládání Parlamentu a opožděném zveřejňování důvěrných informací, které jsou jiné než informace spadající do působnosti interinstitucionální dohody uzavřené na základě čl. 20 odst. 9 nařízení (EU) č. 1024/2013.

Článek 42

Vnitrostátní parlamenty

-1. Výbor souběžně s předložením zprávy podle čl. 41 odst. 2 tuto zprávu předkládá také přímo vnitrostátním parlamentům zúčastněných členských států.

Vnitrostátní parlamenty se na výbor mohou obrátit s odůvodněnými připomínkami k této zprávě.

1. Vzhledem ke zvláštní povaze úkolů výboru mohou vnitrostátní parlamenty zúčastněných členských států prostřednictvím vlastních postupů požádat výbor, aby písemně odpověděl na připomínky nebo otázky, které mu v souvislosti s jeho úkoly podle tohoto nařízení předložily.
2. Vnitrostátní parlament zúčastněného členského státu může vyzvat výkonného ředitele, aby se zúčastnil výměny názorů týkající se řešení problémů **subjektů uvedených v článku 2** v daném členském státě spolu se zástupcem vnitrostátního orgánu příslušného k řešení.
3. Tímto nařízením není dotčena odpovědnost vnitrostátních orgánů příslušných k řešení ve vztahu k vnitrostátním parlamentům podle vnitrostátních právních předpisů za plnění úkolů, jež nebyly svěřeny tímto nařízením výboru či Komisi.

Článek 43

Nezávislost

1. Při plnění úkolů, které jsou jim svěřeny tímto nařízením, jednají výbor a vnitrostátní orgány příslušné k řešení nezávisle a sledují obecný zájem.
2. Členové výboru, na které odkazuje **čl. 39 odst. 2**, jednají nezávisle a objektivně v zájmu Unie jako celku a nevyžadují ani nepřijímají pokyny od orgánů či subjektů Unie, od vlád členských států ani od jiných veřejných či soukromých subjektů.

Článek 43a

Obecné zásady platné pro výbor

Pro výbor platí tyto zásady:

- a) **jedná nezávisle v souladu s článkem 43;**
- b) **jeho členové mají nezbytné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti restrukturalizace a platební neschopnosti bank;**
- c) **je schopen zabývat se velkými bankovními skupinami;**
- d) **je schopen jednat rychle a nestranně;**
- e) **zajistí, aby byla řádně zohledněna vnitrostátní finanční stabilita, finanční stabilita Unie a vnitřního trhu; a**
- f) **zodpovídá se Evropskému parlamentu a Radě v souladu s článkem 41.**

Článek 44

Sídlo

Sídlem výboru je Brusel v Belgii.

Čtvrtek, 6. února 2014

HLAVA II PLENÁRNÍ ZASEDÁNÍ VÝBORU

Článek 45

Účast na plenárním zasedání

Plenárních zasedání se účastní všichni členové výboru.

Článek 46

Úkoly

1. Na svém plenárním zasedání výbor:

- a) přijme každoročně do 30. listopadu roční pracovní program výboru na nadcházející rok ■ na základě návrhu předloženého výkonným ředitelem a předloží jej pro informaci Evropskému parlamentu, Radě, Komisi a ECB; **jeho provádění výbor sleduje a kontroluje na svém plenárním zasedání;**
- b) přijme, **sleduje a kontroluje** roční rozpočet výboru v souladu s **čl. 58 odst. 2;**
- ba) vydává stanoviska a doporučení ohledně návrhu zprávy výkonného ředitele uvedené v čl. 52 odst. 2 písm. g);**
- c) rozhoduje o dobrovolných výpůjčkách v rámci mechanismů financování v souladu s článkem 68, vzájemném využívání vnitrostátních mechanismů financování podle článku 72 a o půjčkách ve prospěch systému pojištění vkladů podle **čl. 73 odst. 4;**
- d) přijímá výroční zprávu o činnosti výboru podle **článku 41, v níž musí být** podrobně vysvětleno plnění rozpočtu;
- e) přijme finanční pravidla podle článku 61, jimiž se bude výbor řídit;
- f) přijímá strategii pro boj proti podvodům, jež odpovídá riziku podvodů, přičemž se zohlední náklady a přínosy opatření, jež mají být přijata;
- g) přijímá pravidla pro předcházení střetům zájmů a řešení těchto střetů u svých členů;
- h) přijímá svůj jednacím řád;
- i) v souladu s odstavcem 2 vykonává ve vztahu k zaměstnancům výboru pravomoci, které služební řád svěřuje orgánu oprávněnému ke jmenování a které pracovní řád ostatních zaměstnanců svěřuje orgánu oprávněnému uzavírat pracovní smlouvy („pravomoci orgánu oprávněného ke jmenování“);
- j) přijímá vhodná prováděcí pravidla k provedení služebního řádu a pracovního řádu ostatních zaměstnanců v souladu s článkem 110 služebního řádu;
- k) na základě služebního řádu a pracovního řádu ostatních zaměstnanců jmenuje účetního, který je při plnění svých povinností funkčně nezávislý;
- l) přijímá vhodná následná opatření na základě zjištění a doporučení plynoucích z vnitřních či externích auditních zpráv a hodnocení, jakož i z vyšetřování Evropského úřadu pro boj proti podvodům (OLAF);
- m) přijímá veškerá rozhodnutí týkající se zřízení a případně příslušných změn vnitřních struktur výboru.

2. Na svém plenárním zasedání přijímá výbor podle článku 110 služebního řádu rozhodnutí na základě čl. 2 odst. 1 služebního řádu a na základě článku 6 pracovního řádu ostatních zaměstnanců, kterým přeneše příslušné pravomoci orgánu oprávněného ke jmenování na výkonného ředitele a kterým stanoví podmínky, za nichž může být toto přenesení pravomocí pozastaveno. Výkonný ředitel je oprávněn tyto pravomoci přenést na další osoby.

Čtvrtek, 6. února 2014

Pokud to vyžadují výjimečné okolnosti, může výbor na svém plenárním zasedání rozhodnutím dočasně pozastavit přenesení pravomocí orgánu oprávněného ke jmenování na výkonného ředitele a pravomocí, které výkonný ředitel přenesl na další osoby, a může tyto pravomoci vykonávat sám nebo je může přenést na jednoho ze svých členů nebo na jiného zaměstnance než na výkonného ředitele

Článek 47

Plenární zasedání výboru

1. Plenární zasedání výboru svolává výkonný ředitel.
2. Každoročně se konají minimálně dvě řádná plenární zasedání výboru. Kromě toho je výbor svoláván z podnětu výkonného ředitele, na žádost Komise, či minimálně jedné třetiny svých členů.
3. Výbor může případně přizvat k účasti na svých plenárních zasedáních pozorovatele. ***Zejména může výbor na žádost přizvat k účasti zástupce evropského mechanismu stability jako pozorovatele.***
4. Pro plenární zasedání poskytuje výbor sekretariát.

