



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

BANKOVÝ DOHLAD

Všeobecné zásady hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti

Aktualizované v máji 2018 na základe
spoločných usmernení ESMA a EBA
o vhodnosti

Máj 2018



Obsah

Predslov	3
1 Rozsah hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti vykonávaného ECB	4
2 Právny rámec	5
2.1 Nariadenie o SSM a nariadenie o rámci SSM	5
2.2 CRD IV a vnútroštátne právo	5
2.3 Usmernenia EBA	6
2.4 Pravidlá, postupy a procesy SSM	6
3 Zásady	7
Zásada č. 1 – Prvoradá zodpovednosť úverových inštitúcií	7
Zásada č. 2 – Ochranná funkcia	7
Zásada č. 3 – Konzistentnosť	8
Zásada č. 4 – Úmernosť a individuálne hodnotenie	8
Zásada č. 5 – Zásady náležitého postupu a spravodlivosti	8
Zásada č. 6 – Interakcia s priebežným dohľadom	9
4 Hodnotiace kritériá	10
4.1 Prax	10
4.2 Dobrá povest'	13
4.3 Konflikty záujmov a nezávislé myslenie	15
4.4 Časový záväzok	18
4.5 Kolektívna vhodnosť	22
5 Pohovory	24
5.1 Účel	24
5.2 Rozsah a druhy	24
5.3 Priebeh pohovoru	25
6 Proces hodnotenia	26

6.1	Príslušné vnútroštátne orgány ako východiskový bod	26
6.2	ECB ako rozhodovací orgán	26
6.3	Vymenovanie nových osôb	27
6.4	Opätovné vymenovanie do funkcie, zmena pridelenej funkcie alebo odchod z funkcie	28
6.5	Nové skutočnosti	29
6.6	Udeľovanie povolení a posudzovanie kvalifikovaných účastí	29
7	Rozhodnutie	30
7.1	Druhy rozhodnutí	30
7.2	Kladné rozhodnutia	31
7.3	Doručenie rozhodnutia a odvolanie	32
8	Odvolanie členov riadiaceho orgánu	33
	Skratky a pojmy	34

Predslov

Riadiaci orgán úverovej inštitúcie musí byť schopný plniť si svoje povinnosti a jeho zloženie musí prispievať k účinnému riadeniu úverovej inštitúcie a vyváženému rozhodovaniu. Tieto predpoklady majú vplyv nielen na bezpečnosť a zdravie samotnej inštitúcie, ale aj na bankový sektor ako taký, pretože prehlbujú dôveru širokej verejnosti v osoby poverené riadením finančného sektora eurozóny.

Od 4. novembra 2014 ECB rozhoduje o vymenovávaní všetkých členov riadiacich orgánov významných úverových inštitúcií, ktoré sú pod jej priamym dohľadom. Príručka bankového dohľadu, ktorú ECB zverejnila v novembri 2014, sa stručne dotýka aj otázky posudzovania vhodnosti. Cieľom týchto všeobecných zásad hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti je bližšie objasniť pravidlá, postupy a procesy, ktoré ECB uplatňuje pri posudzovaní vhodnosti členov riadiacich orgánov významných úverových inštitúcií.

Pravidlá, postupy a procesy uvedené v týchto všeobecných zásadách sa môžu priebežne meniť. Zásady majú byť praktickou pomôckou, ktorá sa bude pravidelne aktualizovať na základe najnovšieho vývoja a poznatkov z praxe.

Cieľom všeobecných zásad je zverejniť opis pravidiel, procesov a postupov dohľadu, ktoré ECB uplatňuje pri hodnotení odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti. Prostredníctvom nich sa ECB snaží zabezpečiť čo najväčšiu mieru konzistentnosti, ktorá je v súlade s právnymi rámcami platnými v rámci jednotného mechanizmu dohľadu (Single Supervisory Mechanism – SSM). Cieľom konzistentného uplatňovania je zjednotenie postupov dohľadu. Tieto zásady však nie sú právne záväzným dokumentom a nijakým spôsobom nenahrádzajú príslušné zákonné požiadavky vyplývajúce z platného práva EÚ či vnútroštátnych právnych predpisov, ani nezavádzajú nové pravidlá či požiadavky.

Všeobecné zásady sa v maximálnej možnej miere riadia terminológiou použitou v smernici CRD IV¹, v spoločných usmerneniach ESMA a EBA o vhodnosti a v usmerneniach EBA o vnútornom riadení². Výraz „riadiaci orgán“ sa napríklad vzťahuje na orgány vo všetkých štruktúrach riadenia, ktoré vykonávajú riadiace alebo dozorné funkcie.

Všeobecné zásady nevyzdvihujú žiadnu konkrétnu štruktúru riadenia a ich zámerom je zahrnúť všetky existujúce štruktúry.

¹ 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 a doplnení 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).

² [Spoločné usmernenia ESMA a EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie](#) (EBA/GL/2017/12); a [Usmernenia EBA o vnútornom riadení](#) (EBA/GL/2017/11).

1 Rozsah hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti vykonávaného ECB

Tieto všeobecné zásady sa týkajú hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti členov riadiaceho orgánu v ich riadiacej funkcii (výkonné funkcie) a dozornej funkcii (nevýkonné funkcie) všetkých inštitúcií pod priamym dohľadom ECB (významných inštitúcií), či už úverových inštitúcií alebo (zmiešaných) finančných holdingových spoločností³, a v prípade udeľovania licencií a schvaľovania kvalifikovaných účastí i menej významných inštitúcií. Podľa článku 6 ods. 4 nariadenia o SSM⁴ nesú zodpovednosť za pravidelné vymenovania v menej významných inštitúciách (t. j. mimo kontextu udeľovania licencií alebo schvaľovania kvalifikovaných účastí) príslušné vnútroštátne orgány (national competent authorities – NCA).

³ V prípade holdingových spoločností platí článok 121 CRD IV.

⁴ Nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami (Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63).

2 Právny rámec

2.1 Nariadenie o SSM a nariadenie o rámci SSM

Dohľad nad odbornou spôsobilosťou a dôveryhodnosťou je jednou z oblastí, ktoré sú vo výhradnej kompetencii ECB. Článok 4 ods. 1 písm. e) nariadenia o SSM uvádza, že hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti by malo byť súčasťou dohľadu ECB nad celkovým riadením úverových inštitúcií.

Nariadenie o rámci SSM⁵ sa bližšie zaoberá kompetenciami pri hodnotení odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti v článkoch 93 a 94. Nariadenie o rámci SSM tiež ukladá dohliadaným subjektom niektoré priame povinnosti, pokiaľ ide o oznamovanie všetkých relevantných informácií príslušným vnútroštátnym orgánom. Článok 93 sa týka zmien v riadiacich orgánoch, zatiaľ čo článok 94 sa vzťahuje na nové skutočnosti a akékoľvek iné okolnosti, ktoré by mohli ovplyvniť nepretržitú povinnosť zabezpečiť vhodné personálne zloženie riadiacich orgánov úverových inštitúcií.

ECB rozhoduje o vhodnosti členov riadiacich orgánov významných úverových inštitúcií v nadväznosti na hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti. ECB môže pri plnení svojej úlohy využívať všetky právomoci, ktoré má k dispozícii na základe nariadenia o SSM. Príkladom právomocí, ktoré jej priamo udeľuje nariadenie o SSM, je zhromažďovanie informácií (aj prostredníctvom pohovorov), ukladanie podmienok a povinností a vydávanie odporúčaní v rozhodnutiach o odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti.

2.2 CRD IV a vnútroštátne právo

Prvý pododsek článku 4 ods. 3 nariadenia o SSM stanovuje, že ECB pri plnení svojich úloh v oblasti dohľadu uplatňuje všetky príslušné právne predpisy Únie, a v prípade smerníc aj vnútroštátne právne predpisy, ktorými sa tieto smernice transponujú. Požiadavky týkajúce sa vhodnosti sú stručne spomenuté v článku 91 smernice CRD IV. Smernica zachytáva podstatu základných noriem odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti, neupresňuje však jednotlivé kritériá a nestanovuje ani požadovaný postup dohľadu (napr. či je potrebný predbežný súhlas dohľadu s vymenovaním, alebo či sa vyžaduje následné oznámenie vymenovania orgánu dohľadu).

Pri rozhodovaní o odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti v rámci SSM preto bude ECB uplatňovať vecné požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť stanovené v záväzných vnútroštátnych právnych predpisoch, ktoré transponujú článok 91 smernice CRD IV. Vzhľadom na to, že článok 91 smernice CRD IV jasne

⁵ Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci SSM) (ECB/2014/17) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014, s. 1).

predstavuje minimálne harmonizačné ustanovenie, každá z devätnástich krajín eurozóny ho transponovala inak. Niektoré krajiny pritom zašli až nad rámec článku 91 CRD IV.

2.3 Usmernenia EBA

Popri vnútroštátnom práve ECB dodržiava i spoločné usmernenia ESMA a EBA o vhodnosti a usmernenia EBA o vnútornom riadení.⁶ Tieto všeobecné zásady ECB nenahrádzajú pokyny uvedené v spoločných usmerneniach ESMA a EBA o vhodnosti a v usmerneniach EBA o vnútornom riadení. Všeobecné zásady vysvetľujú procesy vykonávané ECB a stanovujú, aké sú pri výkone dôkladných a konzistentných hodnotení vhodnosti jej hlavné očakávania.

2.4 Pravidlá, postupy a procesy SSM

Pri hodnotení vhodnosti členov riadiaceho orgánu musia príslušné orgány uplatňovať príslušné regulačné požiadavky. Popri vývoji spoločných postupov a procesov dohľadu je v záujme konzistentného uplatňovania právnych požiadaviek potrebné aj určité objasnenie ich výkladu.

