



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

BANKOVÝ DOHLAD

Všeobecné zásady týkajúce sa žiadostí o udelenie licencie

BANKENTOEZICHT

September 2026

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDŽĪBA

BANKŮ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Obsah

Predslov	3
1 Právny rámec hodnotenia žiadostí o udelenie licencie v rámci jednotného mechanizmu dohľadu	5
1.1 Nariadenie o jednotnom mechanizme dohľadu a nariadenie o rámci jednotného mechanizmu dohľadu	5
1.2 Právo Únie a vnútroštátne právo	5
1.3 Usmernenia EBA o spoločnej metodike posudzovania	6
2 Základné zásady udeľovania licencií	7
2.1 Vstupná kontrola	7
2.2 Otvorená a úplná komunikácia	7
2.3 Konzistentnosť postupov	7
2.4 Individuálne hodnotenie a proporcionalita	7
3 Postup	9
3.1 Platné časové lehoty	9
3.2 Synchronizácia paralelných postupov	13
4 Rozsah žiadostí o udelenie licencie	14
4.1 Definícia úverovej inštitúcie	14
4.2 Prípady, ktoré si vyžadujú licenčné konanie	17
5 Hodnotenie	23
5.1 Všeobecné požiadavky	23
5.2 Plán činnosti, organizačná štruktúra a podnikateľský plán	23
5.3 Kapitál v čase udelenia povolenia	27
5.4 Hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti riadiaceho orgánu	30
5.5 Hodnotenie akcionárov v rámci licenčného konania	31
6 Aspekty boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AML/CFT) z prudenciálneho hľadiska	34

7	Doplňujúce ustanovenia, náležitý postup a prechod na priebežný dohľad	36
7.1	Uplatnenie doplňujúcich ustanovení (podmienok, povinností a odporúčaní)	36
7.2	Náležitý postup (právo na vypočutie a prístup k spisu)	37

Predslov

Európska centrálna banka (ECB) má od 4. novembra 2014 výlučnú právomoc udeľovať a odoberať povolenia všetkým úverovým inštitúciám usadeným v členských štátoch EÚ, ktoré sa zúčastňujú na jednotnom mechanizme dohľadu (Single Supervisory Mechanism – SSM).¹ Táto právomoc sa vykonáva na základe hodnotenia uskutočneného v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi.

Tieto všeobecné zásady týkajúce sa žiadostí o udelenie licencie sa vzťahujú na všetky žiadosti o licencie úverových inštitúcií podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách (Capital Requirements Regulation– CRR),² okrem iného vrátane počiatočných povolení pre úverové inštitúcie, žiadostí preklenovacích bánk a rozšírení bankových licencií. Jedným z hlavných cieľov všeobecných zásad je zvýšiť informovanosť, ako aj transparentnosť a zrozumiteľnosť legislatívneho rámca, hodnotiacich kritérií a postupov pri zriaďovaní úverových inštitúcií. Ich cieľom je tiež zabezpečiť väčšiu konzistentnosť pri udeľovaní licencií úverovým inštitúciám v jednotlivých jurisdikciách v rámci SSM. Pri hodnotení žiadostí o udelenie licencie príslušné vnútroštátne orgány a ECB zvažujú veľkosť, zložitosť, obchodný model a rizikový profil príslušnej inštitúcie.

Tieto všeobecné zásady majú subjektom zapojeným do spracovania žiadostí o udelenie licencie slúžiť ako praktická pomôcka umožňujúca orientáciu v procesoch spracovania žiadostí a ich účinné zosúladenie s platným regulačným rámcom vrátane nariadení a smerníc EÚ a vnútroštátnych právnych predpisov, ako aj s technickými predpismi a usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (European Banking Authority – EBA). Zároveň prinášajú praktické poznatky získané od zriadenia SSM. Všeobecné zásady nestanovujú právne záväzné požiadavky, ani nenahrádzajú príslušné právne požiadavky podľa práva Únie či vnútroštátneho práva. Zároveň by sa nemali vykladať tak, že zavádzajú nové pravidlá alebo požiadavky nad rámec pravidiel a požiadaviek, ktoré v súčasnosti ukladá právo Únie alebo vnútroštátne právo.