Článek 48

Postup rozhodování

1. Na svém plenárním zasedání přijímá výbor svá rozhodnutí prostou většinou svých členů ***uvedených v čl. 39 odst. 1 písm. a) až e)***. Rozhodnutí, na něž odkazuje ***čl. 46 odst. 1 písm. c)***, se přijímají dvoutřetinovou většinou ***těchto*** členů.
2. Výkonný ředitel se účastní hlasování.
3. Výbor přijme a zveřejní svůj jednací řád. Jednací řád stanoví podrobněji postup při hlasování, zejména podmínky, za jakých může jeden člen jednat jménem jiného člena, a případně rovněž pravidla upravující schopnost usnášení.

HLAVA III

VÝKONNÁ ZASEDÁNÍ VÝBORU

Článek 49

Účast na výkonných zasedáních

1. Členové výboru, na něž odkazuje čl. 39 odst. 1 písm. a) až d) se účastní výkonných zasedání výboru.
 2. Při jednání o subjektu, na který se odkazuje v článku 2, či skupině subjektů, jež je usazena pouze v jednom zúčastněném členském státě, se jednání a postupu rozhodování podle ***čl. 51 odst. 1*** účastní rovněž člen jmenovaný uvedeným členským státem.
 3. Při jednání o přeshraniční skupině se jednání a postupu rozhodování podle ***čl. 51 odst. 2*** účastní ***také*** člen jmenovaný členskými státy, v němž se nachází orgán příslušný k řešení na úrovni skupiny, jakož i členové, kteří jsou jmenováni členskými státy, v nichž je usazen dceřiný podnik či subjekt podléhající dohledu na konsolidovaném základě.
- 3a. Členové výboru, na něž odkazuje čl. 39 odst. 1 písm. a) až d) zajistí, aby rozhodnutí a opatření týkající se řešení problémů, především pokud jde o využití fondu, byla v různých složeních výkonných zasedání výboru soudržná, vhodná a přiměřená.***

Článek 50

Úkoly

1. Plenárnímu zasedání výboru je nápomocen výbor ve složení pro výkonné zasedání.

Čtvrtek, 6. února 2014

2. Na svém výkonném zasedání výbor:
 - a) připravuje **veškerá** rozhodnutí, která mají být přijata na plenárním zasedání výboru;
 - b) přijímá veškerá rozhodnutí k uplatnění tohoto nařízení.
- 2a. Mezi úkoly výboru na jeho výkonném zasedání, jak je uvedeno v odstavci 2, patří:
 - i) **přípravu, posuzování a schvalování plánů řešení problémů v souladu s články 7 až 9;**
 - ia) **stanovování minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, které musí instituce a mateřské podniky dodržovat v souladu s článkem 10;**
 - i) poskytování **návrhu rozhodnutí podle článku 16 společně s veškerými příslušnými informacemi** Komisi, a to co nejdříve, aby mohla posoudit a přijmout odůvodněné rozhodnutí podle čl. 16 odst. 6;
 - ii) rozhodování o části II rozpočtu fondu příslušející výboru.
3. Je-li to třeba, může výbor na svém výkonném zasedání přijmout určitá prozatímní rozhodnutí jménem výboru ve složení pro plenární zasedání, a to zejména ve věcech administrativního řízení, včetně rozpočtových záležitostí.
4. Výkonné zasedání výboru je svoláváno z podnětu výkonného ředitele či na žádost **kteréhokoli člena**.
5. Výbor stanoví na svém plenárním zasedání jednací řád pro výkonná zasedání výboru.

Článek 51

Postup rozhodování

1. Při jednání o jednotlivém subjektu či skupině, jež jsou usazeny pouze v jednom zúčastněném členském státě, **výbor** na svých výkonných zasedáních **usiluje o dosažení obecné shody. V případě neexistence obecné shody rozhoduje výbor** prostou většinou **hlasujících členů uvedených v čl. 39 odst. 1 písm. a) až d) a přítomných členů uvedených v čl. 49 odst. 2.** V případě rovnosti hlasů rozhoduje hlas výkonného ředitele.
2. Při jednání o přeshraniční skupině **výbor** na svých výkonných zasedáních **usiluje o dosažení obecné shody. V případě neexistence obecné shody rozhoduje výbor** prostou většinou **hlasujících členů uvedených v čl. 39 odst. 1 písm. a) až d) a přítomných členů uvedených v čl. 49 odst. 3.** Členové výboru, na něž odkazuje čl. 39 odst. 1 písm. a) až d), a člen jmenovaný členským státem, v němž se nachází orgán příslušný k řešení na úrovni skupiny, mají po jednom hlasu. **Každý vnitrostátní orgán příslušný k řešení z každého zúčastněného členského státu, v němž je usazen dceřiný podnik nebo subjekt podléhající konsolidovanému dohledu, má** hlasovací právo, jež se rovná podílu z jednoho hlasu. V případě rovnosti hlasů rozhoduje hlas výkonného ředitele.
-
3. Výbor na svém výkonném zasedání přijme a zveřejní jednací řád pro výkonné zasedání.

Zasedání výboru ve složení pro výkonné zasedání svolává výkonný ředitel, a to buď z vlastního podnětu, nebo na žádost **kteréhokoli člena**, přičemž zasedání předsedá výkonný ředitel. Výbor může případně **na schůzi svého výkonného zasedání** přizvat k účasti pozorovatele. **Zejména může výbor na žádost přizvat k účasti zástupce evropského mechanismu stability jako pozorovatele.**

Čtvrtek, 6. února 2014

HLAVA IV VÝKONNÝ ŘEDITEL A ZÁSTUPCE VÝKONNÉHO ŘEDITELE

Článek 52

Jmenování a úkoly

1. V čele výboru stojí výkonný ředitel na plný úvazek, který nezastává žádné funkce na vnitrostátní úrovni.
2. Výkonný ředitel je odpovědný za:
 - a) přípravu práce výboru na jeho plenárních a výkonných zasedáních a za svolávání a předsedání jeho jednání;
 - b) všechny personální otázky;
 - c) záležitosti spojené s běžnou správou;
 - d) plnění rozpočtu výboru v souladu s **čl. 58 odst. 3**;
 - e) řízení výboru;
 - f) provádění ročního pracovního programu výboru;
 - g) **každoroční vypracování návrhu** zprávy s oddílem o činnostech výboru zaměřených na řešení problémů a oddílem o finančních a správních záležitostech.
3. Výkonnému řediteli je nápomocen zástupce výkonného ředitele.

V nepřítomnosti výkonného ředitele vykonává jeho funkce zástupce výkonného ředitele.

4. Výkonný ředitel a zástupce výkonného ředitele jsou jmenováni na základě zásluh, kvalifikace, znalostí bankovních a finančních záležitostí a zkušeností s finančním dohledem a regulací.

Výkonný ředitel a zástupce ředitele by měli být vybráni v otevřeném výběrovém řízení, které respektuje zásadu genderové vyváženosti a o němž jsou náležitě informovány Evropský parlament a Rada.

5. **Komise příslušnému výboru Evropského parlamentu poskytne užší výběr kandidátů na pozice výkonného ředitele a zástupce výkonného ředitele.**

Komise **předloží návrh** na jmenování výkonného ředitele a zástupce výkonného ředitele **Evropskému parlamentu ke schválení. Po schválení tohoto návrhu přijme Rada prováděcí rozhodnutí o jmenování výkonného ředitele a zástupce výkonného ředitele** ■.