Na tento účel ECB spolu s NCA vypracovala pravidlá týkajúce sa kritérií hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti, ako aj príslušné postupy a procesy dohľadu, ktoré podrobnejšie vysvetľujú spôsob, akým SSM v jednotlivých prípadoch uplatňuje smernicu CRD IV transponovanú do vnútroštátnych právnych predpisov, spoločné usmernenia ESMA a EBA o vhodnosti a usmernenia EBA o vnútornom riadení. Tieto pravidlá sa stanovujú bez toho, aby bolo dotknuté vnútroštátne právo, a v súlade s uvedenými usmerneniami. ECB i NCA sa nimi v prípade neexistencie protichodných záväzných vnútroštátnych právnych predpisov majú riadiť. NCA sa zaviazali v maximálnom možnom rozsahu vykladať a tvoriť vnútroštátne právo v súlade s týmito pravidlami. Všeobecné zásady vychádzajú z pravidiel, ktoré schválila Rada pre dohľad do konca roka 2016. Pravidlá sa budú priebežne prehodnocovať na základe vývoja v praxi SSM pri hodnotení odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti, regulačného vývoja na európskej i medzinárodnej úrovni a nových spôsobov výkladu smernice CRD IV, ktoré záväzne určuje napríklad Súdny dvor Európskej únie.

⁶ Pozri poznámku pod čiarou č. 2.

3 Zásady

Zásada č. 1 – Prvoradá zodpovednosť úverových inštitúcií

Dohliadané subjekty nesú prvoradú zodpovednosť za to, aby do riadiaceho orgánu boli vybraté a vymenované osoby, ktoré spĺňajú požiadavky týkajúce sa odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti („vhodnosti“). Sú povinné vykonávať vlastné podrobné hodnotenie členov riadiaceho orgánu, a to nielen pred ich vymenovaním, ale aj priebežne (napr. v prípade podstatnej zmeny kompetencií člena riadiaceho orgánu). V rámci tohto hodnotenia musia dohliadané subjekty zabezpečiť plne transparentnú spoluprácu s dotknutými osobami.

V rámci povinnosti zabezpečiť (nepretržitú) vhodnosť členov riadiacich orgánov je dohliadaný subjekt povinný poskytovať príslušným orgánom **všetky informácie potrebné** na hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti vo všetkých príslušných prípadoch (nové vymenovanie, nové skutočnosti, zmena funkcie atď.). Poskytované informácie musia byť včasné a presné. O rozsahu a spôsobe poskytovania informácií (v relevantných prípadoch pomocou národných formulárov⁷), v súlade s platnými právnymi predpismi EÚ a vnútroštátnym právom, ako aj so spoločnými usmerneniami ESMA a EBA, rozhodujú ECB a NCA. V prípade potreby môžu dohliadaný subjekt alebo vymenovanú osobu⁸ požiadať o písomné alebo ústne poskytnutie ďalších informácií (napr. v rámci pohovoru). Ak dohliadaný subjekt, resp. vymenovaná osoba požiadavku nespĺní, informácie o vymenovanej osobe sa budú považovať za neúplné a tým znemožnia prijatie kladného rozhodnutia.

Zásada č. 2 – Ochranná funkcia

Dohľad nad odbornou spôsobilosťou a dôveryhodnosťou musí zabrániť osobám, ktoré by mohli ohroziť náležité fungovanie riadiaceho orgánu, v ich vymenovaní do funkcie, resp. v jej ďalšom výkone v prípade, že nastane dôvod pochybovať o ich odbornej spôsobilosti alebo dôveryhodnosti. ECB v tomto smere plní ochrannú úlohu. Jej úlohou je zaistiť, aby významné úverové inštitúcie dodržiavali požiadavky na zavedenie spoľahlivého systému riadenia vrátane požiadaviek na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb poverených riadením úverových inštitúcií.⁹

⁷ Zoznam národných formulárov a dotazníkov k hodnoteniu odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti sú k dispozícii [tu](#).

⁸ Definícia pojmu „vymenovaná osoba“ sa nachádza na konci týchto zásad v časti „Skratky a pojmy“.

⁹ Článok 4 ods. 1 písm. e) a článok 6 ods. 4 nariadenia o SSM.

Zásada č. 3 – Konzistentnosť

Cieľom dohľadu ECB nad odbornou spôsobilosťou a dôveryhodnosťou je zabezpečiť konzistentnosť hodnotenia členov riadiacich orgánov v krajinách eurozóny.¹⁰ Boli zistené početné rozdiely v pravidlách, procesoch a postupoch dohľadu jednotlivých krajín (vrátane odlišného výkladu platných hodnotiacich kritérií) pri hodnotení odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti. ECB zabezpečí konzistentnosť a konvergenciu hodnotenia vhodnosti v rozsahu, aký umožňujú platné právne predpisy EÚ a vnútroštátne právo.

Zásada č. 4 – Úmernosť a individuálne hodnotenie

Zásada úmernosti platí vo všetkých fázach procesu hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti. To znamená, že proces dohľadu ECB i uplatňovanie kritérií vhodnosti by mali byť úmerné veľkosti subjektu a povahe, rozsahu a zložitosti jeho činnosti, ako aj konkrétnej obsadzovanej funkcii.

Uplatňovanie zásady úmernosti v kritériách vhodnosti nesmie spôsobiť zníženie noriem vhodnosti, môže však viesť k odlišnému postupu hodnotenia alebo uplatňovania kritérií vhodnosti (napr. pokiaľ ide o úroveň alebo oblasť vedomostí, zručností a skúseností, alebo o časový záväzok, ktorý sa vyžaduje od členov riadiaceho orgánu v jeho riadiacej funkcii a od členov riadiaceho orgánu v jeho dozornej funkcii). Hodnotenie je tak vo všetkých prípadoch postavené na individuálnej analýze a úsudku orgánu dohľadu.

Zásada č. 5 – Zásady náležitého postupu a spravodlivosti

Dohľad nad odbornou spôsobilosťou a dôveryhodnosťou je do značnej miery procedurálny. Žiadateľom je vo väčšine prípadov dohliadaný subjekt a dohľadový vzťah vzniká medzi ECB, NCA a dohliadaným subjektom. Rozhodnutie o odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti by však mohlo ovplyvniť práva dohliadaného subjektu a vymenovanej osoby. V takom prípade sa na obidve strany vzťahujú všetky procedurálne záruky stanovené v nariadení o SSM a v nariadení o rámci SSM, napr. právo na vypočutie.¹¹ ECB je povinná rozhodovať na základe informácií, ktoré možno považovať za významné a relevantné na účely hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti, vyváženým spôsobom a na základe posúdenia faktorov v prospech i neprospech vymenovanej osoby. Hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti sú podobne ako iné postupy dohľadu prísne dôverné. Popri nariadení o SSM a nariadení o rámci SSM sa ECB riadi i všeobecnými zásadami administratívneho práva EÚ a zákonmi EÚ o ochrane údajov.

¹⁰ Viac v časti „Zásada 3 – Homogenita v rámci SMM“ príručky bankového dohľadu.

¹¹ Články 31 a 32 nariadenia o rámci SSM.

Zásada č. 6 – Interakcia s priebežným dohľadom

Hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti je vstupom do priebežného dohľadu nad riadením inštitúcie, predovšetkým pokiaľ ide o zloženie a pôsobenie riadiaceho orgánu. Hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti môže viesť k rozhodnutiu, ktoré je následne potrebné zohľadniť v rámci priebežného dohľadu, zatiaľ čo priebežný dohľad zasa môže byť zdrojom informácií pre hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti (predovšetkým pokiaľ ide o kritériá kolektívnej vhodnosti či nezávislého myslenia) alebo môže byť podnetom na prehodnotenie členov riadiaceho orgánu.

4 Hodnotiace kritériá

Odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť členov riadiaceho orgánu sa hodnotí na základe piatich kritérií: i) odbornej praxe, ii) dobrej povesti, iii) konfliktov záujmov a nezávislého myslenia, iv) časového záväzku a v) kolektívnej vhodnosti (vhodného zloženia riadiaceho orgánu). Jednotlivé kritériá sú bližšie špecifikované v nasledujúcej časti.

4.1 Prax

Praktické a teoretické poznatky

Členovia riadiaceho orgánu musia mať dostatočné znalosti, zručnosti a skúsenosti na výkon svojich funkcií¹². Pojem „prax“ sa v tomto prípade používa v širšom zmysle a predstavuje praktické odborné skúsenosti nadobudnuté v predchádzajúcich zamestnaniach i teoretické skúsenosti (vedomosti a zručnosti) získané vzdelávaním a odbornou prípravou.

Špecifické požiadavky súvisiace s funkciou a minimálne požiadavky

Univerzálne platí zásada úmernosti, keďže požadovaná prax závisí od základných aspektov konkrétnej funkcie a inštitúcie. Rozsah požadovanej praxe rastie úmerne so zložitosťou týchto aspektov.

Od všetkých členov riadiaceho orgánu sa očakávajú prinajmenšom základné teoretické skúsenosti v bankovníctve, vďaka ktorým rozumejú činnosti a hlavným rizikám inštitúcie. Úroveň a povaha praxe vyžadovanej od člena riadiaceho orgánu v jeho riadiacej funkcii sa môže líšiť od požiadaviek na člena riadiaceho orgánu v jeho dozornej funkcii, najmä ak tieto funkcie vykonávajú dva odlišné orgány.

