

## DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 241/2014

zo 7. januára 2014,

**ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa požiadaviek na vlastné zdroje inštitúcií**

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 <sup>(1)</sup>, a najmä na jeho článok 26 ods. 4 tretí pododsek, článok 27 ods. 2 tretí pododsek, článok 28 ods. 5 tretí pododsek, článok 29 ods. 6 tretí pododsek, článok 32 ods. 2 tretí pododsek, článok 36 ods. 2 tretí pododsek, článok 41 ods. 2 tretí pododsek, článok 52 ods. 2 tretí pododsek, článok 76 ods. 4 tretí pododsek, článok 78 ods. 5 tretí pododsek, článok 79 ods. 2 tretí pododsek, článok 83 ods. 2 tretí pododsek, článok 481 ods. 6 tretí pododsek a článok 487 ods. 3 tretí pododsek,

keďže:

- (1) Ustanovenia tohto nariadenia sú úzko prepojené, keďže odkazujú na prvky požiadaviek na vlastné zdroje inštitúcií a na odpočty z uvedených prvkov vlastných zdrojov na uplatnenie nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Na účely zabezpečenia súdržnosti medzi uvedenými ustanoveniami, ktoré by mali nadobudnúť účinnosť v rovnakom čase a s cieľom umožniť komplexný prehľad a kompaktný prístup k nim osobami, ktoré podliehajú uvedeným povinnostiam, je vhodné začleniť všetky regulačné technické predpisy týkajúce sa vlastných zdrojov, ktoré sa vyžadujú nariadením (EÚ) č. 575/2013, do jedného nariadenia.
- (2) S cieľom zabezpečiť lepšie zblížovanie v rámci Únie v spôsobe, akým musia byť predpokladané dividendy odpočítané od predbežných alebo koncoročných ziskov, je potrebné zaviesť hierarchiu spôsobov na vyhodnotenie odpočtu, kde na prvom mieste stojí rozhodnutie o rozdeľovaní výnosov od príslušného orgánu, potom dividendová politika a na treťom historický výplatný pomer.
- (3) Okrem všeobecných požiadaviek na vlastné zdroje doplnených alebo zmenených špecifickými požiadavkami stanovenými z hľadiska vlastných zdrojov pre tieto druhy

inštitúcií je potrebná špecifikácia podmienok, za ktorých môžu príslušné orgány určiť, že určitý druh spoločnosti uznanej podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov spĺňa podmienky označenia ako vzájomná spoločnosť, družstevná spoločnosť, sporiteľňa alebo podobná inštitúcia na účely vlastných zdrojov s cieľom zmierniť riziko tak, aby každá inštitúcia mohla fungovať podľa špecifického statusu vzájomnej spoločnosti, družstevnej spoločnosti, sporiteľne alebo podobnej inštitúcie, na ktoré sa môžu vzťahovať špecifické požiadavky na vlastné zdroje v prípade, že inštitúcia nemá charakteristiky, ktoré sú spoločné pre inštitúcie družstevného bankového sektora v Únii.

- (4) V prípade inštitúcie uznanej podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov ako vzájomná spoločnosť, družstevná spoločnosť, sporiteľňa alebo podobná inštitúcia je primerané v určitých prípadoch rozlišovať medzi držiteľmi nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 inštitúcie a členmi uvedenej inštitúcie, keďže členovia všeobecne potrebujú držať kapitálové nástroje, aby mali právo na dividendy, ako aj právo na časť ziskov a rezerv.
- (5) Spoločná charakteristika družstevnej spoločnosti, sporiteľne, vzájomnej spoločnosti alebo podobnej inštitúcie všeobecne spočíva vo vykonávaní obchodnej činnosti v prospech klientov a členov inštitúcie a ako služby pre verejnosť. Hlavným cieľom nie je generovať finančný výnos a vyplácať ho externým poskytovateľom kapitálu, ako sú akcionári akciových spoločností. Z tohto dôvodu sa kapitálové nástroje používané týmito inštitúciami líšia od kapitálových nástrojov emitovaných akciovými spoločnosťami, prostredníctvom ktorých sa držiteľom všeobecne udeľuje plný prístup k rezervám a ziskom v rámci bežnej činnosti a likvidácie a sú prevoditeľné na tretiu stranu.
- (6) Pokiaľ ide o družstevné spoločnosti, spoločná charakteristika spočíva vo všeobecnej možnosti členov z družstevnej spoločnosti vystúpiť, a tak požadovať splatenie kapitálových nástrojov zahrnutých do vlastného kapitálu Tier 1, ktoré držia. Družstevnej spoločnosti sa tým nebráni emitovať kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté do vlastného kapitálu Tier 1, v prípade ktorých neexistuje možnosť pre držiteľov vrátiť nástroje inštitúcii, za predpokladu, že tieto nástroje spĺňajú ustanovenia článku 29 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Ak inštitúcia emituje rôzne druhy nástrojov podľa článku 29 uvedeného nariadenia, nemali by byť pridelené len niektorým z týchto druhov nástrojov iné výsady ako tie, ktoré sa stanovujú v článku 29 ods. 4 uvedeného nariadenia.

<sup>(1)</sup> Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

- (7) Sporiteľne sú všeobecne štruktúrované ako nadácia, v prípade ktorej neexistuje vlastník kapitálu, teda nikto, kto sa zúčastňuje na kapitále a môže mať prospech zo ziskov inštitúcie. Jednou z hlavných charakteristík vzájomných spoločností je, že členovia všeobecne neprispievajú do kapitálu inštitúcie a pri bežnom podnikaní neprofítujú z priameho rozdeľovania rezerv. To by nemalo brániť týmto inštitúciám, aby s cieľom rozvíjania svojej obchodnej činnosti emitovali nástroje vlastného kapitálu Tier 1 pre investorov alebo členov, ktorí sa môžu zúčastňovať na kapitále a do určitej miery profitovať z rezerv v rámci situácií bežnej činnosti a likvidácie.
- (8) Všetky existujúce inštitúcie, ktoré už boli založené a uznané ako vzájomné spoločnosti, družstevné spoločnosti, sporiteľne alebo podobné inštitúcie podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov pred 31. decembrom 2012, budú aj naďalej na účely druhej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 klasifikované ako také bez ohľadu na ich právnu formu, pokiaľ aj naďalej spĺňajú kritériá na takéto uznanie ako jedného z uvedených subjektov podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov.
- (9) Pri vymedzovaní situácií, ktoré by sa kvalifikovali ako nepriame financovanie pre všetky druhy kapitálových nástrojov, je praktickejšie a komplexnejšie urobiť tak prostredníctvom presného stanovenia charakteristík opačného pojmu, priameho financovania.
- (10) S cieľom uplatniť pravidlá vlastných zdrojov na vzájomné spoločnosti, družstevné spoločnosti, sporiteľne a podobné inštitúcie sa musia príslušným spôsobom zohľadniť špecifiká týchto inštitúcií. Mali by sa zaviesť pravidlá, aby sa okrem iného zabezpečilo, že tieto inštitúcie budú v prípade potreby schopné obmedziť splatenie svojich kapitálových nástrojov. V prípade, že uplatniteľné vnútroštátne právne predpisy zakazujú, aby inštitúcie tohto druhu zamietli splatenie nástrojov, je preto nevyhnutné, aby sa ustanoveniami, ktorými sa nástroje spravujú, poskytla inštitúcii možnosť odložiť ich splatenie a obmedziť sumu, ktorá má byť splatená. Ďalej, príslušné orgány by mali byť, vzhľadom na dôležitosť možnosti obmedziť alebo odložiť splatenie, splnomocnené obmedziť splatenie družstevných podielov a inštitúcie by mali zdokumentovať akékoľvek rozhodnutie o obmedzení splatenia.
- (11) Je potrebné vymedziť pojem „zisk z predaja“ a zosúladiť zaobchádzanie s ním v súvislosti s budúcim príjmom z marže v kontexte sekuritizácie s medzinárodnými postupmi, ako sú postupy vymedzené Bazilejským výborom pre bankový dohľad, a zabezpečiť, aby žiadny odvolateľný zisk z predaja nebol zahrnutý medzi vlastné zdroje inštitúcie vzhľadom na neexistenciu jeho trvalosti.
- (12) S cieľom zabrániť regulačnej arbitráži a zabezpečiť harmonizované uplatňovanie pravidiel kapitálových požiadaviek v Únii je dôležité zabezpečiť jednotný prístup týkajúci sa odpočítania určitých položiek od vlastných zdrojov, ako sú straty za bežný finančný rok, odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, a majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami.
- (13) S cieľom zabezpečiť konzistentnosť v rámci Únie v spôsobe posudzovania stimulov na splatenie je potrebné poskytnúť opis prípadov, v ktorých vzniká očakávanie, že nástroj bude pravdepodobne splatený. Je takisto potrebné navrhnúť pravidlá vedúce k včasnej aktivácii mechanizmov absorpcie straty pre hybridné nástroje, aby sa následkom toho zvýšila absorpcia straty z týchto nástrojov v budúcnosti. Ďalej, vzhľadom na to, že nástroje emitované účelovými jednotkami poskytujú menej istoty z prudenciálneho hľadiska než priamo emitované nástroje, využívanie účelových jednotiek na nepriame emitovanie vlastných zdrojov musí byť obmedzené a prísne ohraničené.
- (14) Je potrebné uviesť do rovnováhy potrebu zabezpečiť prudenciálne primerané výpočty expozícií inštitúcií voči nepriamym podielom vyplývajúcim z indexových podielov a potrebu zabezpečiť, aby sa to pre ne nestalo nadmerne zaťažujúce.
- (15) Na udelenie povolenia orgánov dohľadu na zníženie vlastných zdrojov príslušnými orgánmi sa za potrebný považuje podrobný a komplexný proces. Splatenia, zníženia a spätné odkúpenia nástrojov vlastných zdrojov by nemali byť oznámené držiteľom skôr, ako inštitúcia získá predchádzajúci súhlas od relevantného príslušného orgánu. Inštitúcie by mali poskytnúť podrobný zoznam prvkov, aby boli príslušnému orgánu poskytnuté všetky relevantné informácie pred rozhodnutím o udelení jeho schválenia.
- (16) Dočasné upustenia od ustanovenia o odpočítaní položiek vlastných zdrojov sú poskytnuté s cieľom prispôsobiť a umožniť v prípade potreby uplatňovanie operačných plánov finančnej pomoci. Trvanie týchto upustení by preto nemalo presahovať trvanie operačných plánov finančnej pomoci.
- (17) Aktíva účelových jednotiek, ktoré nie sú investované do nástrojov vlastných zdrojov emitovaných inštitúciami, by mali ostať minimálne a nepodstatné, aby sa účelové jednotky kvalifikovali na zahrnutie do položiek vlastných zdrojov dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2. Na dosiahnutie uvedeného cieľa by uvedená výška aktív mala byť zhora ohraničená limitom vyjadreným vo vzťahu k priemerným celkovým aktívam účelovej jednotky.

- (18) Prechodné ustanovenia sú zamerané na hladký prechod k novému regulačnému rámcu, a preto je dôležité, aby sa pri uplatňovaní prechodných ustanovení týkajúcich sa filtrov a odpočtov uplatňovalo toto prechodné zaobchádzanie stanovené v nariadení (EÚ) č. 575/2013 jednotne, ale spôsobom, ktorý zohľadňuje pôvodnú východiskovú situáciu vytvorenú vnútroštátnymi pravidlami, ktorými sa transponuje predchádzajúci regulačný režim Únie, ktorý predstavujú smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES <sup>(1)</sup> a 2006/49/ES <sup>(2)</sup>.
- (19) Povoľuje sa, aby prebytočné nástroje vlastného kapitálu Tier 1 alebo dodatočného kapitálu Tier 1 zachované podľa prechodných ustanovení nariadenia (EÚ) č. 575/2013 boli na základe týchto ustanovení zahrnuté do obmedzení zachovania predchádzajúceho stavu nástrojov v prípade nižších úrovní kapitálu. Tým sa však nemôžu zmeniť obmedzenia zachovania predchádzajúceho stavu nástrojov v prípade nižších úrovní, a preto akékoľvek zahrnutie do obmedzení zachovania predchádzajúceho stavu nižšej úrovne by malo byť možné len v prípade, že existuje dostatočná rezerva v danej nižšej úrovni. Nakoniec, keďže ide o prebytočné nástroje vyššej úrovne, malo by byť možné, aby boli uvedené nástroje neskôr preklasifikované do vyššej úrovne kapitálu.
- (20) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov predložených Komisii Európskym orgánom pre bankovníctvo.
- (21) Európsky orgán pre bankovníctvo vykonal otvorené verejné konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 <sup>(3)</sup> o stanovisko,
- (22) Európsky orgán pre bankovníctvo by mal vykonať preskúmanie uplatňovania tohto nariadenia, a najmä pravidiel, ktorými sa stanovujú postupy povoľovania splatenia nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 vzájomných

<sup>(1)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií (Ú. v. EÚ L 177, 30.6.2006, s. 1).