Tieto všeobecné zásady nahrádzajú predchádzajúce všeobecné zásady hodnotenia žiadostí o udelenie licencie zverejnené v roku 2019. Budú sa priebežne prehodnocovať na základe i) vývoja povoľovacích postupov dohľadu, ii) regulačného vývoja na medzinárodnej i európskej úrovni a iii) nových spôsobov výkladu smernice o kapitálových požiadavkách (Capital Requirements Directive – CRD)³ Súdnym dvorom Európskej únie.

¹ Pojmy „licencia“ a „povolenie“, ako aj pojmy „banka“ a „úverová inštitúcia“ sa v tomto dokumente používajú ako synonymá.

² Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, 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).

Pokiaľ sa v texte špecificky neuvádza inak, tieto všeobecné zásady používajú rovnakú terminológiu ako nariadenie CRR, smernica CRD a usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo o spoločnej metodike posudzovania na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie podľa článku 8 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ (EBA/GL/2021/12) (EBA CAM)⁴.

⁴ [EBA CAM](#).

1 Právny rámec hodnotenia žiadostí o udelenie licencie v rámci jednotného mechanizmu dohľadu

1.1 Nariadenie o jednotnom mechanizme dohľadu a nariadenie o rámci jednotného mechanizmu dohľadu

V súlade s článkom 4 ods. 1 písm. a) nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu⁵ má ECB výhradnú právomoc udeľovať povolenia na začatie činnosti úverovej inštitúcie. Článok 6 ods. 4 a článok 14 nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu stanovujú, že táto právomoc sa vzťahuje na významné inštitúcie pod priamym dohľadom ECB, ako aj na menej významné inštitúcie pod priamym dohľadom príslušných vnútroštátnych orgánov.

Praktické aspekty hodnotenia žiadostí stanovuje nariadenie o rámci jednotného mechanizmu dohľadu⁶ (v článkoch 73 až 79), pričom sa zameriava na jednotlivé úlohy príslušných vnútroštátnych orgánov a ECB v procese hodnotenia.

1.2 Právo Únie a vnútroštátne právo

Podľa článku 4 ods. 3 nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu musí ECB pri plnení svojich úloh v oblasti dohľadu uplatňovať všetky príslušné právne predpisy Únie, a v prípade smerníc aj vnútroštátne právne predpisy, ktorými sa tieto smernice transponujú. Požiadavky týkajúce sa povolení sú stanovené najmä v článku 8 smernice CRD (a v článku 8a smernice CRD v prípade úverových inštitúcií uvedených v článku 4 ods. 1 bode 1) písm. b) nariadenia CRR), ako aj v článkoch 10 až 14 smernice CRD.

Tieto články predstavujú minimálne harmonizačné ustanovenia, pričom vnútroštátne právne predpisy môžu stanoviť aj dodatočné požiadavky. Pri prijímaní rozhodnutí o udeľovaní povolení v rámci SSM teda ECB uplatňuje požiadavky týkajúce sa povolení stanovené vo vnútroštátnych právnych predpisoch, ktorými sa transponujú relevantné ustanovenia smernice CRD.

ECB uplatňuje všetky príslušné akty Únie prijaté Európskou komisiou na základe štandardov, ktoré vypracoval EBA. Uplatňuje predovšetkým regulačné technické predpisy týkajúce sa informácií, ktoré žiadatelia musia príslušným orgánom

⁵ 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).

⁶ 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 JMD) (ECB/2014/17) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014, s. 1).

poskytnúť pri podávaní žiadostí o povolenie na výkon činnosti úverových inštitúcií (delegované nariadenie Komisie o udeľovaní licencií)⁷, a vykonávacie technické predpisy týkajúce sa formulárov na predkladanie týchto informácií (vykonávacie nariadenie Komisie o udeľovaní licencií)⁸. Spolu s uceleným zoznamom informácií, ktoré je v rámci žiadosti o udelenie povolenia potrebné predložiť, technické predpisy obsahujú formulár žiadosti o licenciu, ako aj príslušné postupy predkladania informácií a súvisiace požiadavky.⁹

Investičné spoločnosti

Ak je žiadateľ investičnou spoločnosťou triedy 1¹⁰, ECB uplatňuje regulačné technické predpisy EBA, v ktorých sa spresňujú informácie predkladané na účely udeľovania povolení investičným spoločnostiam vykonávať činnosť úverových inštitúcií.¹¹