Očakávajú sa základné teoretické skúsenosti v nasledujúcich oblastiach (hoci v prípade určitých pozícií je možné na ich získanie absolvovať príslušnú odbornú prípravu):

- bankovníctvo a finančné trhy,
- regulačný rámec a právne požiadavky,
- strategické plánovanie a znalosť obchodnej stratégie či obchodného plánu úverovej inštitúcie a ich realizácie,

¹² Článok 91 ods. 1 CRD IV.

- riadenie rizík (identifikácia, hodnotenie, monitorovanie, kontrola a zmierňovanie hlavných typov rizík úverovej inštitúcie) vrátane skúseností priamo súvisiacich s úlohami člena,
- účtovníctvo a audit,
- hodnotenie účinnosti mechanizmov úverovej inštitúcie, zabezpečovanie účinného riadenia, dozoru a kontroly, a
- výklad finančných údajov úverovej inštitúcie, identifikácia hlavných nedostatkov na základe týchto informácií a primerané kontrolné mechanizmy a opatrenia.

V závislosti od relevantných faktorov, napr. obsadzovanej funkcie, povahy, veľkosti a zložitosti subjektu alebo iných faktorov, ktoré je potrebné v individuálnych prípadoch zohľadniť, sa môže požadovať dodatočná prax. V prípade riaditeľa, ktorý je zároveň CRO, CFO, osobou zodpovednou za dodržiavanie predpisov alebo predsedom audítorského výboru alebo výboru pre riadenie rizík, je napríklad potrebné stanoviť špecializovanú prax v danej oblasti.

Spôsob hodnotenia

Pri hodnotení **teoretických skúseností v oblasti bankovníctva** sa berie do úvahy predovšetkým stupeň a profil vzdelania, ktorý by mal súvisieť s bankovými a finančnými službami alebo inými relevantnými oblasťami (predovšetkým bankovníctvom a financiami, ekonomikou, právom, administratívou, finančnou reguláciou, informačnými technológiami, finančnou analýzou a kvantitatívnymi metódami).

Praktické skúsenosti sa hodnotia na základe predchádzajúcich pracovných pozícií, pričom sa berie do úvahy dĺžka pracovného pomeru, veľkosť subjektu, pracovné povinnosti, počet podriadených osôb, povaha vykonávanej činnosti, skutočná relevantnosť nadobudnutých skúseností a pod.

Pri rešpektovaní národných formulárov a v súlade so spoločnými usmerneniami ESMA a EBA o vhodnosti je dohliadaný subjekt povinný predložiť podrobný životopis vymenovanej osoby. Do úvahy sa berie i absolvované a prebiehajúce odborné vzdelávanie.

Ako uvádza kapitola 3, hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti sa vždy vykonáva individuálne. V záujme zvýšenia efektívnosti a skrátenia jeho dĺžky však hodnotenie prebieha v dvoch fázach. V prvej fáze sa hodnotí prax vymenovanej osoby na základe stanovených minimálnych kritérií, ktorých splnenie sa považuje za predpoklad dostatočnej praxe. Vymenovanú osobu je možné uznať za vhodnú aj v prípade nespĺnenia minimálnych kritérií, no v takejto situácii je potrebné vykonať dodatočné hodnotenie (druhá fáza).

Prvá fáza: Hodnotenie na základe minimálnych kritérií

Prax sa hodnotí na základe predpokladov dostatočnej praxe v podobe minimálnych kritérií. Ak nie je dôvod predpokladať opak, po splnení kritérií sa vymenovaná osoba spravidla považuje za dostatočne skúsenú. Tieto minimálne kritériá nemajú vplyv na vnútroštátne právo a ich nespĺnenie nevedie automaticky k negatívnemu záveru hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti danej osoby.

Predpoklad primeranej praxe pre riadiaci orgán v jeho riadiacej funkcii

CEO	Riaditeľ
Výkonné funkcie: desať rokov aktuálnej ¹ praxe v oblasti súvisiacej s bankovníctvom alebo finančnými službami. Významnú časť by mali predstavovať vyššie riadiace funkcie. ²	Výkonné funkcie: päť rokov aktuálnej praxe v oblasti súvisiacej s bankovníctvom alebo finančnými službami vo vyšších riadiacich funkciách ² .

1) Nie dávnejšej ako šesť rokov.

2) Funkcie maximálne o jednu úroveň nižšie ako riadiaci orgán v riadiacej funkcii.

Predpoklad primeranej praxe pre riadiaci orgán v dozornej funkcii

Predseda	Riaditeľ
Predseda bez výkonných právomocí: desať rokov aktuálnej relevantnej ¹ praxe. Z toho významná časť vo vyšších riadiacich funkciách a významné teoretické skúsenosti v oblasti bankovníctva alebo podobnej relevantnej oblasti.	Nevýkonné funkcie: tri roky aktuálnej relevantnej praxe vo vysokých riadiacich pozíciách ² (vrátane teoretických skúseností v bankovníctve). V závislosti od zastávanej pozície môže byť relevantná aj prax získaná vo verejnom alebo akademickom sektore.

1) Pri hodnotení relevantnosti by sa mala zvažovať miera podobnosti, pokiaľ ide o veľkosť a zložitosť inštitúcií, v ktorých daná osoba získala prax.

2) Funkcie o jednu alebo dve úrovne nižšie ako riadiaci orgán v riadiacej funkcii.

„Relevantná prax“ v prípade predsedu alebo nevýkonného riaditeľa môže byť širšia než v prípade výkonného riaditeľa. V každom prípade sa prax v oblastiach súvisiacich s bankovníctvom a finančnými službami nevyžaduje od všetkých členov riadiaceho orgánu v dozornej funkcii.

Druhá fáza: Dodatočné hodnotenie

V prípade nespĺnenia minimálnych kritérií, ktoré sú predpokladom dostatočnej praxe, je vymenovanú osobu stále možné uznať za vhodnú, ak to dohliadaný subjekt dokáže primerane zdôvodniť. Pri posudzovaní vhodnosti sa uskutočňuje dodatočné hodnotenie praxe vymenovanej osoby, pričom sa berie do úvahy potreba dostatočnej rôznorodosti a širokého spektra skúseností v riadiacom orgáne a v príslušných prípadoch i vnútroštátne požiadavky na zastúpenie zamestnancov v riadiacom orgáne.

Opodstatnením môže byť napríklad plán odbornej prípravy v prípade nedostatočnej praxe v konkrétnej oblasti, celková kolektívna vhodnosť existujúcich členov riadiaceho orgánu, vymenovanie do špecifickej časovo obmedzenej funkcie (napr. pri likvidovanej inštitúcii) alebo špecifické teoretické alebo praktické skúsenosti, ktoré inštitúcia potrebuje.

Člena riadiaceho orgánu v dozornej funkcii, ktorý nespĺňa uvedené minimálne kritériá danej pozície, možno napríklad uznať za vhodného, i) ak má prax v oblasti informačných technológií, ktorá zodpovedá špecifickým potrebám inštitúcie, ii) ak sa

daná osoba a inštitúcia dohodnú na absolvovaní potrebnej odbornej prípravy na doplnenie základných vedomostí z oblasti bankovníctva (kapitola 7.2), a iii) ak daná osoba spĺňa všetky ostatné požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť.

4.2 Dobrá povesť

Vypustenie zásady úmernosti

Členovia riadiaceho orgánu musia mať v záujme zdravého a obozretného riadenia dohliadaného subjektu vždy dostatočne dobrú povesť¹³. Vzhľadom na to, že povesť osoby môže byť len dobrá alebo zlá, v prípade požiadavky dobrej povesti, resp. hodnotenia jej splnenia sa nemôže uplatňovať zásada úmernosti. Toto hodnotenie sa vo všetkých inštitúciách vykonáva rovnako.

Vymenovaná osoba sa bude považovať za osobu s dobrou povestou vtedy, ak neexistujú žiadne dôkazy o opaku ani žiadne dôvody na pochybnosti o jej dobrej povesti. Ak súkromné alebo obchodné konanie vymenovanej osoby vyvoláva pochybnosti o jej schopnosti zabezpečiť zdravé a obozretné riadenie úverovej inštitúcie, dohliadaný subjekt a/alebo vymenovaná osoba by mali upovedomiť príslušný orgán, ktorý posúdi významnosť daných okolností.

(Prebiehajúce) právne konania

Prebiehajúce i uzavreté trestnoprávne alebo správne či iné obdobné regulačné konania sa môžu odraziť na dobrej povesti vymenovanej osoby a dohliadaného subjektu, a to i vtedy, ak je predmetná osoba vymenovaná (nominovaná) v inom štáte ako v tom, v ktorom nastali súvisiace udalosti.¹⁴ Napriek tomu, že trestnoprávne a správne konania sú zodpovednosťou príslušného súdneho alebo administratívneho orgánu, samotná skutočnosť, že osoba je alebo bola predmetom trestného stíhania, má vplyv na jej dôveryhodnosť. Uzavreté konania budú mať vplyv, ak je rozhodnutie vynesené v neprospech vymenovanej osoby. Napriek akceptácii rozhodnutia súdneho orgánu príslušným orgánom v prípade uzavretých konaní môžu byť okolnosti konania naďalej relevantné z hľadiska hodnotenia prípadného vplyvu na dobré meno, aj keď súdny orgán rozhodol v prospech vymenovanej osoby, napríklad v prípadoch, keď súdne rozhodnutie vychádza z procedurálnych dôvodov, a nie zo skutočností alebo okolností, ktoré by mohli mať vplyv na hodnotenie dobrého mena vymenovanej osoby.

V súlade so spoločnými usmerneniami ESMA a EBA o vhodnosti musia byť príslušné orgány o právnych konaniach (prebiehajúcich či uzavretých) v čase podania žiadosti

¹³ Článok 91 ods. 1 CRD IV.