6. Odchylně od **čl. 39 odst. 2** je funkční období prvního zástupce výkonného ředitele jmenovaného po vstupu tohoto nařízení v platnost tříleté; toto funkční období je možno jednou obnovit na období pěti let. Výkonný ředitel a zástupce výkonného ředitele zůstávají ve funkci až do jmenování svých nástupců.

7. ■ Zástupce výkonného ředitele, **jehož** funkční období bylo prodlouženo, se na konci celkového funkčního období nesmí účastnit dalšího výběrového řízení na tutéž pozici.

8. Pokud výkonný ředitel nebo zástupce výkonného ředitele přestane splňovat podmínky pro výkon svých povinností nebo se dopustil závažného pochybení, může Rada na návrh Komise, **kteřý byl schválen Evropským parlamentem, přijmout prováděcí rozhodnutí o zbavení** výkonného ředitele nebo zástupce výkonného ředitele funkce.

Pro tyto účely mohou Evropský parlament nebo Rada Komisi oznámit, že považují podmínky pro zbavení výkonného ředitele nebo zástupce výkonného ředitele funkce za splněné, a Komise na toto oznámení zareaguje.

Čtvrtek, 6. února 2014

Článek 53

Nezávislost

1. Výkonný ředitel a zástupce výkonného ředitele vykonávají své úkoly v souladu s rozhodnutími Komise a výboru.

Při jednáních a postupu rozhodování v rámci výboru výkonný ředitel a zástupce výkonného ředitele nevyhledávají ani nepřijímají pokyny od institucí či orgánů Unie, ale vyjadřují vlastní názory a hlasují nezávisle. Při uvedených jednáních a postupu rozhodování zástupce výkonného ředitele nepodléhá pravomoci výkonného ředitele.

2. Žádný členský stát ani jiný veřejný nebo soukromý subjekt se nesmí snažit ovlivňovat výkonného ředitele a zástupce výkonného ředitele při plnění jejich úkolů.

3. Po ukončení funkčního období je výkonný ředitel a zástupce výkonného ředitele v souladu se služebním řádem podle čl. 78 odst. 6 nadále vázán povinností čestného a zdrženlivého jednání při přijímání některých funkcí nebo výhod.

HLAVA V FINANČNÍ USTANOVENÍ

Kapitola 1 Obecná ustanovení

Článek 54

Zdroje

Výbor je odpovědný za vyčlenění potřebných finančních a lidských zdrojů na provádění úkolů, které jsou mu svěřeny tímto nařízením.

Článek 55

Rozpočet

1. Pro každý rozpočtový rok odpovídající kalendářnímu roku se vyhotovují odhady všech příjmů a výdajů výboru, které se uvedou v rozpočtu výboru.
2. Rozpočet výboru musí být vyrovnaný co do příjmů a výdajů.
3. Rozpočet obsahuje dvě části: část I pro správu výboru a část II pro fond.

Článek 56

Část I rozpočtu pro správu výboru

1. Příjmy části I rozpočtu tvoří roční příspěvky, které jsou nezbytné ke krytí **odhadovaných ročních** správních výdajů v souladu s čl. 62 odst. 1 písm. a).
2. Výdaje části I rozpočtu zahrnují alespoň výdaje na zaměstnance, odměny, správu, infrastrukturu, odborné vzdělávání a provoz.

Článek 57

Část II rozpočtu pro fond

1. Příjmy části II rozpočtu tvoří zejména:
 - a) příspěvky hrazené institucemi usazenými v zúčastněných členských státech v souladu s článkem 62, s výjimkou **ročních příspěvků uvedených** v čl. 62 odst. 1 písm. a);
 - b) úvěry získané z jiných mechanismů financování k řešení problémů v nezúčastněných členských státech v souladu s čl. 68 odst. 1;

Čtvrtek, 6. února 2014

- c) úvěry získané od finančních institucí nebo jiných třetích stran v souladu s článkem 69, **včetně úvěrů získaných v rámci úvěrového nástroje stanoveného v uvedeném článku;**
 - d) výnosy z investovaných částek uložených ve fondu v souladu s článkem 70.
2. Výdaje části II rozpočtu tvoří zejména:
- a) výdaje na účely uvedené v článku 71;
 - b) investice v souladu s článkem 70;
 - c) úroky placené z úvěrů získaných z jiných mechanismů financování k řešení problémů v nezúčastněných členských státech v souladu s čl. 68 odst. 1;
 - d) úroky placené z úvěrů získaných od finančních institucí nebo jiných třetích stran v souladu s článkem 69, **včetně úvěrů získaných v rámci úvěrového nástroje stanoveného v uvedeném článku.**

Článek 58

Sestavení a plnění rozpočtu

1. Výkonný ředitel sestaví každoročně do 15. února odhad příjmů a výdajů výboru na následující rok a nejpozději do 31. března jej předá ke schválení výboru na jeho plenárním zasedání.
2. Na základě odhadu přijme výbor na plenárním zasedání rozpočet výboru. V případě potřeby **výbor na základě sledování a kontroly** rozpočet **na svém plenárním zasedání** náležitě upraví.
3. Rozpočet výboru plní výkonný ředitel.

Článek 59

Audit a kontrola

1. V rámci výboru se zřizuje funkce interního auditora, která musí být vykonávána v souladu s příslušnými mezinárodními normami. Interní auditor jmenovaný výborem mu odpovídá za prověřování řádného fungování systémů a postupů výboru pro plnění rozpočtu.
2. Interní auditor radí výboru v otázkách rizik tím, že vydává nezávislá stanoviska ke kvalitě řídicích a kontrolních systémů a doporučení ke zlepšení podmínek provádění operací a k podpoře řádného finančního řízení.
3. Odpovědnost za zavedení vnitřních kontrolních systémů a postupů, které jsou vhodné pro výkon jeho úkolů, nese výbor.

Článek 60

Předkládání účetní závěrky a absolutorium

1. Výkonný ředitel jedná jako schvalující úředník.
2. Do 1. března po ukončení každého rozpočtového roku zašle účetní výboru prozatímní účetní závěrku **výboru**.
3. Do 31. března každého roku předá výbor na svém výkonném zasedání Evropskému parlamentu, Radě, Komisi a Účetnímu dvoru prozatímní účetní závěrku výboru za předcházející rozpočtový rok.
4. Po obdržení vyjádření Účetního dvora k prozatímní účetní závěrce výboru vypracuje výkonný ředitel na vlastní odpovědnost konečnou účetní závěrku výboru a předloží ji výboru na jeho plenárním zasedání ke schválení.
5. Do 1. července po ukončení každého rozpočtového roku zašle výkonný ředitel konečnou účetní závěrku Evropskému parlamentu, Radě, Komisi a Účetnímu dvoru.