1.3 Usmernenia EBA o spoločnej metodike posudzovania

ECB dodržiava a uplatňuje usmernenia EBA o spoločnej metodike posudzovania (common assessment methodology – CAM). Týmito usmerneniami sa majú riadiť príslušné orgány v celej únii pri udeľovaní povolení na výkon činnosti úverových inštitúcií. Usmernenia vysvetľujú požiadavky na udelenie povolenia stanovené v článkoch 10 až 14 smernice CRD.¹²

⁷ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2580 zo 17. júna 2022, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňujú informácie, ktoré sa majú poskytovať v žiadosti o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie, a v ktorých sa spresňujú prekážky, ktoré môžu brániť účinnému výkonu funkcií dohľadu príslušných orgánov (Ú. v. EÚ L 335, 29.12.2022, s. 64).

⁸ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2581 z 20. júna 2022, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o poskytovanie informácií v žiadostiach o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie (Ú. v. EÚ L 335, 29.12.2022, s. 86).

⁹ Je potrebné poznamenať, že v niektorých, hoci nie všetkých členských štátoch môžu dohliadané subjekty a tretie strany informácie súvisiace so žiadosťami o povolenie predkladať prostredníctvom portálu SSM.

¹⁰ Investičné spoločnosti triedy 1 sú podniky, ktoré spĺňajú definíciu v článku 4 ods. 1 bode 1 písm. b) nariadenia CRR. Odlišujú sa od investičných spoločností triedy 2 a 3, na ktoré sa vzťahuje predovšetkým nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (Ú. v. EÚ L 314, 5.12.2019, s. 1) (nariadenie o investičných spoločnostiach (Investment Firms Regulation – IFR)); a smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2034 z 27. novembra 2019 o prudenciálnom dohľade nad investičnými spoločnosťami a o zmene smerníc 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EÚ, 2013/36/EÚ, 2014/59/EÚ a 2014/65/EÚ (Ú. v. EÚ L 314, 5.12.2019, s. 64) (smernica o investičných spoločnostiach (Investment Firms Directive – IFD)).

¹¹ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2579 z 10. júna 2022, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňujú informácie, ktoré má podnik poskytnúť v žiadosti o udelenie povolenia v súlade s článkom 8a uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 335, 29.12.2022, s. 61).

¹² Podrobnejšie informácie sú uvedené v [tabuľke](#) s prehľadom príslušných orgánov, ktoré sa riadia usmerneniami o spoločnej metodike posudzovania na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie podľa článku 8 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ.

2 Základné zásady udeľovania licencií

2.1 Vstupná kontrola

Cieľom licenčnej požiadavky z pohľadu prudenciálneho dohľadu je zabezpečiť, aby subjekty, ktoré by neboli dostatočne bezpečné a odolné, alebo ktoré by mohli ohroziť stabilitu finančného systému, vôbec nemohli získať prístup na bankový trh. ECB pri udeľovaní povolení úverovým inštitúciám plní funkciu vstupnej kontroly. Jej úlohou je zabezpečiť, aby na bankový trh vstupovali len kvalitné subjekty, ktoré spĺňajú požiadavky vyplývajúce z vnútroštátnych právnych predpisov a práva Únie. Pri hodnotení žiadostí sa preto ECB zameriava na úroveň kapitálu žiadajúcich úverových inštitúcií, ich plán činnosti, obchodný model a organizačnú štruktúru, ak aj vhodnosť ich riadiacich pracovníkov a relevantných akcionárov.

2.2 Otvorená a úplná komunikácia

Podanie žiadosti o licenciu predstavuje začiatok (prípadne významnú zmenu) životného cyklu úverovej inštitúcie a tým aj komunikácie medzi úverovou inštitúciou a orgánom dohľadu. V záujme prijímania fundovaných rozhodnutí orgány dohľadu od jednotlivých žiadateľov vyžadujú dôkladnú a kompletnú prípravu žiadostí a otvorenosť a pohotovosť pri poskytovaní informácií. Podanie neúplných oznámení alebo neposkytnutie všetkých dodatočne vyžiadaných informácií zo strany žiadateľov môže viesť k oneskoreniam. Orgány dohľadu počas celého procesu so žiadateľom pravidelne komunikujú.