<sup>(2)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/49/ES o kapitálovej príjemnosti investičných spoločností a úverových inštitúcií (Ú. v. EÚ L 177, 30.6.2006, s. 201).

<sup>(3)</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

spoločností, družstevných spoločností, sporiteľní alebo podobných inštitúcií, a prípadne navrhnutí zmeny.

- (23) Európsky orgán pre bankovníctvo konzultoval s Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov, pokiaľ ide o zaobchádzanie s kapitálovými nástrojmi poisťovní a zaistovní z tretích krajín a zaobchádzanie s kapitálovými nástrojmi podnikov vyňatých z rozsahu pôsobnosti smernice Európskeho parlamentu a Rady <sup>(4)</sup> 2009/138/ES na účely článku 36 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

## KAPITOLA I

### VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

#### Článok 1

#### Predmet úpravy

Týmto nariadením sa stanovujú pravidlá týkajúce sa:

- a) významu pojmu „predpokladaný“ pri určovaní, či predpokladané platby alebo dividendy boli odpočítané od vlastných zdrojov podľa článku 26 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- b) podmienok, za ktorých môžu príslušné orgány určiť, že určitý druh spoločnosti uznanej podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov spĺňa podmienky označenia ako vzájomná spoločnosť, družstevná spoločnosť, sporiteľňa alebo podobná inštitúcia, podľa článku 27 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- c) uplatniteľných foriem a povahy nepriameho financovania kapitálových nástrojov, podľa článku 28 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- d) povahy nevyhnutných obmedzení, pokiaľ ide o splatenie, ak sa uplatniteľnými vnútroštátnymi právnymi predpismi zakazuje, aby inštitúcia zamietla splatenie nástrojov vlastných zdrojov podľa článku 29 ods. 6 nariadenia EÚ č. 575/2013;
- e) presnejšieho stanovenia pojmu zisk z predaja podľa článku 32 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

<sup>(4)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1).

- f) uplatňovania odpočtov od položiek vlastného kapitálu Tier 1 a iných odpočtov od položiek vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2 podľa článku 36 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- g) kritérií, podľa ktorých príslušné orgány povolia inštitúciám znížiť hodnotu majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami podľa článku 41 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- h) formy a povahy stimulov na splatenie, povahy navýšenia istiny nástroja dodatočného kapitálu Tier 1 nasledujúceho po dočasnom znížení hodnoty istiny, postupov a termínov sprevádzajúcich spúšťacie udalosti, charakteristiky nástrojov, ktoré by mohli predstavovať prekážku pre rekapitalizáciu, a použitie účelových jednotiek podľa článku 52 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- i) miery konzervativizmu, ktorá sa vyžaduje v prípade odhadov použitých ako alternatíva k výpočtu podkladových expozícií pre nepriame podiely vyplývajúce z indexových podielov, podľa článku 76 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- j) určitých podrobných podmienok, ktoré je potrebné splniť pred udelením povolenia orgánov dohľadu na zníženie vlastných zdrojov, a relevantného postupu podľa článku 78 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- k) podmienok súvisiacich s dočasným upustením od ustanovenia o odpočítaní vlastných zdrojov podľa článku 79 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- l) typov aktív, ktoré môžu súvisieť s fungovaním účelovej jednotky, a pojmov minimálny a nepodstatný na účely stanovenia kvalifikovaného dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2 emitovaného účelovou jednotkou podľa článku 83 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- m) podrobných podmienok týkajúcich sa úprav vlastných zdrojov podľa prechodných ustanovení podľa článku 481 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- n) podmienok týkajúcich sa položiek vylúčených zo zachovania predchádzajúceho stavu v položkách vlastného kapitálu Tier 1 alebo položkách dodatočného kapitálu Tier 1 v ostatných prvkoch vlastných zdrojov podľa článku 487 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

## KAPITOLA II

## PRVKY VLASTNÝCH ZDROJOV

## ODDIEL 1

**Vlastný kapitál Tier 1 a nástroje vlastného kapitálu Tier 1**

## Pododdiel 1

**Predpokladané dividendy a platby**

## Článok 2

**Význam pojmu „predpokladaný“ vo vzťahu k predpokladanej dividende na účely článku 26 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Hodnota predpokladaných dividend, ktoré majú inštitúcie odpočítat od predbežných alebo koncoročných ziskov, ako sa stanovuje v článku 26 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa určuje v súlade s odsekmi 2 až 4.
2. Ak riadiaci orgán inštitúcie formálne vydal alebo navrhol príslušnému subjektu inštitúcie rozhodnutie týkajúce sa výšky dividend, ktoré majú byť vyplatené, táto hodnota sa odpočíta od príslušných predbežných alebo koncoročných ziskov.
3. Ak sa vyplácajú predbežné dividendy, zostatková suma predbežného zisku vyplývajúca z výpočtu stanoveného v odseku 2, ktorá sa má pripočítať k položkám vlastného kapitálu Tier 1, sa zníži so zohľadnením pravidiel stanovených v odsekoch 2 a 4 o hodnotu akejkoľvek predpokladanej dividendy, v prípade ktorej možno očakávať, že bude vyplatená z uvedeného zvyškového predbežného zisku s konečnými dividendami za celý hospodársky rok.
4. Predtým, než riadiaci orgán formálne vydá alebo navrhne príslušnému subjektu rozhodnutie týkajúce sa výplaty dividend, sa hodnota predpokladaných dividend, ktoré majú inštitúcie odpočítat od predbežných alebo koncoročných ziskov, rovná hodnote predbežných alebo koncoročných ziskov vynásobenej pomerom výplaty dividend.
5. Pomer výplaty dividend sa určí na základe dividendovej politiky schválenej pre príslušné obdobie riadiacim orgánom alebo iným príslušným subjektom.
6. Ak dividendová politika obsahuje namiesto pevnej hodnoty rozpätie vyplácania, na účely odseku 2 sa použije horná hranica rozpätia.
7. V prípade neexistencie schválenej dividendovej politiky alebo v prípade, že podľa stanoviska príslušného orgánu je pravdepodobné, že inštitúcia neuplatní svoju dividendovú politiku alebo sa táto politika nezakladá na obozretnom základe, podľa ktorého sa má určiť výška odpočtu, pomer výplaty dividend je založený na najvyššej z týchto hodnôt:

- a) priemerný pomer výplaty dividend za tri roky predchádzajúce posudzovanému roku;
- b) pomer výplaty dividend za rok predchádzajúci posudzovanému roku.

8. Príslušný orgán môže povoliť inštitúcii, aby prispôbila výpočet pomeru výplaty dividend, ako sa opisuje v odseku 7 písm. a) a b), s cieľom vylúčiť mimoriadne dividendy vyplatené počas daného obdobia.

9. Hodnota predpokladaných dividend, ktoré sa majú odpočítať, sa určuje so zohľadnením prípadných regulačných obmedzení týkajúcich sa rozdelenia výnosov, najmä obmedzení stanovených v súlade s článkom 141 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ<sup>(1)</sup>. Výška zisku po odpočte predpokladaných platieb s výhradou týchto obmedzení môže byť úplne zahrnutá do položiek vlastného kapitálu Tier 1, ak je splnená podmienka článku 26 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Keď takéto obmedzenia platia, predpokladané dividendy, ktoré sa majú odpočítať, sa zakladajú na pláne na zachovanie kapitálu, ktorý odsúhlasil príslušný orgán podľa článku 142 smernice 2013/36/EÚ.

10. Hodnota predpokladaných dividend, ktoré sa majú vyplatiť vo forme, ktorou sa neznižuje výška položiek vlastného kapitálu Tier 1, napríklad dividend vo forme akcií, zvyčajne označovaných ako poukážkové dividendy, sa neodpočíta od predbežných alebo koncoročných ziskov, ktoré sa majú zahrnúť do položiek vlastného kapitálu Tier 1.

11. Príslušný orgán musí byť presvedčený, že sa vykonali všetky potrebné odpočty z predbežných alebo koncoročných ziskov a všetky odpočty súvisiace s predpokladanými dividendami buď podľa uplatniteľného účtovného rámca, alebo podľa akýchkoľvek iných úprav predtým, ako povolí inštitúcii zahrnúť predbežné alebo koncoročné zisky do položiek vlastného kapitálu Tier 1.

### Článok 3

#### Význam pojmu „predpokladaný“ vo vzťahu k predpokladanej platbe na účely článku 26 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Hodnota predpokladaných platieb, ktoré sa majú zohľadniť, zahŕňa:

- a) výšku daní;
- b) hodnotu prípadných záväzkov alebo okolností vzniknutých počas súvisiaceho vykazovaného obdobia, v prípade ktorých je pravdepodobné, že znížia zisky inštitúcie a v prípade ktorých príslušný orgán nie je presvedčený, že boli vykonané všetky potrebné úpravy ocenenia, ako sú dodatočné úpravy ocenenia podľa článku 34 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo vytvorené rezervy.

2. Predpokladané platby, ktoré ešte neboli zohľadnené vo výkaze ziskov a strát, sa zaradia do priebežného obdobia,

počas ktorého vznikli, takže každé priebežné obdobie nesie primeranú výšku týchto platieb. Významné alebo neopakujúce sa udalosti sa zohľadňujú v plnom rozsahu a bezodkladne v tom priebežnom období, počas ktorého sa vyskytnú.

3. Príslušný orgán musí byť presvedčený, že sa vykonali všetky potrebné odpočty z predbežných alebo koncoročných ziskov a všetky odpočty súvisiace s predpokladanými platbami buď podľa uplatniteľného účtovného rámca, alebo podľa akýchkoľvek iných úprav predtým, ako povolí inštitúcii zahrnúť predbežné alebo koncoročné zisky do položiek vlastného kapitálu Tier 1.

### Pododdiel 2

#### Družstevné spoločnosti, sporiteľne, vzájomné spoločnosti a podobné inštitúcie

#### Článok 4

#### Druh spoločnosti uznanej podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov ako družstevná spoločnosť na účely článku 27 ods. 1 písm. a) bodu ii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Príslušné orgány môžu určiť, že určitý druh spoločnosti uznanej podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov spĺňa na účely druhej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podmienky označenia ako družstevná spoločnosť, ak sú splnené všetky podmienky stanovené v odsekoch 2, 3 a 4.