Čtvrtek, 6. února 2014

6. Do **1. července** zašle výkonný ředitel Účetnímu dvoru odpověď k jeho vyjádření.
7. Do 15. listopadu následujícího roku se konečná účetní závěrka zveřejní v *Úředním věstníku Evropské unie*.
8. Výbor na svém plenárním zasedání udělí výkonnému řediteli absolutorium za plnění rozpočtu.
9. Výkonný ředitel předloží Evropskému parlamentu na jeho žádost všechny informace, které jsou požadovány v souvislosti s účetní závěrkou výboru.

9a. Po posouzení konečné účetní závěrky připravené výborem podle tohoto článku vypracuje Účetní dvůr zprávu o svých zjištěních a předloží ji Evropskému parlamentu a Radě do 1. prosince po skončení každého rozpočtového roku.

9b. Účetní dvůr zejména poskytne informace o:

- a) **hospodárnosti, účinnosti a účelnosti, s jakou byly finanční prostředky (včetně prostředků z fondu) vynakládány;**
- b) **všech podmíněných závazcích, ať už jde o výbor, Komisi nebo jiný subjekt, vyplývajících z plnění úkolů podle tohoto nařízení ze strany Komise nebo výboru.**

Článek 61

Finanční pravidla

Výbor po konzultaci s Účetním dvorem Unie a Komisí přijme vnitřní finanční pravidla, jimiž se stanoví zejména postup pro sestavení a plnění jeho rozpočtu.

Je-li to slučitelné se zvláštním charakterem výboru, finanční pravidla vycházejí z rámcového finančního nařízení přijatého pro subjekty zřízené podle Smlouvy o fungování Evropské unie v souladu s článkem 208 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) č. 966/2012 [...] ⁽¹⁾.

Článek 62

Příspěvky

1. Subjekty uvedené v článku 2 přispívají do rozpočtu výboru v souladu s tímto nařízením a akty v přenesené pravomoci o příspěvcích přijatými podle odstavce 5. Příspěvky tvoří:

- a) roční příspěvky, které jsou nezbytné ke krytí správních výdajů;
- b) roční příspěvky *ex ante*, které jsou nezbytné pro dosažení cílové výše prostředků fondu stanovené v článku 65 a vypočtené v souladu s článkem 66;
- c) mimořádné příspěvky *ex post* vypočtené v souladu s článkem 67.

2. Výše příspěvků musí být stanovena tak, aby příjmy z nich byly v zásadě dostatečné pro zajištění každoročně vyrovnaného rozpočtu výboru a pro plnění úlohy fondu.

3. Výši příspěvků, které má každý subjekt uvedený v článku 2 uhradit, stanoví výbor **po konzultaci s příslušným orgánem** v souladu s akty v přenesené pravomoci podle odstavce 5 v rozhodnutí určeném dotčeným subjektům. Výbor používá procedurální pravidla, pravidla pro podávání zpráv a další pravidla, aby byly příspěvky uhrazeny včas a v plné výši.

4. Objem prostředků získaných v souladu s odstavci 1, 2 a 3 se použije pouze pro účely tohoto nařízení.

⁽¹⁾ Nařízení (EU, Euratom) č. 966/2012 Evropského parlamentu a Rady ze dne 25. října 2012, kterým se stanoví finanční pravidla o souhrnném rozpočtu Unie (Úř. věst. L 298, 26.10.2012, s. 1).

Čtvrtek, 6. února 2014

5. Komise je v souladu s článkem 82 zmocněna přijímat akty v přenesené pravomoci o příspěvcích s cílem:
- určit druh příspěvků a situace, v nichž je třeba příspěvky hradit, způsob výpočtu výše příspěvků a jejich platby;
 - upřesnit registrační a účetní pravidla, pravidla vykazování a jiná pravidla uvedená v odstavci 3, která jsou nezbytná pro zajištění včasné úhrady příspěvků v plné výši;
 - stanovit systém příspěvků pro instituce, kterým bylo povoleno vykonávat činnost poté, co fond dosáhl své cílové výše;
 - stanovit roční příspěvky, které jsou nezbytné ke krytí správních výdajů výboru předtím, než začne plnohodnotně pracovat.

Článek 63

Opatření proti podvodům

- V zájmu usnadnění boje proti podvodům, korupci a jakémukoli jinému protiprávnímu jednání podle nařízení (ES) č. 1073/1999 přistoupí výbor do šesti měsíců od zahájení své práce k interinstitucionální dohodě ze dne 25. května 1999 o vnitřním vyšetřování prováděném Evropským úřadem pro boj proti podvodům (OLAF) a s použitím vzoru uvedeného v příloze k této dohodě přijme vhodné předpisy, které se budou vztahovat na všechny jeho zaměstnance.
- Účetní dvůr je oprávněn provádět formou kontroly dokumentů a kontroly na místě audit u příjemců, zhotovitelů, dodavatelů nebo poskytovatelů a subdodavatelů, kteří od výboru obdrželi finanční prostředky .
- OLAF může provádět šetření včetně kontrol a inspekcí na místě v souladu s ustanoveními a postupy uvedenými v nařízení (ES) č. 1073/1999 a nařízení (Euratom, ES) č. 2185/96 s cílem stanovit, zda v souvislosti se zakázkou financovanou výborem nedošlo k podvodu, korupci nebo jinému protiprávnímu jednání poškozujícímu finanční zájmy Unie.

Kapitola 2

Jednotný fond pro řešení problémů bank

ODDÍL 1

ZŘÍZENÍ FONDU

Článek 64

Obecná ustanovení

- Zřizuje se jednotný fond pro řešení problémů bank.
- Výbor používá fond pouze pro účely zajištění účinného uplatňování nástrojů a pravomocí k řešení problémů a v souladu s cíli řešení problémů a se zásadami řešení problémů . Rozpočet Unie **ani vnitrostátní rozpočty členských států nenesou** za žádných okolností odpovědnost za výdaje nebo ztráty fondu **nebo za jakýkoli závazek výboru**.
- Vlastníkem fondu je výbor.

Článek 65

Cílová výše financování

- Nejpozději do deseti let od vstupu tohoto nařízení v platnost dosáhnou dostupné finanční prostředky fondu výše nejméně **procentního podílu** hodnoty vkladů všech úvěrových institucí povolených v zúčastněných členských státech, které jsou pojištěné podle směrnice [o systémech pojištění vkladů] **a v souladu s čl. 93 odst. 1 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.
- Během počátečního období uvedeného v odstavci 1 se příspěvky do fondu vypočtené v souladu s článkem 66 a získané v souladu s článkem 62 rozdělí v čase co nejrovnoměrněji, dokud není dosaženo cílové výše, ledaže mohou být v závislosti na okolnostech vzhledem k příznivým tržním podmínkám nebo potřebám financování uhrazeny dříve.

Čtvrtek, 6. února 2014

3. Výbor může počáteční období prodloužit na maximálně čtyři roky, jestliže fondu vzniknou kumulované výdaje překračující **procentní podíl stanovený v čl. 93 odst. 2 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]** celkové výše uvedené v odstavci 1.

4. Jestliže po skončení počátečního období uvedeného v odstavci 1 jsou dostupné finanční prostředky nižší než cílová výše stanovená v odstavci 1, příspěvky vypočtené v souladu s článkem 66 se vybírají, dokud není dosaženo cílové výše. Pokud dostupné finanční prostředky mají objem nižší než polovina cílové výše, roční příspěvky **se stanoví v souladu s čl. 93 odst. 3 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.