¹⁴ Prebiehajúce konania môžu ovplyvniť aj schopnosť člena riadiaceho orgánu venovať dostatok času výkonu svojej funkcie, preto je potrebné zohľadniť aj tento aspekt.

alebo oznámenia, resp. na začiatku príslušného konania, vždy informované.¹⁵ Týka sa to konaní s účasťou subjektov, v ktorých bola vymenovaná osoba v čase údajného porušenia zákona členom riadiaceho orgánu alebo v inej pozícii súvisiacej s prípadom, a/alebo konaní, v rámci ktorých bola vymenovaná osoba v danom čase vo vzťahu s predmetom konania.

Orgán dohľadu na základe všetkých dostupných relevantných informácií posúdi významnosť skutočností a ich vplyv na dobrú povesť vymenovanej osoby a dohliadaného subjektu vrátane vplyvu kumulatívnych účinkov menších incidentov na dobré meno vymenovanej osoby.

V súlade so spoločnými usmerneniami ESMA a EBA o vhodnosti sa za relevantné na účely hodnotenia považujú minimálne nasledujúce informácie o právnom konaní a trestnom vyšetrení, ktoré by mala poskytnúť vymenovaná osoba, dohliadaný subjekt a/alebo orgán činný v trestnom konaní:

- povaha obžaloby, resp. obvinenia (vrátane informácie o tom, či je obvinenie trestnoprávnej alebo správnej povahy, resp. či sa týka zneužitia dôvery), stav konania (t. j. vyšetrenie, obžaloba, rozsudok, odvolanie) a pravdepodobný trest v prípade preukázania viny,¹⁶
 - časový odstup a vystupovanie vymenovanej osoby od údajného porušenia právnych predpisov,
 - osobná účasť vymenovanej osoby, predovšetkým pokiaľ ide o delikty právnických osôb,
 - spätný pohľad vymenovanej osoby na jej predchádzajúce konanie,
 - iné poľahčujúce alebo priťažujúce okolnosti (napr. iné prebiehajúce alebo minulé vyšetrenia, uložené správne sankcie, rozviazanie pracovného pomeru alebo odvolanie z funkcie atď.),
 - posúdenie skutočností zo strany vymenovanej osoby a dohliadaného subjektu. Riadiaci orgán by mal byť výslovne požiadaný o posúdenie prebiehajúcich konaní a o potvrdenie svojej dôvery vo vymenovanú osobu. Táto požiadavka je dôležitá aj z hľadiska rizika straty dobrého mena dohliadaného subjektu.
-

¹⁵ Tieto údaje môžu byť súčasťou informácií predkladaných spolu s počiatočnou žiadosťou/oznámením, alebo môžu byť oznámené orgánu dohľadu dodatočne ako nová skutočnosť už po nastúpení člena riadiaceho orgánu do funkcie.

¹⁶ ECB očakáva, že všetky relevantné informácie v prvom rade poskytne dohliadaný subjekt a/alebo vymenovaná osoba. Ak bude ECB poskytnuté informácie považovať za nedostatočné alebo neúplné, môže si vyžiadať informácie od orgánu činného v trestnom konaní.

4.3 Konflikty záujmov a nezávislé myslenie

Oznamovanie, posudzovanie, zmierňovanie, riešenie a prevencia konfliktov záujmov

Členovia riadiacich orgánov by mali byť schopní prijímať vlastné správne, objektívne a nezávislé rozhodnutia a závery (tzn. konať na základe nezávislého úsudku¹⁷). Na nezávislý úsudok môže mať vplyv konflikt záujmov.

Dohliadaný subjekt by mal uplatňovať postupy na zisťovanie, oznamovanie, posudzovanie, zmierňovanie, riešenie a prevenciu konfliktov záujmov¹⁸, či už skutočných, potenciálnych (t. j. primerane predvídateľných) alebo vnímaných (t. j. verejnou). Ku konfliktu záujmov dochádza vtedy, ak by presadzovanie záujmov člena mohlo poškodiť záujmy dohliadaného subjektu.

Aj keď je vymenovaná osoba v konflikte záujmov, nemusí to nevyhnutne znamenať, že ju nemožno považovať za vhodnú. Za nevhodnú sa v tomto prípade považuje len vtedy, ak konflikt záujmov predstavuje významné riziko a ak písomne stanovené pravidlá dohliadaného subjektu neumožňujú jeho prevenciu, adekvátne zmiernenie alebo riadenie.

Posudzovanie konfliktov záujmov

V súlade so spoločnými usmerneniami ESMA a EBA o vhodnosti by dohliadaný subjekt a vymenovaná osoba mali príslušný orgán informovať o všetkých skutočných, potenciálnych alebo vnímaných konfliktoch záujmov. Dohliadaný subjekt posúdi významnosť rizika vyplývajúceho z konfliktu záujmov. Ak sa konflikt záujmov považuje za významný, dohliadaný subjekt musí prijať adekvátne opatrenia. Predovšetkým musí:

- dôkladne posúdiť danú situáciu,
- rozhodnúť o tom, aké preventívne/zmierňujúce opatrenia budú zavedené, v prvom rade na základe interných pravidiel riešenia konfliktov záujmov, pokiaľ požadované opatrenia už nepredpisujú vnútroštátne právne predpisy.

Podľa spoločných usmernení ESMA a EBA o vhodnosti by mal dohliadaný subjekt príslušnému orgánu poskytnúť „Vyhlásenie o konflikte záujmov“ s vysvetlením spôsobu prevencie, zmierňovania alebo riadenia daného konfliktu záujmov.

Príslušný orgán na základe týchto informácií posúdi významnosť konfliktu záujmov a adekvátnosť opatrení prijatých dohliadaným subjektom. Ak naďalej pretrvávajú

¹⁷ Článok 91 ods. 8 CRD IV.

¹⁸ Článok 88 ods. 1 CRD IV.

obavy, ktoré by mal dohliadaný subjekt odstrániť prijatím adekvátnych krokov, k príslušnej žiadosti je možné stanoviť podmienku. Podmienkou môže byť:

- zákaz účasti na rokovaníach alebo rozhodovaní v súvislosti s predmetným záujmom,
- zloženie určitej funkcie,
- cielené monitorovanie dohliadaným subjektom,
- podávanie špecifických správ o konkrétnej situácii príslušnému orgánu,
- dočasné zdržanie výkonu činnosti vymenovanej osoby,
- povinnosť dohliadaného subjektu konflikt záujmov zverejniť,
- uplatnenie zásady nezávislého vzťahu,
- špecifický súhlas celého riadiaceho orgánu s pokračovaním určitej situácie.

Ak opatrenia prijaté dohliadaným subjektom alebo stanovenie podmienky nie sú dostatočné na adekvátne riadenie rizík vyplývajúcich z konfliktu záujmov, vymenovanú osobu nie je možné považovať za vhodnú.

Bez toho, aby boli dotknuté vnútroštátne právne predpisy, nasledujúca tabuľka uvádza situácie, v ktorých sa predpokladá významný konflikt záujmov. Tieto situácie sa budú v jednotlivých prípadoch dôkladne posudzovať so zohľadnením informácií od dohliadaného subjektu, pokiaľ ide o významnú či nevýznamnú povahu konfliktu. Uvedený zoznam však nie je vyčerpávajúci. Nevylučuje sa teda, že ECB môže významný konflikt záujmov zistiť aj v prípadoch, ktoré sú mimo uvedených situácií a limitov.

Tabuľka 1

Potenciálne významné konflikty záujmov

Katégoria konfliktu	Obdobie	Miera a druh prepojenia a v príslušných prípadoch limit
Osobný	V súčasnosti	Vymenovaná osoba: má blízke osobné vzťahy ¹ s členom riadiaceho orgánu, osobou zastávajúcou kľúčovú funkciu alebo akcionárom s kvalifikovaným podielom v dohliadanom subjekte, jeho materskej alebo dcérskej spoločnosti, je účastníkom súdneho konania vedeného proti dohliadanému subjektu, jeho materskej alebo dcérskej spoločnosti, má s dohliadaným subjektom, jeho materskou alebo dcérskou spoločnosťou významné obchodné transakcie (súkromné alebo prostredníctvom spoločnosti).
Profesionálny	V súčasnosti alebo za posledných päť rokov	Vymenovaná osoba alebo jej blízka osoba v tom istom čase zastáva riadiacu alebo vysokú pracovnú pozíciu v dohliadanom subjekte, v konkurenčnom subjekte alebo v materskej či dcérskej spoločnosti, má významný obchodný vzťah s dohliadaným subjektom, s konkurenčným subjektom alebo s materskou či dcérskou spoločnosťou. Významnosť obchodného záujmu závisí od (finančnej) hodnoty, ktorú predstavuje pre podnik vymenovanej osoby alebo jej blízkej osoby.
Finančný	V súčasnosti	Vymenovaná osoba alebo jej blízka osoba má významný finančný podiel alebo finančný záväzok : v dohliadanom subjekte/voči dohliadanému subjektu, v/voči materskej alebo dcérskej spoločnosti, u klienta/voči klientovi dohliadaného subjektu, u konkurencie/voči konkurencii dohliadaného subjektu. Príkladom finančného podielu/zväzku sú akcie, iné investície a úvery. Významnosť závisí od (finančnej) hodnoty podielu alebo záväzku v pomere k finančným prostriedkom vymenovanej osoby. Za nevýznamné sa spravidla považujú: všetky riadne splácané neprednostné (tzn. získané za štandardných trhových podmienok príslušnej banky), zabezpečené súkromné úvery (napr. súkromné hypotekárne úvery), všetky ostatné neprednostné, splácané, zabezpečené úvery do 200 000 €, súčasné akciové podiely nepresahujúce 1 % alebo iné investície v ekvivalentnej hodnote.
Politický	V súčasnosti alebo za posledné dva roky	Vymenovaná osoba alebo jej blízka osoba zastáva vysoko vplyvnú politickú funkciu. „Vysoký vplyv“ je možný na všetkých úrovniach: samosprávnej (napr. starosta), krajskej alebo ústrednej (napr. vládny predstaviteľ), zamestnanec verejnej správy, štátny predstaviteľ. Významnosť konfliktu záujmov závisí od toho, či je daná politická funkcia spojená s konkrétnymi právomocami alebo povinnosťami, ktoré by vymenovanej osobe bránili konať v záujme dohliadaného subjektu.