2. Na splnenie podmienok označenia ako družstevná spoločnosť na účely odseku 1 musí právne postavenie inštitúcie patriť do jednej z týchto kategórií:

- a) v Rakúsku: inštitúcie zaregistrované ako „eingetragene Genossenschaft (e.Gen.)“ alebo „registrierte Genossenschaft“ podľa zákona „Gesetz über Erwerbs- und Wirtschaftsgenossenschaften (GenG)“;
- b) v Belgicku: inštitúcie zaregistrované ako „Société Coopérative/Coöperatieve Vennootschap“ a schválené v rámci uplatňovania kráľovského dekrétu z 8. januára 1962, ktorým sa stanovujú podmienky schvaľovania vnútroštátnych zoskupení družstevných spoločností a družstevných spoločností;
- c) na Cypre: inštitúcie zaregistrované ako „Συνεργατικό Πιστωτικό Ίδρυμα ή ΣΠΠ“ založené v zmysle právnych predpisov o družstevných spoločnostiach z roku 1985;
- d) v Českej republike: inštitúcie oprávnené ako „spořitelní a úvěrní družstvo“ podľa „zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev“;
- e) v Dánsku: inštitúcie zaregistrované ako „andelskasser“ alebo „sammenslutninger af andelskasser“ podľa dánskeho zákona o finančných podnikoch;

<sup>(1)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

- f) vo Fínsku: inštitúcie zaregistrované ako jeden z týchto typov:
1. „Osuuspankki“ alebo „andelsbank“ podľa „laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista“ alebo „lag om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform“;
  2. „Muu osuuskuntamuotoinen luottolaitos“ alebo „annat kreditinstitut i andelslagsform“ podľa „laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista“ alebo „lag om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform“;
  3. „Keskusyhteisö“ alebo „centralinstitutet“ podľa „laki talletuspankkien yhteenliittymästä“ alebo „lag om en sammanslutning av inlåningsbanker“;
- g) vo Francúzsku: inštitúcie zaregistrované ako „sociétés coopératives“ podľa „Loi n°47-1775 du 10 septembre 1947 portant statut de la coopération“ a oprávnené ako „banques mutualistes ou coopératives“ podľa „Code monétaire et financier, partie législative, Livre V, titre Ier, chapitre II“;
- h) v Nemecku: inštitúcie zaregistrované ako „eingetragene Genossenschaft (eG)“ podľa zákona „Gesetz betreffend die Erwerbs- und Wirtschaftsgenossenschaften (Genossenschaftsgesetz –GenG)“;
- i) v Grécku: inštitúcie zaregistrované ako „Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί“ podľa zákona o družstevných spoločnostiach č. 1667/1986, ktoré fungujú ako úverové inštitúcie a môžu byť označované ako „Συνεταιριστική Τράπεζα“ podľa zákona o bankovníctve 3601/2007;
- j) v Maďarsku: inštitúcie zaregistrované ako „Szövetkezeti hitelintézet“ podľa zákona CXII z roku 1996 o úverových inštitúciách a finančných podnikoch;
- k) v Taliansku: inštitúcie zaregistrované ako jeden z týchto typov:
1. „Banche popolari“ uvedené v legislatívnom dekréte č. 385 z 1. septembra 1993;
  2. „Banche di credito cooperativo“ uvedené v legislatívnom dekréte č. 385 z 1. septembra 1993;
  3. „Banche di garanzia collettiva dei fidi“ uvedené v článku 13 legislatívneho dekrétu č. 269 z 30. septembra 2003 pretransformovanej do právneho predpisu č. 326 z 24. novembra 2003;
- l) v Luxembursku: inštitúcie zaregistrované ako „Sociétés coopératives“ vymedzené v oddiele VI zákona z 10. augusta 1915 o obchodných spoločnostiach;
- m) v Holandsku: inštitúcie zaregistrované ako „coöperaties“ alebo „onderlinge waarborgmaatschappijen“ podľa hlavy 3 knihy 2 Rechtspersonen „Burgerlijk wetboek“;
- n) v Poľsku: inštitúcie zaregistrované ako „bank spółdzielczy“ podľa ustanovení „Prawo bankowe“;
- o) v Portugalsku: inštitúcie zaregistrované ako „Caixa de Crédito Agrícola Mútuo“ alebo ako „Caixa Central de Crédito Agrícola Mútuo“ podľa „Regime Jurídico do Crédito Agrícola Mútuo e das Cooperativas de Crédito Agrícola“ schválené Decreto-Lei n.º 24/91, de 11 de Janeiro;
- p) v Rumunsku: inštitúcie zaregistrované ako „Organizații cooperatiste de credit“ podľa ustanovení mimoriadneho nariadenia vlády č. 99/2006 o úverových inštitúciách a kapitálovej primeranosti schváleného so zmenami a doplneniami právnym zákonom č. 227/2007;
- q) v Španielsku: inštitúcie zaregistrované ako „Cooperativas de Crédito“ podľa „Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito“;
- r) vo Švédsku: inštitúcie zaregistrované ako „Medlemsbank“ podľa „Lag (1995:1570) om medlemsbanker“ alebo ako „Kreditmarknadsförening“ under Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse“;
- s) v Spojenom kráľovstve: inštitúcie zaregistrované ako „cooperative societies“ podľa „Industrial and Provident Societies Act 1965“ a podľa „Industrial and Provident Societies Act (Northern Ireland) 1969“;

3. Pokiaľ ide o vlastný kapitál Tier 1, aby inštitúcia splnila podmienky označenia ako družstevná spoločnosť na účely odseku 1, smie podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov alebo stanov spoločnosti na úrovni právneho subjektu emitovať len kapitálové nástroje uvedené v článku 29 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

4. Na splnenie podmienok označenia ako družstevná spoločnosť na účely odseku 1, ak držiteľia nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 podľa odseku 3, ktorí môžu byť členmi alebo nečlenmi inštitúcie, majú podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov možnosť odstúpiť, takisto môžu mať právo vrátiť kapitálový nástroj inštitúcii s výhradou obmedzení podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov, stanov spoločnosti, nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a tohto nariadenia. Tým sa inštitúcii nebráni v tom, aby podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov emitovala členom a nečlenom nástroje vlastného kapitálu Tier 1 v súlade s článkom 29 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorými sa neudeluje právo vrátiť kapitálový nástroj inštitúcii.

#### Článok 5

#### **Druh spoločnosti uznanej podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov ako sporiteľňa na účely článku 27 ods. 1 písm. a) bodu iii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Príslušné orgány môžu určiť, že určitý druh spoločnosti uznanej podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov spĺňa na účely druhej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podmienky označenia ako sporiteľňa, ak sú splnené všetky podmienky stanovené v odsekoch 2, 3 a 4.

2. Na splnenie podmienky označenia ako sporiteľňa na účely odseku 1 musí právne postavenie inštitúcie patriť do jednej z týchto kategórií:

- a) v Rakúsku: inštitúcie zaregistrované ako „Sparkasse“ podľa článku 1 ods. 1 zákona „Bundesgesetz über die Ordnung des Sparkassenwesens (Sparkassengesetz – SpG)“;
- b) v Dánsku: inštitúcie zaregistrované ako „Sparekasser“ podľa dánskeho zákona o finančných podnikoch;
- c) vo Fínsku: inštitúcie zaregistrované ako „Säästöpankki“ alebo „Sparbank“ podľa „Säästöpankkilaki“ alebo „Sparbankslag“;
- d) v Nemecku: inštitúcie zaregistrované ako „Sparkasse“ podľa týchto zákonov:
  1. „Sparkassengesetz für Baden-Württemberg (SpG)“
  2. „Gesetz über die öffentlichen Sparkassen (Sparkassengesetz – SpkG) in Bayern“;
  3. „Gesetz über die Berliner Sparkasse und die Umwandlung der Landesbank Berlin – Girozentrale – in eine Aktiengesellschaft (Berliner Sparkassengesetz – SpkG)“;
  4. „Brandenburgisches Sparkassengesetz (BbgSpkG)“;
  5. „Sparkassengesetz für öffentlich-rechtliche Sparkassen im Lande Bremen (Bremisches Sparkassengesetz)“;
  6. „Hessisches Sparkassengesetz“;
  7. „Sparkassengesetz des Landes Mecklenburg-Vorpommern (SpkG)“;
  8. „Niedersächsisches Sparkassengesetz (NSpG)“;
  9. „Sparkassengesetz Nordrhein-Westfalen (Sparkassengesetz – SpkG)“;
  10. „Sparkassengesetz (SpkG) für Rheinland-Pfalz“;
  11. „Saarländisches Sparkassengesetz (SSpG)“;
  12. „Gesetz über die öffentlich-rechtlichen Kreditinstitute im Freistaat Sachsen und die Sachsen-Finanzgruppe“;
  13. „Sparkassengesetz des Landes Sachsen-Anhalt (SpkG-LSA)“;
  14. „Sparkassengesetz für das Land Schleswig-Holstein (Sparkassengesetz – SpkG)“;
  15. „Thüringer Sparkassengesetz (ThürSpkG)“;
- e) v Španielsku: inštitúcie zaregistrované ako „Cajas de Ahorros“ podľa „Real Decreto-Ley 2532/1929, de 21 de noviembre, sobre Régimen del Ahorro Popular“;

f) vo Švédsku: inštitúcie zaregistrované ako „Sparbank“ podľa „Sparbankslag (1987:619)“.

3. Pokiaľ ide o vlastný kapitál Tier 1, aby inštitúcia splnila podmienky označenia ako sporiteľňa na účely odseku 1, smie podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov alebo stanov spoločnosti na úrovni právneho subjektu emitovať len kapitálové nástroje uvedené v článku 29 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

4. Na splnenie podmienky označenia ako sporiteľňa na účely odseku 1 podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov sa nepovoľuje, aby súčet kapitálu, rezerv a predbežných alebo koncoročných ziskov bol rozdelený držiteľom nástrojov vlastného kapitálu Tier 1. Táto podmienka sa považuje za splnenú aj v prípade, že inštitúcia emituje nástroje vlastného kapitálu Tier 1, ktorými sa udeľuje držiteľom na základe nepretržitej činnosti právo na časť ziskov a rezerv v prípade, že to povolujú uplatniteľné vnútroštátne právne predpisy, za predpokladu, že táto časť je úmerná ich príspevku ku kapitálu a rezervám alebo, v prípade, že to povolujú uplatniteľné vnútroštátne právne predpisy, je v súlade s alternatívnou dohodou. Inštitúcia môže emitovať nástroje vlastného kapitálu Tier 1, ktorými sa udeľuje držiteľom právo na rezervy v prípade platobnej neschopnosti alebo likvidácie inštitúcie, ktoré nemusia byť úmerné príspevku ku kapitálu a rezervám za predpokladu, že sú splnené podmienky článku 29 ods. 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

#### Článok 6

#### **Druh spoločnosti uznanej podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov ako vzájomná spoločnosť na účely článku 27 ods. 1 písm. a) bodu i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Príslušné orgány môžu určiť, že určitý druh spoločnosti uznanej podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov spĺňa na účely druhej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podmienky označenia ako vzájomná spoločnosť, ak sú splnené všetky podmienky stanovené v odsekoch 2, 3 a 4.

2. Na splnenie podmienky označenia ako vzájomná spoločnosť na účely odseku 1 musí právne postavenie inštitúcie patriť do jednej z týchto kategórií:

- a) v Dánsku: združenia („Foreninger“) alebo fondy („Fonde“), ktoré majú pôvod v zmene poisťovní („Forsikringselskaber“), hypotekárnych úverových inštitúcií („Realkreditinstitutter“), sporiteľní („Sparekasser“), družstevných sporiteľní („Andelskasser“) a pridružení družstevných sporiteľní („Sammenslutninger af andelskasser“) na spoločnosti s ručením obmedzeným vymedzené v dánskom zákone o finančných podnikoch;
- b) v Írsku: inštitúcie zaregistrované ako „building societies“ podľa „Building Societies Act 1989“;
- c) v Spojenom kráľovstve: inštitúcie zaregistrované ako „building societies“ podľa „Building Societies Act 1989“; inštitúcie zaregistrované ako „savings bank“ podľa „Savings Bank (Scotland) Act 1819“.

3. Pokiaľ ide o vlastný kapitál Tier 1, aby inštitúcia splnila podmienky označenia ako vzájomná spoločnosť na účely odseku 1, podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov alebo stanov spoločnosti je inštitúciou na úrovni právneho subjektu povolené emitovať len kapitálové nástroje uvedené v článku 29 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

4. Na splnenie podmienok označenia ako vzájomná spoločnosť na účely odseku 1, celkovú alebo čiastočnú hodnotu súčtu kapitálu a rezerv vlastní členovia inštitúcie, ktorí pri bežnom podnikaní nemajú prospech z priameho rozdelenia rezerv, najmä prostredníctvom výplaty dividend. Tieto podmienky sa považujú za splnené aj v prípade, že inštitúcia emituje nástroje vlastného kapitálu Tier 1, ktorými sa udeľuje právo na zisk a rezervy, ak to povoľujú uplatniteľné vnútroštátne právne predpisy.