5. Komise je v souladu s článkem 82 zmocněna přijímat akty v přenesené pravomoci s cílem upřesnit:

- a) kritéria pro časové rozložení příspěvků do fondu vypočtených podle odstavce 2;
- b) okolnosti, za nichž je možno uspíšit platbu příspěvků podle odstavce 2;
- c) kritéria k určení počtu let, o něž lze v souladu s článkem 3 prodloužit původní období podle odstavce 1;
- d) kritéria ke stanovení ročních příspěvků podle odstavce 4.

Článek 66

Příspěvky *ex ante*

1. Jednotlivé příspěvky každé instituce se vybírají alespoň jednou ročně a vypočítají se v poměrné výši k celkové hodnotě jejich závazků bez započtení kapitálu a pojištěných vkladů vzhledem k úhrnným závazkům bez započtení kapitálu a pojištěných vkladů všech institucí povolených na území zúčastněných členských států.

Tyto příspěvky se upraví v poměru k rizikovému profilu každé instituce v souladu s kritérii upřesněnými v aktech v přenesené pravomoci uvedených v čl. 94 odst. 7 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].

2. Dostupné finanční prostředky, které se zohlední za účelem dosažení cílové výše financování stanovené v článku 65, mohou zahrnovat **hotovost, peněžní ekvivalenty, aktiva způsobilá jako vysoce kvalitní likvidní aktiva podle ukazatele krytí likvidity nebo** platební přísliby, které jsou v plné výši kryty zajištěním ve formě nízkorizikových aktiv nezatížených jakýmkoli právy třetích stran, s možností s nimi volně nakládat a vyčleněných k výlučnému použití výborem k účelům uvedeným v čl. 71 odst. 1. Podíl těchto neodvolatelných platebních příslibů nepřekročí **procentní podíl stanovený v čl. 94 odst. 3 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]** celkové výše příspěvků získaných v souladu s odstavcem 1.

2a. Jednotlivé příspěvky každé instituce uvedené v odstavci 1 jsou konečné a v žádném případě je nelze hradit zpětně.

2b. Pokud zúčastněné členské státy již stanovily vnitrostátní mechanismus financování k řešení problémů, mohou stanovit, aby vnitrostátní mechanismy financování k řešení problémů využívaly pro ně dostupné finanční prostředky, získané v minulosti od institucí prostřednictvím příspěvků *ex ante*, k tomu, aby vyrovnávaly institucím příspěvky *ex ante*, které mohou být tyto instituce povinny platit do fondu. Těmito náhradami nejsou dotčeny povinnosti členských států podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 94/18/ES.

3. **S výhradou odstavce 1 druhého pododstavce je** Komise v souladu s článkem 82 zmocněna přijímat akty v přenesené pravomoci s cílem upřesnit:

- a) metodu výpočtu jednotlivých příspěvků uvedených v odstavci 1;
- b) kvalitu krytí zajištěním platebních příslibů podle odstavce 2;
- c) kritéria pro výpočet podílu platebních příslibů uvedených v odstavci 2.

Článek 67

Mimořádné příspěvky *ex post*

1. Pokud dostupné finanční prostředky nestačí k pokrytí ztrát, nákladů nebo jiných výdajů vzniklých v souvislosti s použitím fondu, výbor získá v souladu s článkem 62 od institucí povolených na území zúčastněných členských států mimořádné příspěvky *ex post* k pokrytí doplňkových částek. Tyto mimořádné příspěvky se institucím přidělí podle pravidel stanovených v článku 66 **a v souladu s čl. 95 odst. 1 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.

Čtvrtek, 6. února 2014

2. Výbor může v souladu s akty v přenesené pravomoci podle odstavce 3 instituci zcela nebo částečně osvobodit od povinnosti platit příspěvky ex post podle odstavce 1, pokud by se úhrnnou částkou plateb uvedenou v článku 66 a odstavci 1 tohoto článku ohrozilo vyrovnání pohledávek ostatních věřitelů vůči této instituci. Toto osvobození nelze udělit na období delší než šest měsíců, avšak lze jej na žádost instituce obnovit.

3. Komise je v souladu s článkem 82 zmocněna přijímat akty v přenesené pravomoci s cílem upřesnit okolnosti a podmínky, za nichž lze subjekty uvedené v článku 2 částečně nebo zcela osvobodit od příspěvků ex post podle odstavce 2.

Článek 68

Dobrovolné výpůjčky mezi mechanismy financování

1. Výbor může požádat o výpůjčku pro fond u všech ostatních mechanismů financování k řešení problémů v nezúčastněných členských státech v případě, že:

a) částky získané podle článku 66 nestačí k pokrytí ztrát, nákladů nebo jiných výdajů vzniklých v souvislosti s použitím fondu;

b) mimořádné příspěvky ex post uvedené v článku 67 nejsou okamžitě k dispozici;

■

2. Uvedené mechanismy financování k řešení problémů rozhodují o takové žádosti v souladu s článkem 97 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]. Na podmínky výpůjčky se vztahuje čl. 97 odst. 3 písm. a), b) a c) **dané** směrnice.

Článek 69

Alternativní finanční prostředky

1. Výbor **se snaží** pro fond sjednávat výpůjčky nebo jiné formy podpory u finančních institucí nebo jiných třetích stran v případě, že částky získané v souladu s články 66 a 67 nejsou okamžitě k dispozici nebo nestačí k pokrytí výdajů vzniklých v souvislosti s použitím fondu.

Výbor se zejména snaží pro fond sjednat úvěrový nástroj, přednostně pomocí využití evropského veřejného nástroje, s cílem zajistit okamžitou dostupnost přiměřených finančních prostředků, které budou použity v souladu s článkem 71, pokud částky získané nebo dostupné v souladu s články 66 a 67 nejsou dostatečné. Veškeré úvěry získané z tohoto úvěrového nástroje jsou uhrazeny fondem v dohodnutém časovém rámci.

2. Výpůjčky nebo jiné formy podpory uvedené v odstavci 1 se musí v souladu s článkem 62 vrátit zpět v plné výši během období splatnosti půjčky.

3. Všechny výdaje vzniklé v souvislosti s použitím výpůjček podle odstavce 1 musí nést sám výbor, a nikoli rozpočet Unie ani zúčastněné členské státy.

ODDÍL 2

SPRÁVA FONDU

Článek 70

Investice

1. Fond spravuje výbor, který může požádat Komisi o provedení některých úkolů v souvislosti se správou fondu.

2. Objem prostředků získaný od řešené nebo překlenovací instituce, úroky nebo jiné výnosy z investic a veškeré jiné výnosy se připisují pouze ve prospěch fondu.

Čtvrtek, 6. února 2014

3. Výbor **provádí obezřetnou a bezpečnou investiční politiku, zejména investováním částek uložených** ve fondu do aktiv s vysokou bonitou. Investice by měly být dostatečně **odvětvově a zeměpisně rozloženy s cílem zmírnit rizika koncentrace**. Výnosy z těchto investic se připisují ve prospěch fondu. **Výbor zveřejní investiční rámec s přesným popisem investiční politiky fondu.**

4. Komise je v souladu s postupem podle článku 82 zmocněna přijímat akty v přenesené pravomoci o prováděcích předpisech týkajících se správy fondu.