1) Za blízke osoby sa považuje manžel(-ka), registrovaný(-á) partner(-ka), spolubývajúcí(-a), dieťa, rodič alebo iná osoba, s ktorou dotýčný(-á) žije v spoločnej domácnosti.

Uvedené okolnosti nebránia členstvu zástupcov akcionárov v riadiacom orgáne. Prípadnými významnými konfliktmi záujmov by sa však mal dohliadaný subjekt adekvátnym spôsobom zaoberať.

Ak vnútroštátne hmotné právo navyše obsahuje konkrétne formálne kritériá nezávislosti pre určitých členov riadiaceho orgánu („nezávislých riaditeľov“), je potrebné dodržať i tieto kritériá.

4.4 Časový záväzok

Kvantitatívne a kvalitatívne požiadavky

Všetci členovia riadiaceho orgánu musia byť schopní venovať dostatok času výkonu svojich funkcií v inštitúcii.¹⁹ Na čas, ktorý môže riaditeľ venovať výkonu svojej funkcie, môže mať vplyv viacero faktorov, napr. počet zastávaných riadiacich funkcií, veľkosť a stav subjektov, v ktorých zastáva riadiace funkcie, a povaha, rozsah a zložitosť ich činnosti, miesto, resp. krajina, kde sa subjekty nachádzajú, a iné pracovné či osobné záväzky a okolnosti (napr. súdny proces, ktorého účastníkom je vymenovaná osoba). Popri hodnotení počtu riadiacich funkcií (kvantitatívne hodnotenie) sa uskutočňuje aj hodnotenie príslušných kvalitatívnych aspektov.

Kvantitatívne hodnotenie časového záväzku

Vzhľadom na to, že zastávanie viacerých riadiacich funkcií predstavuje významný faktor z hľadiska časového záväzku, smernica CRD IV stanovuje maximálny počet riadiacich funkcií, ktoré môže zastávať člen riadiaceho orgánu inštitúcie, ktorá je „významná“ z hľadiska veľkosti, internej organizácie a povahy, rozsahu a zložitosti svojej činnosti.²⁰ Počet riadiacich funkcií, ktoré môže zastávať člen riadiaceho orgánu inštitúcie považovanej za významnú v zmysle CRD IV, je obmedzený na jednu výkonnú riadiacu funkciu v spojení s dvomi nevýkonnými riadiacimi funkciami, resp. na štyri nevýkonné riadiace funkcie. Toto pravidlo však má dve výnimky:

1. Riadiace funkcie v organizáciách, ktoré sledujú prevažne iné ako komerčné ciele, sa neberú do úvahy. Účasť v riadiacich orgánoch takýchto organizácií však i napriek tomu môže ovplyvniť celkovú časovú kapacitu a preto je potrebné ju na účely hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti oznamovať.
2. Niektoré viacnásobné riadiace funkcie sa spoločne považujú za jednu riadiacu funkciu („zvýhodnené počítanie“):
 - (a) riadiace funkcie v tej istej skupine,
 - (b) riadiace funkcie v inštitúciách, ktoré sú členmi toho istého systému inštitucionálneho zabezpečenia²¹,
 - (c) riadiace funkcie v subjektoch, v ktorých má inštitúcia kvalifikovaný podiel.²²

¹⁹ Článok 91 ods. 2 CRD IV.

²⁰ Článok 91 ods. 3 CRD IV.

²¹ V zmysle nariadenia o kapitálových požiadavkách (Capital Requirements Regulation – CRR) systém inštitucionálneho zabezpečenia predstavuje dohodu o zmluvnej alebo zákonnej zodpovednosti skupiny bánk, ktorá chráni členské inštitúcie a najmä zabezpečuje ich likviditu a platobnú schopnosť.

²² Článok 91 ods. 4 a 5 CRD IV.

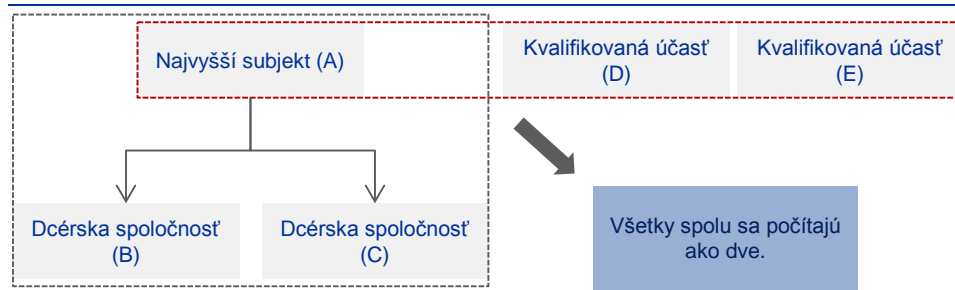
Medzi **organizácie, o ktorých sa predpokladá, že sledujú prevažne nekomerčné ciele** (na účely článku 91 ods. 5 CRD IV), patria: i) neziskové športové alebo kultúrne asociácie, ii) dobročinné organizácie, iii) cirkevné organizácie, iv) obchodné komory/odborové zväzy/profesné združenia, v) organizácie zriadené s výhradným účelom spravovať súkromné ekonomické záujmy členov riadiaceho orgánu, ktoré od člena riadiaceho orgánu nevyžadujú denný výkon riadiacej činnosti, a vi) organizácie, o ktorých sa predpokladá, že vykonávajú prevažne nekomerčnú činnosť na základe vnútroštátnych regulačných ustanovení. Na základe posúdenia povahy organizácie a prevahy nekomerčných aktivít príslušným orgánom môžu byť za organizácie sledujúce prevažne nekomerčné ciele označené aj ďalšie organizácie.

Počítanie viacerých riadiacich funkcií: ECB pri počítaní zohľadňuje konsolidovanú situáciu (na základe účtovného rozsahu pôsobnosti konsolidácie).

Riadiace funkcie zastávané vymenovanou osobou v každom zo subjektov A až E v nasledujúcom príklade sa budú počítať ako dve riadiace funkcie (riadiace funkcie zastávané vymenovanou osobou v subjektoch A, B a C sa budú počítať ako jedna riadiaca funkcia. Riadiace funkcie zastávané vymenovanou osobou v subjektoch D a E sa budú tiež počítať ako jedna riadiaca funkcia, pretože kvalifikované účasti v rámci skupiny sa počítajú ako jedna).

Obrázok 1

Počítanie viacerých riadiacich funkcií

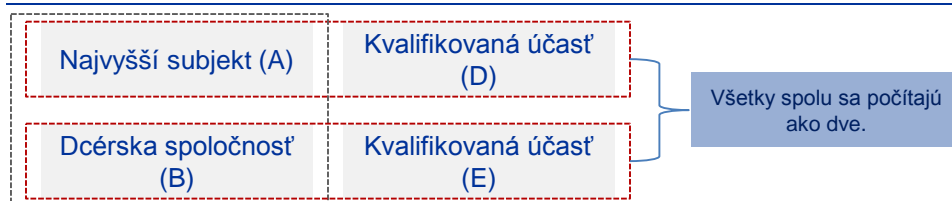


Zdroj: ECB

Ak vymenovaná osoba nezastáva riadiacu funkciu v subjekte A, uvedené zvýhodnené počítanie sa v prípade kvalifikovaných účastí naďalej uplatňuje. Na obrázku 2 sa budú napríklad riadiace funkcie zastávané vymenovanou osobou v subjektoch B, D a E počítať ako dve, keďže riadiaca funkcia, ktorú osoba zastáva v subjekte B patrícom do skupiny, a riadiaca funkcia, pod ktorú patria riadiace funkcie v rámci kvalifikovaných účastí tej istej skupiny (D a E), sa spolu počítajú ako dve riadiace funkcie.

Obrázok 2

Počítanie viacerých riadiacich funkcií



Zdroj: ECB

Ak vymenovaná osoba v rámci skupiny zastáva kombináciu výkonných i nevýkonných riadiacich funkcií, jej výkonná funkcia sa bude počítat' prednostne pred nevýkonnou funkciou, takže sa bude počítat' jej výkonná funkcia.

Všetky riadiace funkcie vo všetkých spoločnostiach sa počítajú bez ohľadu na to, či sú odmeňované alebo nie.

Smernica CRD IV dáva príslušným orgánom možnosť povoliť členom riadiaceho orgánu zastávať jednu dodatočnú nevýkonnú riadiacu funkciu.²³

Kvalitatívne hodnotenie časového záväzku

Okrem kvantitatívnych obmedzení počtu riadiacich funkcií existujú aj kvalitatívne faktory, ktoré majú vplyv na čas, ktorý môže riaditeľ venovať výkonu svojej funkcie, napr. i) veľkosť a okolnosti subjektov, v ktorých zastáva riadiace funkcie, a povaha, rozsah a zložitosť ich činnosti, ii) miesto, resp. krajina, kde sa subjekty nachádzajú, iii) iné pracovné či osobné záväzky a okolnosti (napr. súdny proces, ktorého účastníkom je vymenovaná osoba), iv) čas spojený s cestovaním v súvislosti s výkonom funkcie, v) počet plánovaných zasadání riadiaceho orgánu, vi) čas potrebný na zaškolenie a odbornú prípravu, a vii) povaha konkrétnej pozície a zodpovedností člena (napr. konkrétna pozícia hlavného výkonného riaditeľa alebo predsedu, resp. členstvo vo výbore). V rámci hodnotenia schopnosti vymenovanej osoby venovať výkonu svojej(-ich) funkcie(-í) dostatok času by mal príslušný orgán zohľadniť aj potrebu priebežného vzdelávania a rastu, ako aj potrebu časovej rezervy na neočakávané okolnosti.²⁴

²³ Článok 91 ods. 6 CRD IV.