#### Článok 7

### Druh spoločnosti uznanej podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov ako podobná inštitúcia na účely článku 27 ods. 1 písm. a) bodu iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Príslušné orgány môžu určiť, že určitý druh spoločnosti uznanej podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov spĺňa na účely druhej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podmienky označenia ako inštitúcia podobná družstevným spoločnostiam, vzájomným spoločnostiam a sporiteľňam, ak sú splnené všetky podmienky stanovené v odsekoch 2, 3 a 4.

2. Na splnenie podmienok označenia ako inštitúcia podobná družstevným spoločnostiam, vzájomným spoločnostiam a sporiteľňam na účely odseku 1 patrí právne postavenie inštitúcie do jednej z týchto kategórií:

a) v Rakúsku: „Pfandbriefstelle der österreichischen Landes-Hypothekenbanken“ podľa zákona „Bundesgesetz über die Pfandbriefstelle der österreichischen Landes-Hypothekenbanken (Pfandbriefstelle-Gesetz – PfBrStG)“;

b) vo Fínsku: inštitúcie zaregistrované ako „Hypoteekkiyhdistys“ alebo „Hypoteksförening“ podľa „Laki hypoteekkiyhdistyksistä“ alebo „Lag om hypoteksföreningar“.

3. Pokiaľ ide o vlastný kapitál Tier 1, aby inštitúcia splnila podmienky označenia ako inštitúcia podobná družstevným spoločnostiam, vzájomným spoločnostiam a sporiteľňam na účely odseku 1, podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov alebo stanov spoločnosti inštitúcia smie emitovať na úrovni právneho subjektu len kapitálové nástroje uvedené v článku 29 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

4. Na splnenie podmienok označenia ako inštitúcia podobná družstevným spoločnostiam, vzájomným spoločnostiam a sporiteľňam na účely odseku 1 musí byť splnená takisto jedna alebo viacero z týchto podmienok:

a) ak držiteľia nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 podľa odseku 3, ktorí môžu byť členmi alebo nečlenmi inštitúcie, majú podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov možnosť odstúpiť, takisto môžu mať právo vrátiť kapitálový nástroj inštitúcii, ale len s výhradou obmedzení uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov, stanov spoločnosti a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a tohto nariadenia. Tým sa inštitúcii nebráni v tom, aby podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov emitovala členom a nečlenom nástroje vlastného kapitálu Tier 1 v súlade s článkom 29 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorými sa neudeľuje právo vrátiť kapitálový nástroj inštitúcii;

b) podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov sa nepovoľuje, aby súčet kapitálu, rezerv a predbežných alebo koncoročných ziskov bol rozdelený držiteľom nástrojov vlastného kapitálu Tier 1. Uvedená podmienka sa považuje za splnenú aj v prípade, že inštitúcia emituje nástroje vlastného kapitálu Tier 1, ktorými sa udeľuje držiteľom na základe nepretržitej činnosti právo na časť ziskov a rezerv v prípade, že to povoľujú uplatniteľné vnútroštátne právne predpisy, za predpokladu, že uvedená časť je úmerná ich príspevku ku kapitálu a rezervám alebo, v prípade, že to povoľujú uplatniteľné vnútroštátne právne predpisy, je v súlade s alternatívnou dohodou. Inštitúcia môže emitovať nástroje vlastného kapitálu Tier 1, ktorými sa udeľuje držiteľom právo na rezervy v prípade platobnej neschopnosti alebo likvidácie inštitúcie, ktoré nemusia byť úmerné príspevku ku kapitálu a rezervám za predpokladu, že sú splnené podmienky článku 29 ods. 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

c) celkovú alebo čiastočnú hodnotu súčtu kapitálu a rezerv vlastní členovia inštitúcie, ktorí pri bežnom podnikaní nemajú prospech z priameho rozdelenia rezerv, najmä prostredníctvom výplaty dividend.

#### Pododdiel 3

### Nepriame financovanie

#### Článok 8

### Nepriame financovanie kapitálových nástrojov na účely článku 28 ods. 1 písm. b), článku 52 ods. 1 písm. c) a článku 63 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Nepriame financovanie kapitálových nástrojov podľa článku 28 ods. 1 písm. b) a článku 52 ods. 1 písm. c) a článku 63 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa považuje za financovanie, ktoré nie je priame.

2. Priame financovanie sa na účely odseku 1 vzťahuje na situácie, v ktorých inštitúcia poskytla investorovi úver alebo iné financovanie v akejkol'vek forme, ktoré sa použijú na kúpu jej kapitálových nástrojov.



3. Priame financovanie zahŕňa aj financovanie na iné účely než nákup kapitálových nástrojov inštitúcie poskytnuté akejkoľvek fyzickej alebo právnickej osobe, ktorá má kvalifikovanú účasť v úverovej inštitúcii, ako sa uvádza v článku 4 ods. 36 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo ktorá sa považuje za spriaznenú osobu v zmysle vymedzení odseku 9 medzinárodného účtovného štandardu 24 o zverejneniach o spriaznených osobách, ako sa uplatňuje v Únii podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002<sup>(1)</sup>, so zohľadnením akýchkoľvek ďalších usmernení podľa vymedzenia príslušným orgánom, ak inštitúcia nie je schopná preukázať všetky tieto skutočnosti:

- a) transakcia je uskutočnená za podobných podmienok ako iné transakcie s tretími stranami;
- b) fyzická alebo právnická osoba alebo spriaznená osoba nie sú závislé od rozdeľovania výnosov alebo od predaja kapitálových nástrojov v držbe na podporu vyplácania úrokov a splácania financovania.

#### Článok 9

#### **Uplatniteľné formy a povaha nepriameho financovania kapitálových nástrojov na účely článku 28 ods. 1 písm. b) a článku 52 ods. 1 písm. c) a článku 63 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Uplatniteľné formy a povaha nepriameho financovania kúpy kapitálových nástrojov inštitúcie zahŕňajú:

- a) financovanie kúpy kapitálových nástrojov inštitúcie investorom pri emitovaní alebo po ňom zo strany akýchkoľvek subjektov, nad ktorými má inštitúcia priamu alebo nepriamu kontrolu, alebo zo strany subjektov, ktoré splňajú ktorúkoľvek z týchto podmienok:

1. sú zahrnuté do účtovnej alebo prudenciálnej konsolidácie inštitúcie;
2. sú zahrnuté do konsolidovanej súvahy alebo rozšíreného súhrnného výpočtu, ak je rovnocenný s konsolidovanou účtovnou závierkou, ako je uvedené v článku 49 ods. 3 písm. a) bode iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorý zostavuje schéma inštitucionálneho zabezpečenia alebo sieť inštitúcií pridružených k ústrednému orgánu, ktoré nie sú organizované ako skupina, do ktorej inštitúcia patrí;
3. patria do rozsahu pôsobnosti doplnkového dohľadu nad inštitúciou v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES<sup>(2)</sup> o doplnkovom dohľade nad úverovými inštitúciami, poisťovňami a investičnými spoločnosťami vo finančnom konglomeráte;

- b) financovanie kúpy kapitálových nástrojov inštitúcie investorom pri emitovaní alebo po ňom zo strany externých subjektov, ktoré sú chránené zárukou alebo použitím kredit-

ného derivátu alebo sú zabezpečené nejakým iným spôsobom, takže kreditné riziko je prenesené na inštitúciu alebo na akékoľvek subjekty, nad ktorými má inštitúcia priamu alebo nepriamu kontrolu, alebo na subjekty, ktoré splňajú ktorúkoľvek z týchto podmienok:

1. sú zahrnuté do účtovnej alebo prudenciálnej konsolidácie inštitúcie;
2. sú zahrnuté do konsolidovanej súvahy alebo rozšíreného súhrnného výpočtu, ak je rovnocenný s konsolidovanou účtovnou závierkou, ako je uvedené v článku 49 ods. 3 písm. a) bode iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorý vypracúva schéma inštitucionálneho zabezpečenia alebo sieť inštitúcií pridružených k ústrednému orgánu, ktoré nie sú organizované ako skupina, do ktorej inštitúcia patrí;
3. patria do rozsahu pôsobnosti doplnkového dohľadu nad inštitúciou v súlade so smernicou 2002/87/ES;

- c) financovanie pre dlžníka, ktorý prenáša financovanie na konečného investora na účely kúpy kapitálových nástrojov inštitúcie pri emitovaní alebo po ňom.

2. Aby sa na účely odseku 1 považovali za nepriame financovanie, musia byť v príslušných prípadoch splnené aj tieto podmienky:

- a) investor nie je zahrnutý:

1. do účtovnej alebo prudenciálnej konsolidácie inštitúcie;
2. do konsolidovanej súvahy alebo rozšíreného súhrnného výpočtu, ak je rovnocenný s konsolidovanou účtovnou závierkou, ako je uvedené v článku 49 ods. 3 písm. a) bode iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorý vypracúva schéma inštitucionálneho zabezpečenia alebo sieť inštitúcií pridružených k ústrednému orgánu, ktoré nie sú organizované ako skupina, do ktorej inštitúcia patrí. Na tieto účely sa investor považuje za investora, ktorý je zahrnutý do rozšíreného súhrnného výpočtu, ak je príslušný kapitálový nástroj predmetom konsolidácie alebo rozšíreného súhrnného výpočtu v súlade s článkom 49 ods. 3 písm. a) bodom iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 spôsobom, ktorým sa vylučuje viacnásobné použitie položiek vlastných zdrojov a akákoľvek tvorba vlastných zdrojov medzi členmi schémy inštitucionálneho zabezpečenia. Ak príslušné orgány neudelili povolenie podľa článku 49 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, táto podmienka sa považuje za splnenú, ak subjekty uvedené v odseku 1 písm. a) aj inštitúcia sú členmi tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia a dané subjekty odpočítajú financovanie poskytnuté na kúpu kapitálových nástrojov inštitúcie podľa článku 36 ods. 1 písm. f) až i), článku 56 písm. a) až d) prípadne článku 66 písm. a) až d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

<sup>(1)</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, s. 1).

<sup>(2)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 202/87/ES zo 16. decembra 2002 o doplnkovom dohľade nad úverovými inštitúciami, poisťovňami a investičnými spoločnosťami vo finančnom konglomeráte (Ú. v. EÚ L 35, 11.2.2003, s. 1).

3. do rozsahu pôsobnosti doplnkového dohľadu nad inštitúciou v súlade so smernicou 2002/87/ES;

b) externý subjekt nie je zahrnutý:

1. do účtovnej alebo prudenciálnej konsolidácie inštitúcie;

2. do konsolidovanej súvahy alebo rozšíreného súhrnného výpočtu, ak je rovnocenný s konsolidovanou účtovnou závierkou, ako je uvedené v článku 49 ods. 3 písm. a) bode iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorý vypracúva schéma inštitucionálneho zabezpečenia alebo sieť inštitúcií pridružených k ústrednému orgánu, ktoré nie sú organizované ako skupina, do ktorej inštitúcia patrí;

3. do rozsahu pôsobnosti doplnkového dohľadu nad inštitúciou v súlade so smernicou 2002/87/ES.

3. Pri zisťovaní toho, či kúpa kapitálového nástroja zahŕňa priame alebo nepriame financovanie v súlade s článkom 8, sa posudzovaná hodnota zníži o samostatne posúdenú opravnú položku pre zníženie hodnoty, ktorá sa použila.

4. S cieľom vyhnúť sa kvalifikovaniu priameho alebo nepriameho financovania v súlade s článkom 8 a v prípade, že sa úver alebo iná forma financovania alebo záruk udelia akejkoľvek fyzickej alebo právnickej osobe, ktorá má v úverovej inštitúcii kvalifikovanú účasť alebo ktorá sa považuje za spriaznenú osobu, ako sa uvádza v odseku 3, inštitúcia na priebežnom základe zabezpečuje, aby neposkytla úver alebo inú formu financovania alebo záruk na účely priameho alebo nepriameho upisovania kapitálových nástrojov inštitúcie. Ak je úver alebo iná forma financovania alebo záruk udelená iným druhom strán, inštitúcia vykonáva túto kontrolu s vynaložením maximálneho úsilia.