2.3 Konzistentnosť postupov

Po začatí činnosti európskeho bankového dohľadu v roku 2014 sa ukázali rozdiely medzi členskými štátmi EÚ v spôsobe výkladu licenčného rámca a jeho uplatňovaní pri posudzovaní žiadostí o udelenie licencie. Od zriadenia SSM, a teda aj európskeho bankového dohľadu, zohrávajú ECB a príslušné vnútroštátne orgány kľúčovú úlohu pri zabezpečovaní väčšej konzistentnosti postupov udeľovania licencií úverovým inštitúciám v jednotlivých jurisdikciách v rámci SSM.

Tieto všeobecné zásady sa konkrétne vzťahujú na žiadosti o nové povolenie alebo o rozšírenie povolenia.

2.4 Individuálne hodnotenie a proporционаlita

Pri každej žiadosti o udelenie licencie je potrebné prihliadať na všetky relevantné okolnosti. Zároveň sa uplatňuje zásada proporcionality v súlade s kritériami stanovenými v oddiele 4.1 písm. i) usmernení CAM od EBA. Príslušné orgány tak

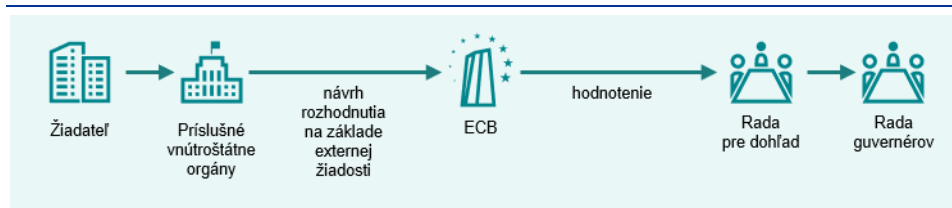
budú rozsah a hĺbku požadovaných informácií hodnotiť v súlade s platnými právnymi predpismi. V prípade žiadostí spojených s novými alebo komplexnými činnosťami sa napríklad bude vyžadovať viac informácií než v prípade žiadostí o výkon výlučne štandardných alebo dostatočne etablovaných činností.

3 Postup

Postup udeľovania alebo rozširovania bankových licencií v rámci SSM je jedným z tzv. „spoločných postupov“.¹³ Vstupným bodom pre všetky žiadosti je vnútroštátny orgán dohľadu krajiny, v ktorej je alebo bude nová banka zriadená v súlade s článkom 14 ods. 1 nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu, bez ohľadu na splnenie kritérií významnosti. Príslušný vnútroštátny orgán dohľadu a ECB počas celého postupu úzko spolupracujú, pričom konečné rozhodnutie prijíma ECB.¹⁴ Ak príslušný vnútroštátny orgán členského štátu, ktorého menou nie je euro, nadviazal s ECB úzku spoluprácu, rozhodnutie o udelení povolenia prijíma príslušný vnútroštátny orgán na základe pokynov ECB.¹⁵

Obrázok 1

Postup udeľovania povolení



3.1 Platné časové lehoty

Proces spracovania žiadosti o udelenie licencie prebieha v troch hlavných fázach:

- fáza pred podaním žiadosti,
- fáza hodnotenia žiadosti,
- vydanie rozhodnutia.

V článku 15 smernice CRD sa uvádzajú pokyny týkajúce sa maximálnej časovej lehoty, v rámci ktorej musí príslušný orgán udeliť alebo odmietnuť žiadosť o udelenie licencie (rozhodnutie o udelení alebo zamietnutí povolenia musí byť prijaté do 12 mesiacov od prijatia žiadosti). Smernicu CRD však do svojho vnútroštátneho práva netransponovali všetky členské štáty rovnakým spôsobom. Lehota spracovania žiadosti o udelenie licencie tak v jednotlivých členských štátoch nemusí začať plynúť rovnako. Líšiť sa môže i maximálna časová lehota na hodnotenie, ktorá môže byť kratšia ako maximum 12 mesiacov stanovené v článku 15 smernice CRD. V niektorých členských štátoch lehota začína plynúť vtedy, keď príslušný vnútroštátny orgán žiadosť prijme, a to aj v prípade prijatia neúplnej žiadosti.¹⁶ V iných členských štátoch lehota začína plynúť, až keď orgán dohľadu žiadosť považuje za úplnú.¹⁷ Medzi jednotlivými členskými štátmi sú rozdiely, aj pokiaľ ide

¹³ Pri „spoločných postupoch“ ide o spoločné procesy, v rámci ktorých po prijatí žiadosti vnútroštátnym orgánom nasleduje hodnotenie, ktoré vykonáva príslušný vnútroštátny orgán i ECB. Konečné záväzné rozhodnutie prijíma ECB. V záujme konzistentného, účinného a dôkladného postupu ECB a príslušný vnútroštátny orgán od začiatku úzko spolupracujú.