²⁴ Neočakávané okolnosti neznamenajú len krízové situácie súvisiace s inštitúciou, ale aj okolnosti, ktoré by mohli časový záväzok neočakávane ovplyvniť (napr. súdne procesy).

Informácie, ktoré poskytuje dohliadaný subjekt

Podľa spoločných usmernení ESMA a EBA o vhodnosti by mali byť poskytnuté všetky relevantné a nevyhnutné informácie, ktoré potvrdzujú, že vymenovaná osoba je schopná venovať výkonu svojho mandátu dostatok času. V tejto súvislosti ECB (v súlade so spoločnými usmerneniami ESMA a EBA o vhodnosti) na posúdenie vhodnosti (v závislosti od individuálnych okolností a na základe úmernosti) od dohliadaného subjektu vyžaduje minimálne nasledujúce informácie:

- časová náročnosť príslušnej funkcie (určená dohliadaným subjektom),
- úplný zoznam funkcií alebo pozícií od vymenovanej osoby a očakávaná časová náročnosť každej funkcie alebo pozície,
- vlastné vyhlásenie vymenovanej osoby o dostatočnej časovej kapacite na výkon všetkých funkcií, potvrdené dohliadaným subjektom,
- či je vymenovaná osoba zamestnaná na plný úväzok, spolu s informáciou o počte hodín a dní venovaných jednotlivým funkciám a pozíciám,
- či je niektorá z funkcií spojená s ďalšími povinnosťami, napr. členstvom vo výboroch (napr. predseda výboru pre audit, riziká, odmeňovanie a/alebo nominačného výboru),
- či povaha, typ alebo veľkosť dohliadaného subjektu bude klásť vyššie časové nároky (napr. ak je dohliadaný subjekt regulovaný alebo kótovaný na burze),
- potvrdenie o vyhradení času na priebežné vzdelávanie a rozvoj, ako aj časovej rezervy na obdobia zvýšenej aktivity (napr. v prípade reštrukturalizácie alebo sťahovania inštitúcie, akvizície, fúzie alebo krízovej situácie, prípadne závažného narušenia činnosti),
- ak sa funkcie alebo pozície nepočítajú, pretože príslušné organizácie sledujú prevažne nekomerčné ciele: opis cieľov organizácie (pokiaľ nie sú známe z verejných informácií),
- ak je počet nezapočítaných riadiacich funkcií vysoký (vymenovaná osoba je napríklad členom riadiaceho orgánu vo veľkom počte dcérskych spoločností): vysvetlenie spôsobu, akým by mohli synergie medzi jednotlivými funkciami časovú náročnosť znížiť (v relevantných prípadoch), a
- či vymenovaná osoba disponuje praxou (všeobecne alebo vo vzťahu k spoločnosti), ktorá jej umožňuje plniť si svoje povinnosti s lepším prehľadom a tým aj efektívnejšie.

V nasledujúcich prípadoch sa v zásade nebudú vyžadovať žiadne dodatočné informácie: i) ak vymenovaná osoba zastáva jednu výkonnú riadiacu funkciu

v spojení s dvomi nevýkonnými riadiacimi funkciami alebo štyri nevýkonné riadiace funkcie, bez „zvýhodneného počítania“, a ii) ak vymenovaná osoba nenesie žiadne konkrétne zodpovednosti (napr. predsedanie výboru) a ak jej vlastné vyhlásenie nevyvoláva žiadne pochybnosti o dostatočnej časovej kapacite.

V ostatných prípadoch musí dohliadaný subjekt predložiť podrobnejšie hodnotenie časového záväzku.

4.5 Kolektívna vhodnosť

Vlastné hodnotenie a priebežný dohľad nad riadením

Dohliadaný subjekt nesie prvoradú zodpovednosť za zisťovanie medzier, pokiaľ ide o kolektívnu vhodnosť, na základe vlastného hodnotenia jeho riadiaceho orgánu, napr. pomocou matice. Vzhľadom na to, že kolektívna vhodnosť je predmetom priebežného dohľadu nad riadením, dohliadaný subjekt by mal tieto medzery oznamovať a konzultovať s príslušným spoločným dohliadacím tímom. To, ako vymenovaná osoba zapadá do zloženia riadiaceho orgánu, je jedným z kritérií pri počítačnom hodnotení jej odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti (v súlade s článkom 91 smernice CRD IV). Priebežný dohľad zo strany spoločných dohliadacích tímov sa na týchto hodnoteniach prejaví tiež.

Motivácia v čase vymenovania

Podľa spoločných usmernení ESMA a EBA o vhodnosti sa od dohliadaného subjektu na účely posúdenia vyžadujú nasledujúce informácie:

- opis zloženia riadiaceho orgánu, ktorého členom sa má stať hodnotená osoba, vrátane mien jeho členov a krátkeho opisu ich úloh a funkcií,
- **stručné zdôvodnenie**²⁵ toho, ako vymenovaná osoba prispeje k potrebám vhodného zloženia²⁶,
- ak spoločný dohliadací tím zistí medzery vo vhodnom zložení a má záujem túto otázku prediskutovať, môže tiež požiadať o výsledok pravidelného vlastného hodnotenia.

²⁵ V prípade významných inštitúcií v zmysle CRD IV by malo byť toto oznámenie zostavené za účasti nominačného výboru, v súlade s jeho povinnosťou stanovenou v článku 88 ods. 2 písm. c) CRD IV.

²⁶ Táto povinnosť platí v prípade riadiaceho orgánu v jeho riadiacej i dozornej funkcii. Súčasťou oznámenia by mali byť aj všetky prípadné návrhy na vymenovanie danej osoby do niektorého zo špecializovaných výborov riadiaceho orgánu.

Toto zdôvodnenie by malo podľa možnosti pozostávať z dvoch častí: analýzy momentálneho stavu na základe najnovších záverov vlastného hodnotenia a informácie o tom, ako tento stav ovplyvní vymenovaná osoba. V rámci tejto informácie je možné uviesť, ako vymenovaná osoba doplní/prispeje k momentálnemu stavu, resp. do akej miery sa spolieha na súčasných členov v určitých oblastiach znalostí, zručností a praktických poznatkov.

5 Pohovory

5.1 Účel

Pohovory sú jedným zo spôsobov, ako získať informácie o vymenovanej osobe na doplnenie písomných údajov predložených dohliadaným subjektom či vymenovanou osobou, resp. iných údajov získaných z iných zdrojov. Pohovory sú príležitosťou presvedčiť sa o praktických skúsenostiach²⁷ vymenovanej osoby a overiť si jej prehľad o dohliadanom subjekte a vývoji na príslušnom trhu. Prostredníctvom pohovorov je tiež možné posúdiť otázky bezúhonnosti a dôveryhodnosti alebo si overiť niektoré skutočnosti a uistiť sa tak o špecifických prvkoch odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti danej osoby.

Pre príslušný orgán je pohovor príležitosťou zoznámiť sa s vymenovanou osobou a vyjadriť svoje očakávania, pokiaľ ide o vzťahy medzi vymenovanou osobou, dohliadaným subjektom a orgánom dohľadu.

5.2 Rozsah a druhy

Cieľom pohovoru je **doplniť, resp. overiť si** i) podklady predložené vymenovanou osobou a/alebo dohliadaným subjektom, alebo ii) informácie, ktoré príslušný orgán získal iným spôsobom. Pohovory sú tak jedným z nástrojov, ktoré sa v rámci hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti používajú vo fáze zhromažďovania informácií na určenie relevantných skutočností.

Postoj ECB k uplatňovaniu pohovorov v rámci hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti vychádza z princípu úmernosti a rizikovosti.

Pohovory sa budú uskutočňovať v prípade **vymenovania nových osôb** do pozície hlavných výkonných riaditeľov (CEO) (alebo ekvivalentných pozícií) a predsedov v samostatných bankách a najväčších bankách v skupine, keďže sa s nimi spája najvyššie riziko. Pokiaľ je najvyšší subjekt v skupine holding, táto požiadavka sa vzťahuje na najväčšiu banku v skupine. V prípade družstevných systémov sa za najvyšší subjekt považuje ústredný orgán alebo združenie ústredných orgánov. V náležitých opodstatnených prípadoch môže ECB od pohovoru upustiť, konkrétne vtedy, ak osoba vymenovaná za hlavného výkonného riaditeľa už je jedným zo súčasných členov riadiaceho orgánu, alebo ak absolvovala pohovor v nedávnej minulosti.

Vo všetkých ostatných prípadoch sa pohovory môžu uplatniť aj ako nástroj na hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti (napr. v prípade vzniku pochybnosti o odbornej spôsobilosti alebo bezúhonnosti/dôveryhodnosti vymenovanej osoby).

²⁷ Kapitola 4.1.

Počas **informatívneho pohovoru** sa budú preberať všetky otázky vhodnosti. Ak po uskutočnení pohovoru stále zostávajú určité pochybnosti, je možné uskutočniť **druhý, špecifický pohovor** zameraný na skutočnosti, ktoré tieto pochybnosti vyvolali. ECB sa tiež môže rozhodnúť uskutočniť len špecifický pohovor, napr. ak už z písomných podkladov jasne vyplýva určitá špecifická pochybnosť o odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti vymenovanej osoby.