5. Pokiaľ ide o vzájomné spoločnosti, družstevné spoločnosti a podobné inštitúcie, ak podľa vnútroštátnych právnych predpisov alebo stanov inštitúcie má klient povinnosť upísať kapitálové nástroje, aby získal úver, uvedený úver sa nepovažuje za priame alebo nepriame financovanie, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

a) príslušný orgán považuje výšku upísania za nevýznamnú;

b) účelom úveru nie je kúpa kapitálových nástrojov inštitúcie poskytujúcej úver;

c) upísanie jedného alebo viacerých kapitálových nástrojov inštitúcie je potrebné, aby sa príjemca úveru stal členom vzájomnej spoločnosti, družstevnej spoločnosti alebo podobnej inštitúcie.

#### Pododdiel 4

### Obmedzenia splatenia kapitálových nástrojov

#### Článok 10

#### Obmedzenia splatenia kapitálových nástrojov emitovaných vzájomnými spoločnosťami, sporiteľňami, družstevnými spoločnosťami a podobnými inštitúciami na účely článku 29 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článku 78 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Inštitúcia môže emitovať nástroje vlastného kapitálu Tier 1 s možnosťou splatenia len v prípade, že je táto možnosť stanovená v uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisoch.

2. Možnosť inštitúcie obmedziť splatenie podľa ustanovení, ktorými sa spravujú kapitálové nástroje, ako sa uvádza v článku 29 ods. 2 písm. b) a článku 78 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zahŕňa právo na odloženie splatenia, ako aj právo na obmedzenie objemu, ktorý má byť splatený. Podľa odseku 3 inštitúcia môže odložiť splatenie alebo obmedziť objem, ktorý má byť splatený, na neobmedzené obdobie.

3. Rozsah obmedzení týkajúcich sa splatenia zahrnutých do ustanovení, ktorými sa nástroje spravujú, inštitúcia určí kedykoľvek na základe prudenciálnej situácie inštitúcie, okrem iného najmä so zreteľom na:

a) celkovú finančnú a likvidnú situáciu a platobnú schopnosť inštitúcie;

b) výšku vlastného kapitálu Tier 1, Tier 1 a celkového kapitálu v porovnaní s celkovou hodnotou rizikovej expozície vypočítanou v súlade s požiadavkami stanovenými v článku 92 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, špecifickými požiadavkami na vlastné zdroje uvedenými v článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ a požiadavkou na kombinovaný vankúš podľa vymedzenia v článku 128 bode 6 uvedenej smernice.

#### Článok 11

#### Obmedzenia splatenia kapitálových nástrojov emitovaných vzájomnými spoločnosťami, sporiteľňami, družstevnými spoločnosťami a podobnými inštitúciami na účely článku 29 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článku 78 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Obmedzeniami týkajúcimi sa splatenia zahrnutými do zmluvných alebo právnych ustanovení, ktorými sa spravujú nástroje, sa nebráni príslušnému orgánu v tom, aby ďalej obmedzoval splatenie nástrojov na primeranom základe, ako sa uvádza v článku 78 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

2. Príslušné orgány posúdia základy pre obmedzenia splatenia zahrnuté v zmluvných a právnych ustanoveniach, ktorými sa spravuje nástroj. Príslušné orgány vyžadujú od inštitúcií, aby upravili príslušné zmluvné ustanovenia, ak nie sú presvedčené, že sú základy pre obmedzenia primerané. Ak sa nástroje vzhľadom na neexistenciu zmluvných ustanovení spravujú podľa vnútroštátnych právnych predpisov, inštitúcií sa právnymi predpismi umožňuje obmedziť splatenie, ako je uvedené v článku 10 ods. 1 až 3, aby sa nástroje kvalifikovali ako vlastný kapitál Tier 1.

3. Každé rozhodnutie o obmedzení splatenia sa interne zdokumentuje a inštitúcia ich písomne nahlási príslušnému orgánu vrátane dôvodov, so zreteľom na kritériá stanovené v odseku 3, pre ktoré bolo splatenie čiastočne alebo úplne odmietnuté alebo odložené.

4. Ak sa v rovnakom období príjme niekoľko rozhodnutí o obmedzení splatenia, inštitúcie môžu zdokumentovať tieto rozhodnutia v jednom súbore dokumentov.

#### ODDIEL 2

##### *Prudenciálne filtre*

##### Článok 12

#### **Pojem „zisk z predaja“ na účely článku 32 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Pojem „zisk z predaja“ uvedený v článku 32 odseku 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 je akýkoľvek priznaný zisk z predaja pre inštitúciu, ktorý je zaznamenaný ako zvýšenie akéhokoľvek prvku vlastných zdrojov a ktorý súvisí s budúcim príjmom z marže pochádzajúcim z predaja sekuritizovaných aktív, ak sú odstránené zo súvahy inštitúcie v súvislosti so sekuritizačnou transakciou.

2. Priznaný zisk z predaja sa určí ako rozdiel medzi hodnotami uvedenými v písmenách a) a b), ako sú stanovené uplatnením príslušného účtovného rámca:

- a) čistá hodnota prijatých aktív vrátane akýchkoľvek nových získaných aktív mínus akékoľvek iné postúpené aktívum alebo nový prevzatý záväzok;
- b) účtovná hodnota sekuritizovaných aktív alebo časti, ktorej vykazovanie sa ukončilo.

3. Priznaný zisk z predaja, ktorý súvisí s budúcim príjmom z marže, odkazuje v tejto súvislosti na očakávanú budúcu „prebytkovú maržu“ vymedzenú v článku 242 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

#### ODDIEL 3

##### **Odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1**

##### Článok 13

#### **Odpočet strát za bežný finančný rok na účely článku 36 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Na účely výpočtu vlastného kapitálu Tier 1 počas roka a bez ohľadu na to, či inštitúcia robí účtovnú závierku na

konci každého priebežného obdobia, inštitúcia zostaví svoj výkaz ziskov a strát a odpočíta akékoľvek vyplývajúce straty od položiek vlastného kapitálu Tier 1 tak, ako vznikajú.

2. Na účely zostavenia výkazu ziskov a strát inštitúcie v súlade s odsekom 1 sa príjmy a výdavky stanovia podľa rovnakého postupu a na základe rovnakých účtovných štandardov, ktoré sa dodržiavajú v prípade koncoročného finančného výkazu. Príjmy a výdavky sú odhadnuté obozretne a sú zaradené do priebežného obdobia, v ktorom vznikli, takže každé priebežné obdobie nesie primeranú výšku očakávaných ročných príjmov a výdavkov. Významné alebo neopakujúce sa udalosti sú zohľadnené v plnom rozsahu a bezodkladne v priebežnom období, počas ktorého sa vyskytnú.

3. Odpočet nie je potrebný, ak boli straty za bežný finančný rok už zohľadnené v položkách vlastného kapitálu Tier 1 v dôsledku priebežného alebo koncoročného finančného výkazu. Na účely tohto článku finančný výkaz znamená, že zisk a strata boli stanovené po uzavretí priebežného alebo ročného účtovníctva v súlade s účtovným rámcom, ktorý sa na inštitúciu vzťahuje podľa nariadenia (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem a smernice Rady 86/635/EHS<sup>(1)</sup> o ročnej účtovnej závierke a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií.

4. Odseky 1 až 3 sa rovnakým spôsobom uplatňujú na zisky a straty zahrnuté do akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku.

##### Článok 14

#### **Odpočty odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, na účely článku 36 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Odpočty odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, podľa článku 36 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa vykonávajú podľa odsekov 2 a 3.

2. Kompenzovanie medzi odloženými daňovými pohľadávkami a prislúchajúcimi odloženými daňovými záväzkami sa vykonáva samostatne pre každý zdaniteľný subjekt. Prislúchajúce odložené daňové záväzky sú obmedzené na tie, ktoré vyplývajú z daňových právnych predpisov rovnakej jurisdikcie ako odložené daňové pohľadávky. Na výpočet odložených daňových pohľadávok a záväzkov na konsolidovanej úrovni zdaniteľný subjekt zahŕňa akýkoľvek počet subjektov, ktoré sú podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov členmi tej istej daňovej skupiny, fiškálnej konsolidácie, fiškálnej jednotky alebo konsolidovaného daňového priznania.

<sup>(1)</sup> Smernica Rady 86/635/EHS z 8. decembra 1986 o o ročnej účtovnej závierke a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií (Ú. v. ES L 372, 31.12.1986, s. 1).

3. Hodnota prislúchajúcich odložených daňových záväzkov, ktoré sú prípustné na započítanie oproti odloženým daňovým pohľadávkam, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, sa rovná rozdielu medzi hodnotou v písmene a) a hodnotou v písmene b):

- a) hodnota odložených daňových záväzkov vykázaných podľa uplatniteľného účtovného rámca;
- b) hodnota prislúchajúcich odložených daňových záväzkov vyplývajúcich z nehmotných aktív a z majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami.

#### Článok 15

### Odpočítanie majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami na účely článku 36 ods. 1 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článku 41 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Príslušný orgán vopred udelí povolenie uvedené v článku 41 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 len v prípade, že neobmedzená možnosť využívať príslušný majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami zahŕňa okamžitý a neobmedzený prístup k majetku, napríklad v prípadoch, keď používanie aktív nie je nijak obmedzené a neexistujú žiadne nároky akéhokoľvek druhu na tieto aktíva od tretích strán.

2. Neobmedzený prístup k majetku je pravdepodobný, ak sa od inštitúcie nevyžaduje, aby žiadala a získala konkrétne schválenie od správcu dôchodkových fondov alebo príjemcov dôchodku pri každom prístupe k prebytočným peňažným prostriedkom v pláne.

#### Článok 16

### Odpočty predpokladaných daňových poplatkov na účely článku 36 ods. 1 písm. l) a článku 56 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Pod podmienkou, že inštitúcia uplatňuje účtovný rámec a účtovné metódy, ktorými sa zabezpečuje plné vykázanie splatných a odložených daňových záväzkov súvisiacich s transakciami a inými udalosťami vykázanými v súvahe alebo vo výkaze ziskov a strát, inštitúcia môže vychádzať z toho, že predpokladané daňové poplatky už boli zohľadnené. Príslušný orgán musí byť presvedčený, že všetky potrebné odpočty boli vykonané buď podľa uplatniteľných účtovných štandardov, alebo podľa akýchkoľvek iných úprav.

2. Ak inštitúcia vypočítava vlastný kapitál Tier 1 na základe finančných výkazov vypracovaných v súlade s nariadením (ES) č. 1606/2002, podmienka uvedená v odseku 1 sa považuje za splnenú.

3. Ak podmienka uvedená v odseku 1 nie je splnená, inštitúcia zníži svoje položky vlastného kapitálu Tier 1 o odhadovanú hodnotu splatných a odložených daňových poplatkov, ktoré ešte neboli vykázané v súvahe a vo výkaze ziskov a strát a ktoré súvisia s transakciami a inými udalosťami vykázanými v súvahe alebo vo výkaze ziskov a strát. Odhadovaná hodnota splatných a odložených daňových poplatkov sa stanoví

s použitím prístupu rovnocenného s prístupom, ktorý je stanovený v nariadení (ES) č. 1606/2002. Odhadovaná hodnota odložených daňových poplatkov sa nesmie započítať voči odloženým daňovým pohľadávkam, ktoré nie sú vykázané vo finančných výkazoch.