¹⁴ Podľa článku 14 ods. 2 nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu existujú konkrétne prípady, keď licenčné konanie končí rozhodnutím príslušného vnútroštátneho orgánu. Ide o prípady, keď príslušný vnútroštátny orgán vydáva záporné rozhodnutie o žiadosti o udelenie licencie bez zásahu ECB.

¹⁵ Článok 7 ods. 4 nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu.

¹⁶ „začiatok 1“ na obrázkoch 2 a 3.

¹⁷ „začiatok 2“ na obrázkoch 2 a 3.

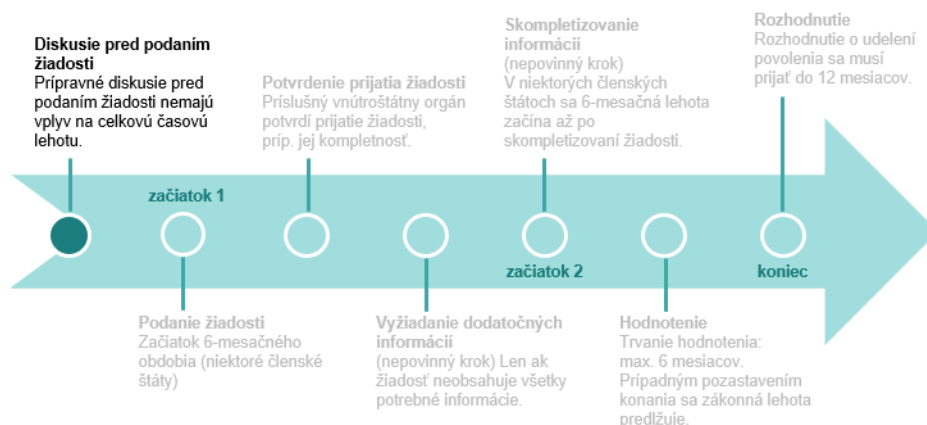
o zásady pozastavenia plynutia časovej lehoty spracovania žiadostí. V rámci týchto obmedzení sa v maximálnom možnom rozsahu uplatňuje nasledujúci harmonizovaný trojfázový postup.

3.1.1 Fáza pred podaním žiadosti

Pred formálnym predložením žiadosti o udelenie licencie vo všeobecnosti medzi orgánmi dohľadu a žiadateľom prebiehajú diskusie, ktorých cieľom je i) vysvetliť priebeh konania a požiadavky na predloženie potrebných informácií, ii) okrem iného určiť, či je licencia úverovej inštitúcie pre subjekt vhodným druhom povolenia, iii) posúdiť aktuálnu prezentáciu plánov súvisiacich s licenciou a iv) uviesť potenciálne predbežné výhrady z prudenciálneho hľadiska. Tento postup zabezpečuje plynulejší priebeh konania, pričom zo skúseností vyplýva, že včasný kontakt so žiadateľom môže orgánu dohľadu pomôcť znížiť potrebu dodatočne vyžadovaných informácií. Zároveň umožňuje včas identifikovať potenciálne zdroje obáv a žiadateľom dáva príležitosť odstrániť pred podaním „finálnej žiadosti“ prípadné nedostatky. Okrem toho umožňuje stanoviť jasné ciele, vďaka ktorým si môžu žiadatelia postup podania žiadosti lepšie naplánovať.

Obrázok 2

Harmonogram, fáza pred podaním žiadosti



ECB považuje za osvedčený postup, aby boli do diskusií pred podaním žiadosti zo strany žiadateľa zapojené vhodné osoby. To znamená riadiaci alebo vedúci pracovníci, ktorí sú schopní prijímať rozhodnutia, ako aj osoby s dostatočnými prevádzkovými znalosťami na riešenie podrobných otázok. Žiadatelia zvyčajne postupujú podľa jasného plánu a uskutočnili nevyhnutnú prípravnú analýzu a plánovanie, aby mohli s orgánmi dohľadu o svojich plánoch viesť zmysluplný dialóg.

Prípadná spätná väzba poskytnutá orgánmi dohľadu počas tejto fázy nemá vplyv na výsledok fázy posudzovania žiadosti ani na následné rozhodnutie ECB.