5.3 Pribeh pohovoru

Vymenovaná osoba a dohliadaný subjekt dostanú v primeranom predstihu oznámenie o dátume, hodine a mieste konania požadovaného pohovoru.

V prípade iniciovania špecifického pohovoru z dôvodu špecifickej pochybnosti o odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti vymenovanej osoby bude vymenovanej osobe a dohliadanému subjektu vopred zaslaný prehľad diskutovaných otázok.

Komisia poverená pohovorom bude spravidla zložená minimálne z dvoch, a spravidla nie viac ako troch osôb. Komisia, a prinajmenšom jej predseda, musí mať dostatočne vysoké postavenie. Žiadny člen komisie nesmie mať skutočný ani vnímaný konflikt záujmov a voči hodnotenej vymenovanej osobe musí byť nestranný.

ECB sa dohodne na jazyku, v ktorom sa pohovor s vymenovanou osobou bude viesť. Ak dohliadaný subjekt na účely doručovania formálnych rozhodnutí ECB súhlasil s používaním anglického jazyka, pohovor bude prebiehať v angličtine, pokiaľ vymenovaná osoba nepožiadá o iný jazyk.

6 Proces hodnotenia

Dôvody na spustenie procesu hodnotenia

Dôvodom na uskutočnenie hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti môže byť:

- nové vymenovanie, zmena funkcie alebo opätovné vymenovanie do funkcie²⁸,
- nové skutočnosti alebo akákoľvek iná okolnosť²⁹, alebo
- udeľovanie povolenia³⁰ alebo posudzovanie kvalifikovanej účasti³¹.

Obrázok 3

Zainteresované strany v rámci SSM



6.1 Príslušné vnútroštátne orgány ako východiskový bod

Úverové inštitúcie (vo výnimočných prípadoch vymenované osoby) oznamujú vymenovania príslušnému NCA prostredníctvom národných oznamovacích formulárov³² (ak sú k dispozícii). NCA následne informujú ECB. Spolu zhromažďujú potrebné informácie, vykonávajú hodnotenia a predkladajú podrobné návrhy rozhodnutí.

6.2 ECB ako rozhodovací orgán

ECB rozhoduje len o vymenovaniach vo významných úverových inštitúciách, s výnimkou prípadov, kde sú vymenovania do funkcií súčasťou udeľovania licencií alebo schvaľovania kvalifikovaných účasti (spoločný postup pre významné i menej významné inštitúcie).

²⁸ Článok 93 nariadenia o rámci SSM.

²⁹ Článok 94 nariadenia o rámci SSM.

³⁰ Článok 78 nariadenia o rámci SSM.

³¹ Článok 86 nariadenia o rámci SSM.

³² Pozri poznámku pod čiarou č. 7.

V rámci ECB vykonáva hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti odbor pre udeľovanie povolení³³ generálneho riaditeľstva sekretariátu Rady pre dohľad, spoločné dohliadacie tímy a (ak existujú) horizontálne útvary NCA zodpovedné za hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti.

6.3 Vymenovanie nových osôb

Bežný postup

Bežný interný postup SSM pri vymenovaní nových osôb sa začína podaním oznámenia dohliadaného subjektu adresovaného NCA o (navrhovanom) vymenovaní nového člena riadiaceho orgánu v súlade s platnými vnútroštátnymi právnymi predpismi. Dohliadaný subjekt na tento účel používa formuláre a vzory oznámení poskytnuté príslušným vnútroštátnym orgánom. NCA následne informuje ECB a oznámi jej prípadnú časovú lehotu, v rámci ktorej má podľa vnútroštátneho práva povinnosť prijať príslušné rozhodnutie. NCA a ECB zhromaždia všetky potrebné podklady a vykonajú spoločné hodnotenie, pričom dbajú na:

- vykonanie hodnotenia v súlade s vecnými kritériami stanovenými vo vnútroštátnom práve,
- dodržanie požiadaviek vyplývajúcich z práva EÚ a
- konzistentnosť s výsledkami iných hodnotení odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti.

Súčasťou hodnotenia je: vyhodnotenie predloženej dokumentácie, preverenie miestnych registrov, preverenie databázy EBA o správnych sankciách, v príslušných prípadoch kontaktovanie iných vnútroštátnych orgánov – konkrétne orgánu zodpovedného za finančnú disciplínu (v relevantných prípadoch) a miestnych alebo zahraničných orgánov zodpovedných za dohľad nad ostatnými finančnými subjektmi, v ktorých je/bola vymenovaná osoba zamestnaná alebo zastáva/la funkciu člena riadiaceho orgánu. NCA a ECB môžu v prípade potreby požiadať o poskytnutie dodatočných informácií, a to písomne alebo prostredníctvom pohovoru.

ECB s pomocou NCA vypracuje rozhodnutie. V prípade väčšiny menších subjektov pod priamym dohľadom ECB sa pri zmenách v zložení riadiaceho orgánu a opätovných vymenovaniach do funkcie uplatňuje zásada úmernosti. Hodnotenie plnenia všetkých kritérií odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti však zostáva nezmenené.

³³ Odbor pre udeľovanie povolení zabezpečuje správne uplatňovanie pravidiel, postupov a procesov SSM, dodržiavanie platných právnych požiadaviek a konzistentnosť výsledkov rozhodnutí ECB o odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti.

6.4 Opätovné vymenovanie do funkcie, zmena pridelenej funkcie alebo odchod z funkcie

Opätovné vymenovanie do funkcie a zmena pridelenej funkcie môžu mať vplyv na riadiaci orgán, preto si môžu vyžiadať nové hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti (ak to vyžadujú vnútroštátne právne predpisy, resp. v súlade s ich ustanoveniami).

V prípade opätovného vymenovania do funkcie sa vymenovaná osoba považuje za vhodnú, ak od predchádzajúceho hodnotenia nenastali žiadne nové skutočnosti (informácie o postupe v prípade nových skutočností sú v odseku 6.5). Kompletné prehodnotenie na základe všetkých piatich kritérií odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti sa uskutočňuje len vtedy, ak to vyžaduje vnútroštátne právo.

K „zmene pridelenej funkcie“ dochádza v prípade:

- návrhu na vymenovanie nevýkonného člena za výkonného riaditeľa alebo naopak,
- návrhu na vymenovanie člena za predsedu riadiaceho orgánu, predsedu jedného z jeho špecializovaných výborov alebo za hlavného výkonného riaditeľa (CEO).

Hodnotenie zmeny pridelenej funkcie sa zameriava predovšetkým na prax príslušnej osoby, ktorá je v tomto prípade najrelevantnejším kritériom. Zmena však môže ovplyvniť i časovú kapacitu, prípadný konflikt záujmov³⁴ a vhodnosť zloženia riadiaceho orgánu, a preto sa bude posudzovať i z tohto hľadiska.

Dohliadaný subjekt je povinný oznámiť zmeny NCA a konečné rozhodnutie prijíma ECB. Ak vnútroštátne právo žiadne rozhodnutie nevyžaduje, dohliadaný subjekt zmeny NCA len oznamuje.

V prípade zmeny pridelenej funkcie sa môžu od dohliadaného subjektu vyžadovať dodatočné informácie. Ak je napríklad nevýkonný riaditeľ vymenovaný za výkonného riaditeľa, je potrebné preukázať požadovanú relevantnú prax a adekvátnu časovú kapacitu danej osoby.

Odchod z funkcie tiež spôsobuje zmenu v zložení riadiaceho orgánu, no v takých prípadoch nie je potrebné prijať žiadne rozhodnutie. Odchod z funkcie však môže mať vplyv na vhodné zloženie riadiaceho orgánu. S predmetnou osobou sa môže pri odchode z funkcie uskutočniť pohovor s cieľom získať informácie o okolnostiach odchodu z riadiaceho orgánu, ktoré môžu byť prínosné pre priebežný dohľad nad danou inštitúciou.

³⁴ Týka sa to najmä prípadov, keď vymenovaná osoba zastáva ďalšie funkcie v skupine, ktorej súčasťou je predmetná inštitúcia. Ak je napríklad vymenovaná osoba navrhovaná do funkcie nevýkonného riaditeľa v materskej spoločnosti, ale zároveň zostáva výkonným riaditeľom na dcérskej úrovni, takáto funkcia môže vyvolať nový konflikt záujmov.

6.5 Nové skutočnosti

ECB a NCA sa môžu o nových skutočnostiach dozvedieť rôznym spôsobom. Podľa článku 94 ods. 1 nariadenia o rámci SSM majú dohliadané subjekty povinnosť oznamovať NCA všetky nové skutočnosti alebo „iné otázky“ (ďalej len „nové skutočnosti“), ktoré by mohli mať vplyv na počiatočné hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti, a to bez neprimeraného odkladu odo dňa ich zistenia. NCA a ECB sa o nových skutočnostiach, ktoré môžu ovplyvniť predchádzajúce hodnotenie vhodnosti vymenovanej osoby, môžu dozvedieť aj iným spôsobom (napr. z oznámenia o porušení predpisov, z informácií získaných počas preverky na mieste, z tlače).

V individuálnych prípadoch, ak sa daná skutočnosť významným spôsobom dotýka niektorého z hodnotiacich kritérií podľa CRD IV, sa ECB a NCA môžu rozhodnúť iniciovať prehodnotenie.³⁵ Prípadné prehodnotenie bude zamerané na kritériá, ktorých sa dotýka daná nová skutočnosť. Na výkon prehodnotenia sa uplatňuje zásada náležitého postupu (kapitola 3) a rozhodovací postup opísaný v kapitole 7.