#### ODDIEL 4

### Ostatné odpočty pri položkách vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2

#### Článok 17

### Ostatné odpočty pri kapitálových nástrojoch finančných inštitúcií na účely článku 36 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Podiely kapitálových nástrojov finančných inštitúcií vymedzených v článku 4 ods. 26 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa odpočítajú podľa týchto výpočtov:

- a) všetky nástroje, ktoré sa kvalifikujú ako kapitál podľa práva obchodných spoločností uplatniteľného na finančnú inštitúciu, ktorá ich emitovala, a ak sa na finančnú inštitúciu vzťahujú požiadavky platobnej schopnosti, ktoré sú zahrnuté v najvyššej kvalite Tier regulatórnych vlastných zdrojov bez akýchkoľvek obmedzení, sa odpočítajú od položiek vlastného kapitálu Tier 1;
- b) všetky nástroje, ktoré sa kvalifikujú ako kapitál podľa práva obchodných spoločností uplatniteľného na emitenta, a ak sa na finančnú inštitúciu nevzťahujú požiadavky platobnej schopnosti, ktoré sú trvalé, pokryjú prvý a pomerovo najväčší podiel strát pri ich vzniku, v prípade platobnej neschopnosti alebo likvidácie sa zaraďujú za všetky ostatné pohľadávky a nemajú preferenčné alebo vopred určené rozdeľovania výnosov, sa odpočítajú od položiek vlastného kapitálu Tier 1;
- c) všetky podriadené nástroje, ktoré absorbujú straty pri bežnej činnosti, vrátane vlastného uváženia týkajúceho sa zrušenia kupónových platieb, sa odpočítajú od položiek dodatočného kapitálu Tier 1. Ak hodnota týchto podriadených nástrojov presiahne výšku dodatočného kapitálu Tier 1, prevyšujúca hodnota sa odpočíta od vlastného kapitálu Tier 1;
- d) akékoľvek iné podriadené nástroje sa odpočítajú od položiek kapitálu Tier 2. Ak hodnota týchto podriadených nástrojov presiahne výšku kapitálu Tier 2, prevyšujúca hodnota sa odpočíta od položiek dodatočného kapitálu Tier 1. Ak hodnota dodatočného kapitálu Tier 1 nie je dostatočná, zostávajúca prevyšujúca hodnota sa odpočíta od položiek vlastného kapitálu Tier 1;
- e) akékoľvek iné nástroje zahrnuté do vlastných zdrojov finančnej inštitúcie podľa príslušného uplatniteľného prudenciálneho rámca alebo akékoľvek iné nástroje, v prípade ktorých inštitúcia nedokáže preukázať, že sa uplatňujú podmienky uvedené v písmenách a), b), c) alebo d), sa odpočítajú od položiek vlastného kapitálu Tier 1.

2. V prípadoch uvedených v odseku 3 inštitúcie uplatňujú na podiely kapitálových nástrojov odpočty založené na prístupe zodpovedajúceho odpočtu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013. Na účely tohto odseku je prístupom zodpovedajúceho odpočtu prístup, v ktorom sa uplatňuje odpočet na tú istú zložku kapitálu, na ktorú by sa kapitál kvalifikoval, ak by bol emitovaný samotnou inštitúciou.

3. Odpočty uvedené v odseku 1 sa neuplatňujú v týchto prípadoch:

- a) ak finančnej inštitúcii udelil povolenie a vykonáva nad ňou dohľad príslušný orgán a ak podlieha prudenciálnym požiadavkám rovnocenným s tými, ktoré sa uplatňujú na inštitúcie podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Tento prístup sa uplatňuje na finančné inštitúcie z tretích krajín len v prípade, keď bolo vykonané posúdenie rovnocennosti prudenciálneho režimu príslušnej tretej krajiny podľa uvedeného nariadenia a keď sa dospelo k záveru, že prudenciálny režim príslušnej tretej krajiny je prinajmenšom rovnocenný s režimom, ktorý sa uplatňuje v Únii;
- b) ak je finančná inštitúcia inštitúciou elektronického peňažníctva v zmysle článku 2 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES <sup>(1)</sup> a nevyužíva voliteľné výnimky, ako sa stanovuje v článku 9 uvedenej smernice;
- c) ak je finančná inštitúcia platobnou inštitúciou v zmysle článku 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2007/64/ES <sup>(2)</sup> a nevyužíva výnimku podľa článku 26 uvedenej smernice;
- d) ak je finančná inštitúcia správcom alternatívnych investičných fondov v zmysle článku 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ <sup>(3)</sup> alebo správcovská spoločnosť v zmysle článku 2 ods. 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES <sup>(4)</sup>.

<sup>(1)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva (Ú. v. EÚ L 267, 10.10.2009, s. 7).

<sup>(2)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2007/64/ES z 13. novembra 2007 o platobných službách na vnútornom trhu (Ú. v. EÚ L 319, 5.12.2007, s. 1).

<sup>(3)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ z 8. júna 2011 o správcoch alternatívnych investičných fondov (Ú. v. EÚ L 174, 1.7.2011, s. 1).

<sup>(4)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 32).

## Článok 18

### Kapitálové nástroje poisťovní a zaistovní z tretích krajín na účely článku 36 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Podiely kapitálových nástrojov poisťovní a zaistovní z tretích krajín, ktoré podliehajú režimu solventnosti, ktorý bol posúdený buď ako nerovnocenný k režimu stanovenému v kapitole VI hlave I smernice 2009/138/ES podľa postupu stanoveného v článku 227 uvedenej smernice alebo ktorý nebol posúdený, sa odpočítajú takto:

- a) všetky nástroje, ktoré sa kvalifikujú ako kapitál podľa práva obchodných spoločností uplatniteľného na poisťovne a zaistovne z tretích krajín, ktoré ich emitovali a ktoré sú zahrnuté v najvyššej kvalite Tier regulatórnych vlastných zdrojov bez akýchkoľvek obmedzení podľa režimu príslušnej tretej krajiny, sa odpočítajú od položiek vlastného kapitálu Tier 1;
- b) všetky podriadené nástroje, ktoré absorbujú straty pri bežnej činnosti, vrátane vlastného uváženia týkajúceho sa zrušenia kupónových platieb, sa odpočítajú od položiek dodatočného kapitálu Tier 1. Ak hodnota týchto podriadených nástrojov presiahne výšku dodatočného kapitálu Tier 1, prevyšujúca hodnota sa odpočíta od položiek vlastného kapitálu Tier 1;
- c) akékoľvek iné podriadené nástroje sa odpočítajú od položiek kapitálu Tier 2. Ak hodnota týchto podriadených nástrojov presiahne výšku kapitálu Tier 2, prevyšujúca hodnota sa odpočíta od položiek dodatočného kapitálu Tier 1. Ak táto prevyšujúca hodnota presiahne výšku dodatočného kapitálu Tier 1, zostávajúca prevyšujúca hodnota sa odpočíta od položiek vlastného kapitálu Tier 1;
- d) v prípade poisťovní a zaistovní z tretích krajín, ktoré podliehajú prudenciálnym požiadavkám platobnej schopnosti, akékoľvek iné nástroje zahrnuté do vlastných zdrojov poisťovní a zaistovní z tretích krajín podľa príslušného uplatniteľného režimu solventnosti alebo akékoľvek iné nástroje, v prípade ktorých inštitúcia nedokáže preukázať, že sa uplatňujú podmienky uvedené v písmenách a), b) alebo c), sa odpočítajú od položiek vlastného kapitálu Tier 1.

2. Ak bol režim solventnosti tretej krajiny vrátane pravidiel týkajúcich sa vlastných zdrojov posúdený ako rovnocenný k režimu stanovenému v kapitole VI hlave I smernice 2009/138/ES podľa postupu stanoveného v článku 227 uvedenej smernice, s podielmi kapitálových nástrojov poisťovní alebo zaistovní z tretích krajín sa zaobchádza ako s podielmi kapitálových nástrojov poisťovní alebo zaistovní povolených v súlade s článkom 14 smernice 2009/138/ES.

3. V prípadoch uvedených v odseku 2 tohto článku inštitúcie uplatňujú odpočty podľa článku 44 písm. b), článku 58 písm. b) prípadne článku 68 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre podiely poisťovních položiek vlastných zdrojov.

## Článok 19

**Kapitálové nástroje spoločností vyňatých z rozsahu pôsobnosti smernice 2009/138/ES na účely článku 36 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

Podiely kapitálových nástrojov spoločností vyňatých z rozsahu pôsobnosti smernice 2009/138/ES v súlade s článkom 4 uvedenej smernice sa odpočítajú takto:

- a) všetky nástroje, ktoré sa kvalifikujú ako kapitál podľa práva obchodných spoločností uplatniteľného na spoločnosť, ktorá ich emitovala a ktoré sú zahrnuté v najvyššej kvalite Tier regulatórnych vlastných zdrojov bez akýchkoľvek obmedzení, sa odpočítajú od vlastného kapitálu Tier 1;
- b) všetky podriadené nástroje, ktoré absorbujú straty pri bežnej činnosti, vrátane vlastného uváženia týkajúceho sa zrušenia kupónových platieb, sa odpočítajú od položiek dodatočného kapitálu Tier 1. Ak hodnota týchto podriadených nástrojov presiahne výšku dodatočného kapitálu Tier 1, prevyšujúca hodnota sa odpočíta od položiek vlastného kapitálu Tier 1;
- c) akékoľvek iné podriadené nástroje sa odpočítajú od položiek kapitálu Tier 2. Ak hodnota týchto podriadených nástrojov presiahne výšku kapitálu Tier 2, prevyšujúca hodnota sa odpočíta od položiek dodatočného kapitálu Tier 1. Ak táto hodnota presahuje výšku dodatočného kapitálu Tier 1, zostávajúca prevyšujúca hodnota sa odpočíta od položiek vlastného kapitálu Tier 1;
- d) akékoľvek iné nástroje zahrnuté do vlastných zdrojov inštitúcie podľa príslušného uplatniteľného režimu solventnosti alebo akékoľvek iné nástroje, v prípade ktorých inštitúcia nedokáže preukázať, že sa uplatňujú podmienky uvedené v písmenách a), b) alebo c), sa odpočítajú od vlastného kapitálu Tier 1.

## KAPITOLA III

**DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1**

## ODDIEL 1

**Forma a povaha stimulov na splatenie**

## Článok 20

**Forma a povaha stimulov na splatenie na účely článku 52 ods. 1 písm. g) a článku 63 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Stimuly na splatenie sú všetky charakteristiky, ktorými sa vytvára, ku dňu emitovania, očakávanie, že kapitálový nástroj sa pravdepodobne splatí.
2. Stimuly uvedené v odseku 1 zahŕňajú tieto formy:
  - a) kúpnu opciu kombinovanú so zvýšením kreditného rozpätia nástroja, ak sa opcia neuplatní;
  - b) kúpnu opciu kombinovanú s požiadavkou alebo opciou investora konvertovať nástroj na nástroj vlastného kapitálu Tier 1, ak sa opcia neuplatní;

- c) kúpnu opciu kombinovanú so zmenou referenčnej sadzby, ak je kreditné rozpätie nad druhou referenčnou sadzbou vyššie ako pôvodná miera platby po odpočítaní swapovej sadzby;
- d) kúpnu opciu kombinovanú so zvýšením hodnoty splatenia v budúcnosti;
- e) opciu opätovného uvedenia na trh kombinovanú so zvýšením kreditného rozpätia nástroja alebo zmenou referenčnej sadzby, ak je kreditné rozpätie nad druhou referenčnou sadzbou vyššie ako pôvodná miera platby po odpočítaní swapovej sadzby, ak nástroj nie je opätovne uvedený na trh;
- f) uvedenie nástroja na trh spôsobom, z ktorého pre investorov vyplýva, že na nástroj sa uplatní kúpna opcia.

## ODDIEL 2

**Konverzia alebo zníženie hodnoty istiny**

## Článok 21

**Povaha navýšenia istiny po znížení hodnoty na účely článku 52 ods. 1 písm. n) a článku 52 ods. 2 písm. c) bodu ii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Zníženie hodnoty istiny sa vzťahuje na pomernom základe na všetkých držiteľov nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1, ktoré zahŕňajú podobný mechanizmus zníženia hodnoty a identickú spúšťaciu úroveň.
2. Aby sa zníženie hodnoty považovalo za dočasné, musia byť splnené všetky tieto podmienky:
  - a) prípadné rozdelenia výnosov splatné po znížení hodnoty musia byť založené na zníženej hodnote istiny;
  - b) navýšenia hodnoty sú založené na ziskoch po prijatí formálneho rozhodnutia inštitúcie, ktorým sa potvrdzujú záverečné zisky;
  - c) prípadné navýšenie hodnoty nástroja alebo výplata kupónov zo zníženej hodnoty istiny sa vykonáva na základe úplného vlastného uváženia inštitúcie s výhradou obmedzení vyplývajúcich z písmen d) až f) a neexistuje povinnosť, aby inštitúcia vykonala alebo urýchlila navýšenie hodnoty za určitých okolností;
  - d) navýšenie hodnoty sa vykonáva na pomernom základe medzi podobnými nástrojmi dodatočného kapitálu Tier 1, na ktoré sa vzťahovalo zníženie hodnoty;
  - e) maximálna hodnota, ktorá sa prideliť súčtu navýšenia hodnoty nástroja spolu s výplatou kupónov zo zníženej hodnoty istiny, sa rovná zisku inštitúcie vynásobenému hodnotou získanou vydelením hodnoty stanovenej v bode 1 hodnotou stanovenou v bode 2:
    1. súčet nominálnej hodnoty všetkých nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 inštitúcie pred znížením hodnoty, na ktoré sa vzťahovalo zníženie hodnoty;
    2. celkový kapitál Tier 1 inštitúcie;

f) so súčtom akýchkoľvek navýšených hodnôt a výplat kupónov zo zníženej hodnoty istiny sa zaobchádza ako s platbou, ktorou dochádza k zníženiu vlastného kapitálu Tier 1, a tento súčet podlieha spolu s inými rozdeleniami výnosov z nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 obmedzeniam súvisiacim s maximálnou rozdeliteľnou sumou, ako sa uvádza v článku 141 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ transponovanej do vnútroštátnych právnych predpisov.