ODDÍL 3 POUŽÍVÁNÍ FONDU

Článek 71

Úloha fondu

1. V rámci stanoveném Komisí může výbor při uplatňování nástrojů k řešení problémů na subjekty uvedené v článku 2 používat fond, aby:

- a) se zaručil za aktiva nebo závazky řešené instituce, jejích dceřiných podniků, překlenovací instituce nebo subjektu pro správu aktiv;
- b) poskytl úvěr řešené instituci, jejím dceřiným podnikům, překlenovací instituci nebo subjektu pro správu aktiv;
- c) nakoupil aktiva řešené instituce;
- d) vložil kapitál do překlenovací instituce nebo subjektu pro správu aktiv;
- e) vyplatil náhradu akcionářům nebo věřitelům, pokud na základě hodnocení podle čl. 17 odst. 5 získali za své pohledávky méně, než by na základě ocenění podle čl. 17 odst. 16 získali při likvidaci v běžném úpadkovém řízení;
- f) přispěl řešené instituci namísto příspěvku, jehož by bylo dosaženo odepsáním některých závazků, je-li použit nástroj odepsání závazků a pokud orgán příslušný k řešení rozhodne o vyloučení některých věřitelů z působnosti nástroje odepsání závazků v souladu s čl. 24. odst. 3;
- g) provedl jakoukoli kombinaci opatření uvedených v písmenech a) až f).

2. Fond může být použit k přijetí opatření uvedených v písmenech a) až g) rovněž vůči kupujícímu v souvislosti s nástrojem prodeje obchodních činností.

3. Fond nesmí být použit přímo k absorbování ztrát instituce nebo subjektu uvedeného v článku 2 ani k rekapitalizaci instituce nebo subjektu uvedeného v článku 2. V případě, že použití mechanismu financování k řešení problémů pro účely uvedené v odstavci 1 nepřímo vede k tomu, že je část ztrát instituce nebo subjektu uvedeného v článku 2 přenesena na fond, uplatní se zásady pro použití mechanismu financování k řešení problémů uvedené v **článku 38 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] a článku 24.**

4. Výbor nesmí kapitál vložený v souladu s odst. 1 písm. f) držet déle než pět let.

Čtvrtek, 6. února 2014

Článek 72

Vzájemné využití vnitrostátních mechanismů financování v případě řešení problémů na úrovni skupiny, do něhož jsou zapojeny instituce v zúčastněných členských státech

V případě řešení problémů na úrovni skupiny, do něhož jsou zapojeny instituce povolené v jednom nebo ve více zúčastněných členských státech na jedné straně a instituce povolené v jednom nebo ve více nezúčastněných členských státech na straně druhé, fond přispívá k financování řešení problémů na úrovni skupiny v souladu s ustanoveními článku 98 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank].



HLAVA VI OSTATNÍ USTANOVENÍ

Článek 74

Výsady a imunity

Na výbor a jeho zaměstnance se vztahuje Protokol (č. 7) o výsadách a imunitách Evropské unie připojený ke Smlouvě o Evropské unii a Smlouvě o fungování Evropské unie.

Článek 75

Jazyky

1. Na výbor se vztahuje nařízení Rady č. 1 ⁽¹⁾.
2. O vnitřním jazykovém režimu výboru rozhoduje výbor.
3. Výbor může rozhodnout, který z úředních jazyků se použije při zasílání dokumentů institucím či orgánům Unie.
4. Výbor se může s každým vnitrostátním orgánem příslušným k řešení dohodnout na jazyku nebo jazycích, v nichž se vypracují dokumenty, které se zasílají vnitrostátním orgánům příslušným k řešení nebo které zasílají tyto orgány.
5. Překladatelské služby požadované pro činnost výboru poskytuje Překladatelské středisko pro instituce Evropské unie.

Článek 76

Zaměstnanci výboru

1. Na zaměstnance výboru, včetně výkonného ředitele a zástupce výkonného ředitele, se vztahuje služební řád úředníků a pracovní řád ostatních zaměstnanců a pravidla přijatá na základě dohody mezi orgány Unie k provedení tohoto služebního a pracovního řádu.
2. Výbor po dohodě s Komisí v souladu s článkem 110 služebního řádu přijímá vhodná prováděcí pravidla k provedení služebního řádu a pracovního řádu ostatních zaměstnanců.

Článek 76a

Organizace zaměstnanců výboru

- 1. Výbor může zřídit vnitřní týmy příslušné k řešení složené ze zaměstnanců vnitrostátních orgánů příslušných k řešení v zúčastněných členských státech a z vlastních zaměstnanců.**

⁽¹⁾ Úř. věst. 17, 6.10.1958, s. 385.

Čtvrtek, 6. února 2014

2. V případě, že výbor zřídí vnitřní týmy příslušné k řešení podle odstavce 1, jmenuje koordinátory těchto týmů z řad vlastních zaměstnanců. V souladu s čl. 47 odst. 3 mohou být koordinátoři přizváni jako pozorovatelé k účasti na schůzích výkonného zasedání výboru, na němž se členové jmenovaní příslušnými členskými státy účastní v souladu s čl. 49 odst. 2 a 3.

3. Výbor může zřídit vnitřní výbory, jejichž úkolem by bylo poskytnout mu poradenství a vedení při plnění jeho funkcí podle tohoto nařízení.

Článek 77

Výměna zaměstnanců

1. Výbor může využívat vyslaných národních odborníků nebo jiných pracovníků, kteří ve výboru nejsou zaměstnání.
2. Výbor na svém plenárním zasedání přijme vhodné rozhodnutí, v němž stanoví pravidla pro výměnu a vysílání zaměstnanců z vnitrostátních orgánů příslušných k řešení v zúčastněných členských státech do výboru a mezi nimi navzájem.

Článek 78

Odpovědnost výboru

1. Smluvní odpovědnost výboru se řídí právem rozhodným pro příslušnou smlouvu.
2. Soudní dvůr Evropské unie má pravomoc rozhodovat na základě jakékoli rozhodčí doložky obsažené ve smlouvě uzavřené výborem.
3. V případě mimosmluvní odpovědnosti nahradí výbor v souladu s obecnými zásadami společnými právním předpisům členských států o odpovědnosti veřejných orgánů veškerou škodu, kterou způsobil nebo kterou způsobili jeho zaměstnanci při plnění svých povinností, zejména pokud jde o jejich funkce řešení problémů, včetně úkonů a opomenutí na podporu zahraničních postupů k řešení problémů.
4. Výbor nahradí vnitrostátnímu orgánu příslušnému k řešení v **zúčastněném členském státě** škody, k nimž ho odsoudil vnitrostátní soud nebo jež se po dohodě s výborem zavázal v souladu s mimosoudním vyrovnáním hradit, přičemž tyto škody jsou důsledkem úkonu nebo opomenutí, jehož se dopustil uvedený vnitrostátní orgán příslušný k řešení v průběhu řešení problémů podle tohoto nařízení, ledaže tento úkon nebo opomenutí představuje **záměrné** porušení práva Unie, tohoto nařízení, rozhodnutí Komise nebo výboru či **k němu došlo v důsledku zjevné a závažné chyby** v posouzení.
5. Soudní dvůr Evropské unie má pravomoc rozhodovat všechny spory v souvislosti s odstavci 3 a 4. Nároky z mimosmluvní odpovědnosti se promlčují za pět let ode dne, kdy nastala skutečnost, na níž se zakládají.
6. Osobní odpovědnost zaměstnanců vůči výboru je upravena služebním řádem nebo pracovním řádem vztahujícím se na tyto zaměstnance.