6.6 Udeľovanie povolení a posudzovanie kvalifikovaných účastí

Pri udeľovaní povolenia na výkon činnosti úverovej inštitúcie je hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti súčasťou licenčného konania.

V prípade posudzovania nadobudnutia kvalifikovanej účasti, pri ktorom má navrhovaný nadobúdateľ v dôsledku navrhovanej akvizície vymenovať člena riadiaceho orgánu, je hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti súčasťou posudzovania nadobudnutia kvalifikovanej účasti.

³⁵ Článok 94 ods. 2 nariadenia o rámci SSM.

7 Rozhodnutie

V nadväznosti na každé hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti prijíma ECB v lehote stanovenej vo vnútroštátnom práve formálne rozhodnutie.

7.1 Druhy rozhodnutí

Vymenovaná osoba je buď uznaná ako odborne spôsobilá a dôveryhodná, alebo nie. ECB však má v prípade kladných rozhodnutí právomoc vydávať odporúčania, určovať podmienky a ukladať povinnosti. Ak existujúce pochybnosti nie je možné primerane vyriešiť týmito prostriedkami, musí byť vydané záporné rozhodnutie.

Kladné i záporné rozhodnutia môžu tiež odkazovať na súvisiace činnosti v rámci priebežného dohľadu.

Ak by zamýšľané rozhodnutie mohlo nepriaznivo ovplyvniť práva vymenovaných osôb alebo dohliadaného subjektu³⁶, je potrebné uplatniť určité základné zásady a práva:

- ECB bude pri svojich rozhodnutiach v rámci konaní vychádzať zásadne len z výhrad, ku ktorým sa dotknuté osoby (zúčastnené strany) majú možnosť vyjadriť.³⁷
- ECB zohľadní všetky relevantné okolnosti³⁸ a v prípade potreby môže vypočúť svedkov a znalcov a zhromaždiť dôkazy.³⁹
- Zúčastnená strana má právo na vypočutie⁴⁰.
- Zúčastnená strana má všeobecne platné práva: právo na právne zastúpenie⁴¹, právo na prístup k dokumentácii ECB⁴² a právo na uvedenie dôvodov⁴³.

³⁶ Napríklad v prípade záporného rozhodnutia, resp. kladného rozhodnutia ukladajúceho dodatočné podmienky, ktoré neboli výslovne a písomne schválené vymenovanou osobou a dohliadaným subjektom.

³⁷ Článok 22 nariadenia o SSM.

³⁸ Článok 28 nariadenia o rámci SSM.

³⁹ Články 29 a 30 nariadenia o rámci SSM.

⁴⁰ Článok 31 nariadenia o rámci SSM. Vypočutie sa môže uskutočniť v rámci stretnutia alebo písomnou formou a vychádza z návrhu rozhodnutia. Návrh rozhodnutia sa upravuje na základe záverov z vypočutia.

⁴¹ Článok 27 nariadenia o rámci SSM.

⁴² Článok 32 nariadenia o rámci SSM.

⁴³ Článok 33 nariadenia o rámci SSM.

7.2 Kladné rozhodnutia

Ako už bolo uvedené, ECB je oprávnená ku kladným rozhodnutiam pripojiť určité odporúčania, podmienky a povinnosti.

Kladné rozhodnutia s odporúčaním

Ak sú splnené všetky požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť, ale napriek tomu bol zistený nedostatok, ktorý je potrebné odstrániť, môže ECB do rozhodnutia o odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti zahrnúť určité odporúčania alebo očakávania. Používanie takýchto nezáväzných nástrojov má zároveň slúžiť na presadzovanie osvedčených postupov v inštitúciách a poukazovať na vhodné zlepšenia.

Kladné rozhodnutia s podmienkou

ECB môže tiež určovať podmienky. Podmienka predstavuje požiadavku, ktorú ECB dohliadanému subjektu (aj keď môže mať priame následky i na vymenovanú osobu) uloží namiesto záporného rozhodnutia. ECB ukladá podmienky, len ak je to potrebné na zabezpečenie splnenia platných kritérií odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti zo strany vymenovanej osoby. Uloženie podmienky bude v takých prípadoch primeranejším a menej invazívnym opatrením. ECB môže podmienky ukladať, len ak:

- by mohla prijať záporné rozhodnutie, ale nedostatok sa dá ľahko odstrániť,
- je podmienka jednoznačná a dá sa splniť jednoznačným spôsobom v pomerne krátkom čase,
- podmienka vychádza z hodnotiacich kritérií stanovených v platných vnútroštátnych právnych predpisoch.

Medzi najbežnejšie podmienky patria:

- záväzok absolvovať určenú odbornú prípravu,
- zloženie externej riadiacej alebo inej funkcie,
- skúšobná lehota, napríklad v pozícii pod úrovňou riadiaceho orgánu.

V prípade vydania podmieneného rozhodnutia je vymenovaná osoba povinná včas informovať ECB o splnení stanovenej podmienky.

Na rozdiel od nesplnenia povinnosti alebo odporúčania nesplnenie podmienky automaticky ovplyvňuje odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť vymenovanej osoby, pretože nesplnenie podmienky znamená, že vymenovaná osoba nespĺňa platné kritériá odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti. V závislosti od druhu podmienky tak

rozhodnutie ECB nenadobudne platnosť, resp. stane sa neplatným. Vymenovaná osoba následne musí zo svojej funkcie odísť, resp. do nej nesmie nastúpiť.

Ak vymenovaná osoba už pôsobí vo funkcii člena riadiaceho orgánu a odmietne dobrovoľne odstúpiť, ECB môže využiť svoje dohľadové právomoci na jej odvolanie z riadiaceho orgánu.⁴⁴ Na takéto odvolanie je potrebné nové osobitné rozhodnutie ECB, ktoré nezahŕňa nové hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti; platí však právo na vypočutie.

Kladné hodnotenie s uloženou povinnosťou

Súčasťou rozhodnutia ECB môže byť i povinnosť poskytovať určitý druh informácií na účely priebežného hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti alebo prijatie konkrétnych opatrení súvisiacich s odbornou spôsobilosťou a dôveryhodnosťou, ktoré sa nedotýkajú vymenovanej osoby, ale celého dohliadaného subjektu. Na rozdiel od podmienky nesplnenie povinnosti automaticky neovplyvňuje odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť vymenovanej osoby.

Medzi najbežnejšie povinnosti patria:

- poskytovanie informácií o prebiehajúcich súdnych konaniach,
- odstránenie nedostatkov v písomných pravidlách týkajúcich sa konfliktu záujmov,
- odstránenie nedostatkov v otázke vhodného zloženia riadiaceho orgánu.

7.3 Doručenie rozhodnutia a odvolanie

Rozhodnutie ECB sa oznamuje dohliadanému subjektu (vo výnimočných prípadoch vymenovanej osobe)⁴⁵. Dohliadaný subjekt a vymenovaná osoba musia zabezpečiť súlad s prípadnými ďalšími požiadavkami vyplývajúcimi z vnútroštátneho práva, napríklad pokiaľ ide o zápis v príslušnom národnom registri.

Vymenovaná osoba alebo dohliadaný subjekt môžu požiadať o revíziu rozhodnutia administratívnym revíznym výborom alebo rozhodnutie napadnúť priamo na Súdnom dvore Európskej únie.⁴⁶

⁴⁴ Článok 16 ods. 2 písm. m) nariadenia o SSM.

⁴⁵ Rozhodnutie sa oznamuje subjektom, ktoré vymenovanie oznámili (kapitola 6.1).

⁴⁶ Ďalšie informácie sú v odsekoch 13 až 15 príručky bankového dohľadu: <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssmguidebankingsupervision201411.sk.pdf>

8 Odvolanie členov riadiaceho orgánu

Podľa článku 16 ods. 2 písm. m) nariadenia o SSM je ECB oprávnená kedykoľvek odvolať členov riadiaceho orgánu významnej úverovej inštitúcie, ktorí nespĺňajú požiadavky stanovené v aktoch uvedených v prvom pododseku článku 4 ods. 3 nariadenia o SSM.

Skratky a pojmy

Vymenovaná osoba	Osoba navrhovaná alebo už vymenovaná do funkcie v riadiacom orgáne
CRD IV	Smernica o kapitálových požiadavkách
Príslušný orgán	NCA alebo ECB
Riadiaca funkcia	Funkcia člena riadiaceho orgánu obchodnej spoločnosti
EBA	Európsky orgán pre bankovníctvo (European Banking Authority)
Usmernenia EBA o vnútornom riadení	Usmernenia EBA o vnútornom riadení (EBA/GL/2017/11)
Spoločné usmernenia ESMA a EBA o vhodnosti	Usmernenia o hodnotení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a držiteľov kľúčových funkcií (EBA/GL/2017/12)
ECB	Európska centrálna banka
ESMA	Európsky orgán pre cenné papiere a trhy
EÚ	Európska únia
JST	Spoločný dohľadací tím (Joint Supervisory Team)
Riadiaci orgán	Riadiaci orgán vo svojej dozornej funkcii a vo svojej riadiacej funkcii
NCA	Príslušný vnútroštátny orgán (national competent authority)
SREP	Proces preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (Supervisory Review and Evaluation Process)
SSM	Jednotný mechanizmus dohľadu (Single Supervisory Mechanism)
Nariadenie o rámci jednotného mechanizmu dohľadu	
Nariadenie o jednotnom mechanizme dohľadu	

© Európska centrálna banka 2018

Poštová adresa: 60640 Frankfurt am Main, Germany

Telefón +49 69 1344 0

Internet www.bankingsupervision.europa.eu

Všetky práva vyhradené. Šírenie na vzdelávacie a nekomerčné účely je povolené, ak je uvedený zdroj.