3. Na účely odseku 2 písm. e) sa výpočet vykoná v momente navýšenia hodnoty.

#### Článok 22

##### **Postupy a načasovanie určenia, že došlo k spúšťacej udalosti na účely článku 52 ods. 1 písm. n) nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Ak inštitúcia stanovila, že podiel vlastného kapitálu Tier 1 klesol pod úroveň, ktorou sa aktivuje konverzia alebo zníženie hodnoty nástroja na úrovni uplatňovania požiadaviek stanovených v prvej časti hlavy II nariadenia (EÚ) č. 575/2013, riadiaci orgán alebo akýkoľvek iný príslušný subjekt inštitúcie bezodkladne určí, že došlo k spúšťacej udalosti, a existuje neodvolateľná povinnosť znížiť hodnotu nástroja alebo ho konvertovať.

2. Hodnota, ktorá sa má znížiť alebo konvertovať, sa stanoví čo najskôr a v maximálnej lehote jedného mesiaca od určenia, že došlo k spúšťacej udalosti podľa odseku 1.

3. Príslušný orgán môže vyžadovať, aby sa maximálne obdobie jedného mesiaca uvedené v odseku 2 skrátilo v prípadoch, ak usudzuje, že existuje dostatočná istota v súvislosti s hodnotou, ktorá sa má konvertovať alebo znížiť, alebo v prípadoch, ak usudzuje, že je potrebná okamžitá konverzia alebo zníženie hodnoty.

4. Ak sa v súlade s ustanoveniami, ktorými sa spravuje nástroj dodatočného kapitálu Tier 1, vyžaduje nezávislé preskúmanie hodnoty, ktorá sa má znížiť alebo konvertovať, alebo ak príslušný orgán vyžaduje nezávislé preskúmanie na určenie hodnoty, ktorá sa má znížiť alebo konvertovať, riadiaci orgán alebo akýkoľvek iný príslušný subjekt inštitúcie zariadi, aby sa tak okamžite stalo. Uvedené nezávislé preskúmanie sa dokončí čo najskôr a inštitúcii nesmie spôsobiť prekážky brániace zníženiu hodnoty alebo konvertovaniu nástroja dodatočného kapitálu Tier 1 a splneniu požiadaviek uvedených v odsekoch 2 a 3.

#### ODDIEL 3

##### **Charakteristiky nástrojov, ktoré by mohli predstavovať prekážku pre rekapitalizáciu**

#### Článok 23

##### **Charakteristiky nástrojov, ktoré by mohli predstavovať prekážku pre rekapitalizáciu na účely článku 52 ods. 1 písm. o) nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

Charakteristiky, ktoré by mohli predstavovať prekážku pre rekapitalizáciu inštitúcie, zahŕňajú ustanovenia, na základe ktorých

sa od inštitúcie vyžaduje, aby odškodnila existujúcich držiteľov kapitálových nástrojov, ak je emitovaný nový kapitálový nástroj.

#### ODDIEL 4

##### **Použitie účelových jednotiek pre nepriamu emisiu nástrojov vlastných zdrojov**

#### Článok 24

##### **Použitie účelových jednotiek pre nepriamu emisiu nástrojov vlastných zdrojov na účely článku 52 ods. 1 písm. p) a článku 63 písm. n) nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Ak inštitúcia alebo subjekt v rámci konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 emituje kapitálový nástroj, ktorý upísala účelová jednotka, tento kapitálový nástroj sa nesmie vykázať na úrovni inštitúcie alebo uvedenej jednotky ako kapitál vyššej kvality, než je najnižšia kvalita kapitálu emitovaného účelovou jednotkou a kapitálu emitovaného účelovou jednotkou pre tretie strany. Uvedená požiadavka sa uplatňuje na konsolidovanej, subkonsolidovanej a individuálnej úrovni uplatňovania prudenciálnych požiadaviek.

2. Práva držiteľov nástrojov emitovaných účelovou jednotkou nesmú byť priaznivejšie ako v prípade, že by bol nástroj emitovaný priamo inštitúciou alebo jednotkou v rámci konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

#### KAPITOLA IV

#### VŠEOBECNÉ POŽIADAVKY

#### ODDIEL 1

##### **Nepriame podiely vyplývajúce z indexových podielov**

#### Článok 25

##### **Požadovaná miera konzervatizmu odhadov použitých ako alternatíva pri výpočte podkladových expozícií na účely článku 76 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Odhad je dostatočne konzervatívny, ak je splnená niektorá z týchto podmienok:

a) ak investičný mandát indexu stanoví, že kapitálový nástroj subjektu finančného sektora, ktorý je súčasťou indexu, nemôže prekročiť maximálny percentuálny podiel indexu, inštitúcia použije uvedený percentuálny podiel ako odhad hodnoty podielov, ktoré sa odpočítajú od položiek vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier prípadne kapitálu Tier 2 v súlade s článkom 17 ods. 2 alebo od vlastného kapitálu Tier 1 v situáciách, keď inštitúcia nemôže určiť presnú povahu podielu;

b) ak inštitúcia nie je schopná určiť maximálny percentuálny podiel uvedený v písmene a) a ak index, ako dokladá jeho investičný mandát alebo iné príslušné informácie, zahŕňa kapitálové nástroje subjektov finančného sektora, inštitúcia odpočíta celú hodnotu indexových podielov od položiek vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 prípadne kapitálu Tier 2 v súlade s článkom 17 ods. 2 alebo od vlastného kapitálu Tier 1 v situáciách, keď inštitúcia nemôže určiť presnú povahu podielu.

2. Na účely odseku 1 platí toto:

- a) nepriamy podiel vyplývajúci z indexového podielu zahŕňa časť indexu investovanú do nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2 subjektov finančného sektora zaradených do indexu;
- b) index zahŕňa, ale neobmedzuje sa len na indexové fondy, akciové alebo dlhopisové indexy alebo na akúkoľvek inú schému v prípade, že podkladový nástroj je kapitálovým nástrojom emitovaným subjektom finančného sektora.

#### Článok 26

#### **Význam spojenia „z prevádzkového hľadiska zaťažujúce“ v článku 76 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Na účely článku 76 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sú z prevádzkového hľadiska zaťažujúce situácie, v ktorých sú priebežné transparentné prístupy ku kapitálovým podielom v subjektoch finančného sektora podľa posúdenia príslušných orgánov neodôvodnené. V posúdení povahy z prevádzkového hľadiska zaťažujúcich situácií zohľadnia príslušné orgány nízku významnosť a krátke obdobie držby týchto pozícií. Obdobie držby s krátkym trvaním vyžaduje silnú likviditu indexu, ktorú preukáže inštitúcia.

2. Na účely odseku 1 sa pozícia považuje za pozíciu s nízkou významnosťou, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- a) individuálna čistá expozícia vyplývajúca z indexových podielov určená pred prípadným uplatnením transparentného prístupu nepresiahne 2 % položiek vlastného kapitálu Tier 1 podľa výpočtu v článku 46 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- b) agregovaná čistá expozícia vyplývajúca z indexových podielov určená pred prípadným uplatnením transparentného prístupu nepresiahne 5 % položiek vlastného kapitálu Tier 1 podľa výpočtu v článku 46 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- c) súčet agregovanej čistej expozície vyplývajúcej z indexových podielov určenej pred prípadným uplatnením transparentného prístupu a akýchkoľvek iných podielov, ktoré sa odpočítajú podľa článku 36 ods. 1 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, nepresiahne 10 % položiek vlastného kapitálu

Tier 1 podľa výpočtu v článku 46 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

#### ODDIEL 2

#### **Povolenie orgánov dohľadu na zníženie vlastných zdrojov**

#### Článok 27

#### **Význam spojenia „udržateľné, pokiaľ ide o výkonnosť inštitúcie z hľadiska príjmu“ na účely článku 78 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

„Udržateľné, pokiaľ ide o výkonnosť inštitúcie z hľadiska príjmu“ podľa článku 78 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 je, že podľa posúdenia príslušného orgánu je ziskovosť inštitúcie k danému dátumu a v predvídateľnej budúcnosti aj naďalej spoľahlivá alebo nečelí žiadnej nepriaznivej zmene po nahradení nástrojov nástrojmi vlastných zdrojov rovnakej alebo vyššej kvality. V posúdení príslušného orgánu sa zohľadní ziskovosť inštitúcie v stresových situáciách.

#### Článok 28

#### **Postup a požiadavky na údaje v súvislosti so žiadosťou inštitúcie o vykonanie umorení, znížení a spätných odkúpení na účely článku 77 nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Umorenia, zníženia a spätné odkúpenia nástrojov vlastných zdrojov sa neoznámia držiteľom nástrojov skôr, ako inštitúcia získala predchádzajúci súhlas od príslušného orgánu.

2. V prípade, že sa uskutočnenie umorení, znížení a spätných odkúpení očakáva s dostatočnou istotou, a hneď ako sa získalo predchádzajúce povolenie príslušného orgánu, inštitúcia odpočíta príslušné sumy, ktoré sa umoria, znížia alebo spätne odkúpia, od príslušných prvkov jej vlastných zdrojov pred skutočným vykonaním umorení, znížení alebo spätných odkúpení. Za dostatočnú istotu sa považuje najmä situácia, keď inštitúcia verejne oznámi svoj zámer umoriť, znížiť alebo spätne odkúpiť nástroj vlastných zdrojov.

3. Odseky 1 a 2 sa uplatňujú na konsolidovanej, subkonsolidovanej prípadne individuálnej úrovni uplatňovania prudenčných požiadaviek.

#### Článok 29

#### **Predkladanie žiadosti zo strany inštitúcie o vykonanie umorení, znížení a spätných odkúpení na účely článku 77 a článku 78 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a primerané základy pre obmedzenie splatenia na účely článku 78 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Inštitúcia predloží príslušnému orgánu žiadosť pred znížením alebo spätným odkúpením nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 alebo pred uplatnením kúpnej opcie na nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 alebo Tier 2, ich umorením alebo spätným odkúpením.



2. Žiadosť môže zahŕňať plán na uskutočnenie krokov vymenovaných v článku 77 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre niekoľko kapitálových nástrojov počas obmedzeného časového obdobia.

3. V prípade spätného odkúpenia nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 alebo Tier 2 na účely tvorby trhu môžu príslušné orgány udeliť povolenie v súlade s kritériami stanovenými v článku 78 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pred krokmi vymenovanými v článku 77 uvedeného nariadenia v prípade určitej vopred určenej hodnoty.

a) V prípade nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 uvedená hodnota nepresiahne nižšiu z týchto hodnôt:

1. 3 % hodnoty príslušnej emisie;

2. 10 % hodnoty, o ktorú presahuje vlastný kapitál Tier 1 súčet požiadaviek vlastného kapitálu Tier 1 podľa článku 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, špecifických požiadaviek na vlastné zdroje uvedených v článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ a požiadavky na kombinovaný vankúš podľa vymedzenia v článku 128 bodu 6 uvedenej smernice.

b) V prípade nástroja dodatočného kapitálu Tier 1 alebo nástrojov Tier 2 uvedená vopred určená hodnota nepresiahne nižšiu z týchto hodnôt:

1. 10 % hodnoty príslušnej emisie;

2. alebo 3 % celkovej hodnoty nesplatených nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 alebo prípadne nástrojov Tier 2.