Článek 79

Služební tajemství a výměna informací

1. Členové výboru, zaměstnanci výboru a zaměstnanci účastníci se výměny se zúčastněnými členskými státy nebo těmito státy vyslaní, kteří plní povinnosti související s řešením problémů, jsou i po ukončení svých povinností vázáni požadavky na zachování služebního tajemství podle článku 339 Smlouvy o fungování Evropské unie a příslušných ustanovení práva Unie.
 2. Výbor zajistí, aby osoby, jež přímo či nepřímo, trvale či příležitostně poskytují jakékoli služby související s výkonem povinností, **včetně úředníků výboru nebo jiných osob pověřených výborem nebo jmenovaných vnitrostátními orgány příslušnými k řešení provést kontroly na místě**, byly vázány rovnocennými požadavky na zachování služebního tajemství.
- 2a. **Požadavky na zachování služebního tajemství uvedené v odstavcích 1 a 2 se rovněž vztahují na pozorovatele, kteří se případně účastní schůzí výboru.**

Čtvrtek, 6. února 2014

2b. Požadavky na zachování služebního tajemství uvedené v odstavcích 1 a 2 se použijí bez ohledu na nařízení (ES) č. 1049/2001.

3. Pro účely plnění úkolů, které jsou mu svěřeny tímto nařízením, je výbor v rámci omezení a za podmínek stanovených v příslušných právních předpisech Unie oprávněn vyměňovat si informace s vnitrostátními orgány nebo orgány a subjekty Unie, pokud příslušné právní předpisy Unie dovolují vnitrostátním příslušným orgánům sdělovat uvedeným subjektům informace nebo pokud mohou členské státy takové sdělování informací podle příslušných právních předpisů Unie poskytnout.

Článek 80

Přístup k informacím a zpracování osobních údajů

■

4. Na zpracování osobních údajů výborem se vztahuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 45/2001⁽¹⁾. Na zpracování osobních údajů vnitrostátními orgány příslušnými k řešení se vztahuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 95/46/ES⁽²⁾.

4a. Osoby, kterých se rozhodnutí výboru týká, mají právo nahlížet do spisu výboru s výhradou oprávněného zájmu jiných osob na ochraně svých obchodních tajemství. Právo nahlížet do spisu se nevztahuje na důvěrné informace.

Článek 81

Bezpečnostní předpisy týkající se ochrany utajovaných informací a citlivých informací nepodléhající utajení

Výbor uplatňuje bezpečnostní zásady obsažené v bezpečnostních pravidlech Komise pro ochranu utajovaných informací Evropské unie (EUCI) a citlivých informací nepodléhající utajení, která jsou vymezena v příloze rozhodnutí 2001/844/ES, ESUO, Euratom. Uplatňování bezpečnostních zásad zahrnuje uplatňování ustanovení o výměně takových informací, jejich zpracování a archivaci.

ČÁST IV

ZMOCŇOVACÍ A KONEČNÁ USTANOVENÍ

Článek 82

Výkon přenesené pravomoci

1. Pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci je svěřena Komisi za podmínek stanovených v tomto článku.
2. Přenesení pravomocí platí na dobu neurčitou od data uvedeného v článku 88.

2a. Musí být zaručen soulad mezi tímto nařízením a směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]. Jakékoli akty v přenesené pravomoci přijaté podle tohoto nařízení jsou v souladu se směrnicí [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] a s akty v přenesené pravomoci přijatými podle této směrnice.

3. Evropský parlament nebo Rada mohou přenesení pravomoci uvedené v **čl. 19 odst. 4a**, čl. 62 odst. 5, čl. 65 odst. 5, čl. 66 odst. 3, čl. 67 odst. 3 a čl. 70 odst. 4 kdykoli zrušit. Rozhodnutím o zrušení se ukončuje přenesení pravomoci v něm uvedené. Nabývá účinku dnem následujícím po vyhlášení rozhodnutí v Úředním věstníku Evropské unie nebo k pozdějšímu dni, který je v něm upřesněn. Nedotýká se platnosti již platných aktů v přenesené pravomoci.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 45/2001 ze dne 18. prosince 2000 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány a institucemi Společenství a o volném pohybu těchto údajů, Úř. věst. L 8, 12.1.2001, s. 1.

⁽²⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 95/46/ES ze dne 24. října 1995 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů, Úř. věst. L 281, 23.11.1995, s. 31.

Čtvrtek, 6. února 2014

4. Přijetí aktu v přenesené pravomoci Komise neprodleně oznámí současně Evropskému parlamentu a Radě.
5. Akt v přenesené pravomoci přijatý podle čl. 62 odst. 5, čl. 65 odst. 5, čl. 66 odst. 3, čl. 67 odst. 3 a čl. 70 odst. 4 vstoupí v platnost, pouze pokud proti němu Evropský parlament nebo Rada nevysloví námitky ve lhůtě **tří** měsíců ode dne, kdy jim byl tento akt oznámen, nebo pokud Evropský parlament i Rada před uplynutím této lhůty informují Komisi o tom, že námitky nevysloví. Z podnětu Evropského parlamentu nebo Rady se tato lhůta prodlouží o **tří** měsíce.

Článek 83

Přezkum

1. Komise zveřejní do 31. prosince 2016 a následně poté každých pět let zprávu o uplatňování tohoto nařízení, přičemž položí zvláštní důraz na sledování potenciálního dopadu na hladké fungování vnitřního trhu. Tato zpráva hodnotí:
 - a) fungování jednotného mechanismu pro řešení problémů bank a dopad činností zaměřených na řešení těchto problémů na zájmy Unie jako celku a na soudržnost a integritu vnitřního trhu finančních služeb, včetně možného dopadu na struktury vnitrostátních bankovních systémů v rámci Unie, **na jejich konkurenceschopnost ve srovnání s jinými bankovními systémy mimo jednotný mechanismus pro řešení problémů a mimo Unii**, a pokud jde o účinnost režimů spolupráce a sdílení informací v rámci jednotného mechanismu pro řešení problémů bank, mezi jednotným mechanismem pro řešení problémů bank a jednotným mechanismem dohledu a mezi jednotným mechanismem pro řešení problémů bank a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení a vnitrostátními příslušnými orgány nezúčastněných členských států;

Tato zpráva zejména posoudí, zda:

- i) je třeba, aby funkce přidělené tímto nařízením výboru a Komisi byly vykonávány výhradně nezávislou institucí Unie;*
- ii) je spolupráce mezi jednotným mechanismem pro řešení problémů, jednotným mechanismem dohledu, Evropskou radou pro systémová rizika, orgánem EBA, Evropským orgánem pro cenné papíry a Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění a dalšími orgány, které jsou součástí EFSF, přiměřená;*
- iii) je investiční portfolio podle článku 70 tohoto nařízení tvořeno stabilními a diverzifikovanými aktivy;*
- iv) je přerušena vazba mezi státním dluhem a bankovním rizikem;*
- v) je postup při hlasování přiměřený;*
- vi) by měla být zavedena referenční hodnota ve vztahu k celkovým závazkům všech úvěrových institucí povolených v zúčastněných členských státech, jíž by mělo být dosaženo navíc k cílové úrovni financování stanovené jako procentní podíl z pojištěných vkladů těchto institucí;*
- vii) je cílová úroveň financování stanovená pro fond a výše příspěvků do fondu v souladu s cílovou úrovní financování a úrovní příspěvků uložených nezúčastněnými členskými státy.*

Zpráva také vymezuje možné změny Smlouvy, které jsou potřebné pro zavedení jednotného mechanismu pro řešení problémů, zejména možnost zřízení nezávislé instituce Unie pro výkon funkcí přidělených v tomto nařízení výboru a Komisi;

- b) účinnost režimu nezávislosti a odpovědnosti;
- c) vzájemné působení mezi výborem a Evropským orgánem pro bankovníctví;
- d) vzájemné působení mezi výborem a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení v nezúčastněných členských státech a dopady jednotného mechanismu pro řešení problémů bank na tyto členské státy **a vzájemné působení mezi výborem a orgány třetích zemí ve smyslu čl. 2 bodu 80 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank]**.

Čtvrtek, 6. února 2014

2. Zpráva je předkládána Evropskému parlamentu a Radě. Komise případně přednese další návrhy.

2a. Každý přezkum směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] je případně doprovázen odpovídajícím přezkumem tohoto nařízení.

Článek 84

Změna nařízení (EU) č. 1093/2010

Nařízení (EU) č. 1093/2010 se mění takto:

1. V článku 4 se bod 2 nahrazuje tímto:

„2) ‚příslušnými orgány‘ se rozumí:

- i) příslušné orgány vymezené v [...] čl. 4 odst. 1 bodu 40 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a směrnici 2007/64/ES a uvedené ve směrnici 2009/110/ES,
- ii) pokud jde o směrnice 2002/65/ES a 2005/60/ES, orgány příslušné pro zajištění plnění požadavků uvedených směrnic úvěrovými a finančními institucemi,
- iii) pokud jde o systémy pojištění vkladů, orgány, které spravují tyto systémy podle směrnice [o systémech pojištění vkladů], nebo, pokud je činnost takového systému řízena soukromou společností, veřejný orgán vykonávající dohled nad těmito systémy podle uvedené směrnice, a
- iv) pokud jde o čl. 62 odst. 5, čl. 65 odst. 5, čl. 66 odst. 3, čl. 67 odst. 4 a čl. 70 odst. 4, orgány příslušné k řešení definované v článku 3 směrnice [o ozdravných postupech a řešení problémů bank] a jednotný výbor pro řešení problémů zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č..../... [jednotný mechanismus pro řešení problémů].“

2. V článku 25 se vkládá nový odstavec, který zní:

„1a. Orgán pro bankovníctví může organizovat a provádět srovnávací hodnocení výměny informací a společných činností výboru uvedeného v nařízení o jednotném mechanismu pro řešení problémů a vnitrostátních orgánů příslušných k řešení v členských státech, které se jednotného mechanismu pro řešení problémů neúčastní, při řešení problémů přeshraničních skupin, aby ještě více posílil účinnost a jednotnost výsledků řešení problémů. K tomuto účelu vypracuje orgán pro bankovníctví metody, které mu umožní objektivní posouzení a srovnávání.“

3. V čl. 40 odst. 6 se vkládá třetí pododstavec, který zní:

„Pro účely jednání v oblasti působnosti čl. 62 odst. 5, čl. 65 odst. 5, čl. 66 odst. 3, čl. 67 odst. 4 a čl. 70 odst. 4 působí výkonný ředitel **jednotného** výboru pro řešení problémů u rady orgánů dohledu jako pozorovatel.“

Článek 85

Nahrazení vnitrostátních mechanismů financování k řešení problémů

Od prvního dne používání uvedeného v čl. 88 druhém pododstavci ■ fond **nahrazuje** ■ mechanismus financování k řešení problémů zúčastněných členských států podle hlavy VII směrnice [].

Článek 86

Dohoda o sídle a provozní podmínky

1. Nezbytná opatření týkající se umístění, které má být výboru zajištěno v hostitelském členském státě, a prostředků, které má tento členský stát poskytnout, ale i konkrétní pravidla vztahující se na výkonného ředitele, členy výboru na jeho plenárním zasedání, zaměstnance výboru a jejich rodinné příslušníky v tomto hostitelském členském státě, stanoví dohoda o sídle uzavřená mezi výborem a hostitelským členským státem po získání souhlasu výboru na jeho plenárním zasedání a nejpozději dva roky po vstupu tohoto nařízení v platnost.

2. Hostitelský členský stát výboru poskytuje nejlepší možné podmínky, aby bylo zajištěno řádné fungování výboru, včetně vícejazyčné evropsky zaměřené školní výuky a vhodných dopravních spojení.

Čtvrtek, 6. února 2014

Článek 87

Začátek činnosti výboru

1. Výbor zahájí svou činnost v plném rozsahu do 1. ledna 2015.
2. Komise je odpovědná za zřízení a počáteční provoz výboru do doby, než bude mít výbor provozní kapacitu k plnění vlastního rozpočtu. Za tímto účelem:
 - a) může Komise jako prozatímního výkonného ředitele určit úředníka Komise, který bude plnit úkoly svěřené výkonnému řediteli, dokud výkonný ředitel nepřevzme funkci po svém jmenování Radou v souladu s článkem 53;
 - b) odchýlně od **čl. 46 odst. 1 písm. i)** a do přijetí rozhodnutí podle **čl. 46 odst. 2** vykonává prozatímní výkonný ředitel pravomoci orgánu oprávněného ke jmenování;
 - c) může Komise výboru nabídnout pomoc, zejména vysláním úředníků Komise, kteří vykonávají činnosti výboru v rámci odpovědnosti prozatímního výkonného ředitele nebo výkonného ředitele;
 - d) vybírá Komise jménem výboru roční příspěvky uvedené v čl. 62 odst. 5 písm. d).
3. Prozatímní výkonný ředitel může schvalovat všechny platby hrazené z prostředků, které jsou zaneseny v rozpočtu výboru, a může uzavírat smlouvy, včetně smluv se zaměstnanci.

Článek 88

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v **Úředním věstníku Evropské unie**.

Články 7 až 23 a články 25 až 37 se použijí ode dne 1. ledna 2015.

Článek 24 se použije ode dne **1. ledna 2016**.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V ... dne

Za Evropský parlament
předseda

Za Radu
předseda nebo předsedkyně