4. Príslušné orgány môžu takisto vopred vydať povolenie na kroky vymenované v článku 77 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak sa súvisiace nástroje vlastných zdrojov prenášajú na zamestnancov inštitúcie ako súčasť ich odmeňovania. Inštitúcie informujú príslušné orgány v prípade, že sa nástroje vlastných zdrojov nakupujú na tieto účely, a tieto nástroje odpočítajú od vlastných zdrojov na základe prístupu zodpovedajúceho odpočtu na časové obdobie, počas ktorého sú v držbe inštitúcie. Odpočet na príslušnom základe sa už nevyžaduje v prípade, že náklady súvisiace s akýmkoľvek krokom podľa tohto odseku sú už zahrnuté do vlastných zdrojov v dôsledku priebežného alebo koncoročného finančného výkazu.

5. Príslušný orgán môže udeliť povolenie v predstihu v súlade s kritériami stanovenými v článku 78 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pred krokmi vymenovanými v článku 77 uvedeného nariadenia v prípade určitej vopred určenej hodnoty, keď hodnota nástrojov vlastných zdrojov, na ktoré sa uplatní kúpna opcia, ktoré sa umoria alebo spätne odkúpia, je vo vzťahu

k nesplatenej hodnote príslušnej emisie po uplatnení kúpnej opcie, umorení alebo spätnom odkúpení nevýznamná.

6. Odseky 1 až 5 sa uplatňujú na konsolidovanej, subkonsolidovanej prípadne individuálnej úrovni uplatňovania prudenčných požiadaviek.

#### Článok 30

#### Obsah žiadosti, ktorú má inštitúcia predložiť na účely článku 77 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. K žiadosti uvedenej v článku 29 musia byť priložené tieto informácie:

a) podložené objasnenie dôvodu na vykonanie jednej z činností uvedených v článku 29 odseku 1;

b) informácie o kapitálových požiadavkách a kapitálových vankúšoch, ktorými sa kryje aspoň obdobie 3 rokov, vrátane úrovne a zloženia vlastných zdrojov pred vykonaním daného kroku a po jeho vykonaní a o vplyve daného kroku na regulačné požiadavky;

c) vplyv náhrady kapitálového nástroja na ziskovosť inštitúcie, ako sa presne stanovuje v článku 78 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

d) hodnotenie rizík, ktorým je inštitúcia vystavená alebo môže byť vystavená, a skutočnosť, či sa úrovňou vlastných zdrojov zabezpečí primerané krytie týchto rizík vrátane stresových testovaní hlavných rizík, ktoré dokladajú možné straty v rôznych scenároch;

e) akékoľvek iné informácie, ktoré príslušný orgán považuje za nevyhnutné na posúdenie primeranosti udelenia povolenia podľa článku 78 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

2. Príslušný orgán upustí od predkladania niektorých informácií uvedených v odseku 2, ak je presvedčený, že tieto informácie už má k dispozícii.

3. Odseky 1 a 2 sa uplatňujú na individuálnej, konsolidovanej prípadne subkonsolidovanej úrovni uplatňovania prudenčných požiadaviek.

#### Článok 31

#### Načasovanie žiadosti, ktorú predloží inštitúcia, a spracovanie žiadosti príslušným orgánom na účely článku 77 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Inštitúcia pošle úplnú žiadosť a informácie uvedené v článkoch 29 a 30 príslušnému orgánu najmenej 3 mesiace pred dátumom, ku ktorému sa držiteľom nástrojov oznámi jeden z krokov uvedených v článku 77 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

2. Príslušné orgány môžu inštitúciám v jednotlivých prípadoch a za výnimočných okolností povoliť poslať žiadosť uvedenú v odseku 1 v časovej lehote kratšej ako 3 mesiace.

3. Príslušný orgán spracuje žiadosť buď v lehote uvedenej v odseku 1, alebo v lehote uvedenej v odseku 2. Príslušné orgány zohľadnia nové informácie prijaté v tejto lehote v prípade, že sú dostupné a že považujú tieto informácie za významné. Príslušné orgány začnú spracúvať žiadosť len v prípade, že sú presvedčené o tom, že od inštitúcie boli doručené informácie vyžadované podľa článku 28.

#### Článok 32

#### **Žiadosti o umorenie, zníženie a spätné odkúpenie vzájomnými spoločnosťami, družstevnými spoločnosťami, sporiteľňami alebo podobnými inštitúciami na účely článku 77 nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. So zreteľom na umorenie nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 vzájomných spoločností, družstevných spoločností, sporiteľní alebo podobných inštitúcií sa žiadosť uvedená v článku 29 ods. 1, 2 a 6 a informácie uvedené v článku 30 ods. 1 predkladajú príslušnému orgánu v rovnakom intervale, aký príslušný orgán inštitúcie používa na preskúmanie umorení.

2. Príslušné orgány môžu udeliť povolenie v predstihu pred krokom vymenovaným v článku 77 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v prípade určitej vopred určenej hodnoty, ktorá sa má umoriť, po odpočítaní hodnoty upísania nových zaplatených nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 počas obdobia do jedného roka. Uvedená vopred určená hodnota môže predstavovať až 2 % vlastného kapitálu Tier 1, ak sú príslušné orgány presvedčené, že tento krok neohrozí súčasnú ani budúcu solventnosť inštitúcie.

#### ODDIEL 3

#### **Dočasné upustenie od ustanovenia o odpočítaní vlastných zdrojov**

#### Článok 33

#### **Dočasné upustenie od ustanovenia o odpočítaní vlastných zdrojov na účely článku 79 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Dočasné upustenie má trvanie, ktoré nepresiahne časový rámec predpokladaný podľa operačného plánu finančnej pomoci. Uvedené upustenie sa nesmie udeliť na obdobie dlhšie ako 5 rokov.

2. Upustenie sa uplatňuje len v súvislosti s novými podielmi nástrojov v subjekte finančného sektora, ktorý podlieha operácii finančnej pomoci.

3. Na účely poskytovania dočasného upustenia od ustanovenia o odpočítaní vlastných zdrojov môže príslušný orgán považovať dočasné podiely uvedené v článku 79 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 za držané na účely operácie finančnej

pomoci na reorganizáciu a záchranu subjektu finančného sektora, ak je operácia vykonaná podľa plánu a schválená príslušným orgánom a ak sa v pláne jasne stanovujú fázy, načasovanie a ciele a spresňuje sa interakcia medzi dočasnými podielmi a operáciou finančnej pomoci.

#### KAPITOLA V

#### **MENŠINOVÉ ÚČASTI A NÁSTROJE DODATOČNÉHO KAPITÁLU TIER 1 A KAPITÁLU TIER 2 EMITOVANÉ DCÉRSKYMI SPOLOČNOSŤAMI**

#### Článok 34

#### **Druh aktív, ktoré môžu súvisieť s fungovaním účelových jednotiek, a význam minimálneho a nepodstatného vzhľadom na kvalifikovanosť dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2 emitovaného účelovými jednotkami na účely článku 83 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Aktíva účelovej jednotky sa považujú za minimálne a nepodstatné, ak sú splnené obe tieto podmienky:

a) aktíva účelovej jednotky, ktoré netvorí investície do vlastných zdrojov prepojenej dcérskej spoločnosti, sú obmedzené na peňažné aktíva určené na výplatu kupónov a splatenie nástrojov vlastných zdrojov, ktoré sú splatné;

b) hodnota aktív účelovej jednotky okrem aktív uvedených v písmene a) nie je vyššia ako 0,5 % priemeru celkových aktív účelovej jednotky počas posledných troch rokov.

2. Na účely odseku 1 písm. b) môže príslušný orgán povoliť inštitúcií používať vyššiu percentuálnu hodnotu za predpokladu, že sú splnené obe tieto podmienky:

a) vyššia percentuálna hodnota je potrebná výhradne na to, aby sa umožnilo krytie prevádzkových nákladov účelovej jednotky;

b) zodpovedajúca nominálna hodnota nepresahuje 500 000 EUR.

#### KAPITOLA VI

#### **SPRESNENIE PRECHODNÝCH USTANOVENÍ NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 VO VZŤAHU K VLASTNÝM ZDROJOM**

#### Článok 35

#### **Dodatočné filtre a odpočty na účely článku 481 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Úpravy položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatočného kapitálu Tier 1 a položiek Tier 2 podľa článku 481 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa uplatňujú podľa odsekov 2 až 7.

2. V prípade, že podľa opatrení na transpozíciu smernice 2006/48/ES a smernice 2006/49/ES uvedené odpočty a filtre vyplývajú z položiek vlastných zdrojov, ako sa uvádza v článku 57 písm. a), b) a c) smernice 2006/48/ES, úprava sa vykoná v položkách vlastného kapitálu Tier 1.

3. V iných prípadoch než tých, na ktoré sa vzťahuje odsek 1, a v prípade, že sa podľa opatrení na transpozíciu smernice 2006/48/ES a smernice 2006/49/ES tieto odpočty a filtre uplatnili na celkový objem položiek podľa článku 57 písm. a) až ca) smernice 2006/48/ES so zohľadnením článku 154 uvedenej smernice, úprava sa vykoná v položkách dodatočného kapitálu Tier 1.

4. V prípade, že je hodnota položiek dodatočného kapitálu Tier 1 nižšia ako súvisiaca úprava, zostatková úprava sa vykoná v položkách vlastného kapitálu Tier 1.

5. V iných prípadoch než tých, na ktoré sa vzťahujú odseky 1 a 2, a v prípade, že sa podľa opatrení na transpozíciu smernice 2006/48/ES a smernice 2006/49/ES tieto odpočty a filtre uplatnili na položky vlastných zdrojov podľa článku 57 písm. d) až h) alebo na celkové vlastné zdroje smernice 2006/48/ES a smernice 2006/49/ES, úprava sa vykoná v položkách Tier 2.

6. V prípade, že je hodnota položiek Tier 2 nižšia ako súvisiaca úprava, zostatková úprava sa vykoná v položkách dodatočného kapitálu Tier 1.

7. V prípade, že je hodnota položiek Tier 2 a položiek dodatočného kapitálu Tier 1 nižšia ako súvisiaca úprava, zostatková úprava sa vykoná v položkách vlastného kapitálu Tier 1.

#### Článok 36

#### **Položky vylúčené zo zachovania predchádzajúceho stavu kapitálových nástrojov nepredstavujúcich štátnu pomoc v položkách vlastného kapitálu Tier 1 alebo položkách dodatočného kapitálu Tier 1 v ostatných prvkoch vlastných zdrojov na účely článku 487 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

1. Ak je v období od 1. januára 2014 do 31. decembra 2021 nástrojom vlastných zdrojov dovolené zaobchádzanie stanovené v článku 487 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, s danými nástrojmi možno zaobchádzať takýmto spôsobom úplne alebo čiastočne. Takéto zaobchádzanie nemá žiadny účinok na výpočet obmedzenia, ako sa špecifikuje v článku 486 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

2. S nástrojmi vlastných zdrojov uvedenými v odseku 1 možno opätovne zaobchádzať ako s položkami uvedenými v článku 484 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 za predpokladu, že ide o položky uvedené v článku 484 ods. 3 uvedeného nariadenia a za predpokladu, že ich hodnota už nepresahuje príslušnú percentuálnu hodnotu uvedenú v článku 486 ods. 2 uvedeného nariadenia.

3. S nástrojmi vlastných zdrojov uvedenými v odseku 1 možno opätovne zaobchádzať ako s položkami uvedenými v článku 484 ods. 4 za predpokladu, že ide o položky uvedené v článku 484 ods. 3 alebo článku 484 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a za predpokladu, že ich hodnota už nepresahuje príslušnú percentuálnu hodnotu uvedenú v článku 486 ods. 3 uvedeného nariadenia.

#### Článok 37

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

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

V Bruseli 7. januára 2014

Za Komisiu  
predseda  
José Manuel BARROSO