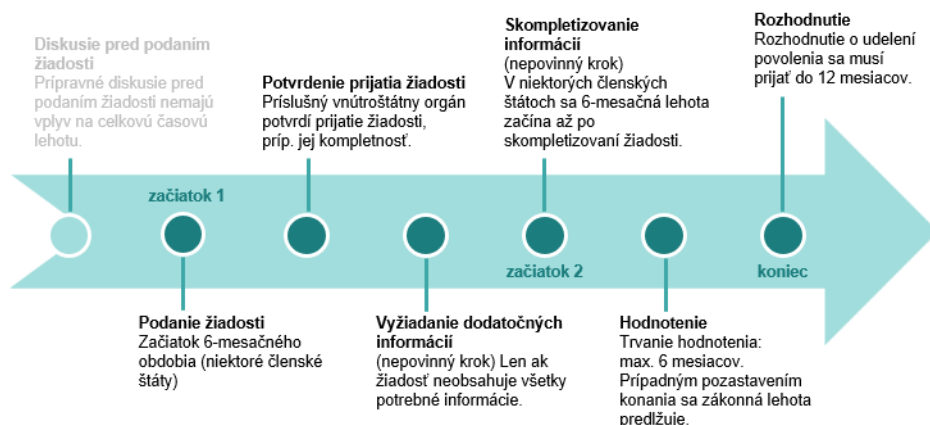
Počas fázy pred podaním žiadosti má žiadateľ možnosť prehodnotiť rozsah a harmonogram projektu. Následne sa môže rozhodnúť, či chce proces prerušiť, alebo postúpiť do ďalšej fázy a príslušnému vnútroštátnemu orgánu predložiť formálnu žiadosť. Podobne ako v prípade formálnych žiadostí (viac informácií nižšie) ECB považuje za osvedčený postup, aby sa návrhy dokumentov vo fáze pred podaním žiadosti predkladali prostredníctvom [portálu SSM](#) ^{18 19 20}

3.1.1.1 Fáza posudzovania žiadosti

Vstupným bodom je vždy príslušný vnútroštátny orgán. ECB považuje za osvedčený postup podávať žiadosť prostredníctvom portálu SSM (alebo v súlade s pravidlami a procesmi príslušného vnútroštátneho orgánu). Podanie žiadosti prostredníctvom portálu SSM má pre žiadateľov výhody. Prináša napríklad väčšiu transparentnosť a poskytuje bezpečný a efektívny spôsob komunikácie s orgánom dohľadu. To umožňuje rýchle a efektívne spracovanie žiadosti, ako aj zníženie administratívnej záťaže.

Obrázok 3

Harmonogram, fáza posudzovania žiadosti



Príslušný vnútroštátny orgán a ECB si môžu od žiadateľa počas procesu hodnotenia kedykoľvek vyžiadať dodatočné informácie. Počas hodnotenia žiadosti sa často ukáže, že na pochopenie a analýzu žiadosti sú potrebné doplňujúce informácie. V závislosti od platných vnútroštátnych právnych predpisov môžu takéto žiadosti

¹⁸ Podrobnejšie informácie sú v dokumente o [režime používania portálu SSM na podávanie žiadostí dohľadu](#).

¹⁹ Ďalšie informácie: [stručná príručka k aplikáciám dohľadu prostredníctvom portálu SSM](#).

²⁰ V niektorých jurisdikciách sa od žiadateľov môže vyžadovať, aby okrem alebo namiesto portálu SSM podávali oznámenia alebo žiadosti alternatívnymi spôsobmi. Dôvodom môžu byť špecifické požiadavky podľa vnútroštátneho správneho práva týkajúce sa formalít v styku s orgánmi verejnej správy. V záujme dodržiavania povinností tohto druhu špecifických pre dané jurisdikcie žiadateľom odporúčame oboznámiť sa s miestnymi právnymi ustanoveniami.

o ďalšie informácie viesť k pozastaveniu postupu a posunutiu zákonom stanovenej časovej lehoty spracovania žiadosti.

Žiadateľ môže svoju žiadosť kedykoľvek odvolať, pričom v takom prípade upovedomí príslušný vnútroštátny orgán.

Ak žiadateľ žiadosť neodvolá, príslušný vnútroštátny orgán buď rozhodne o odmietnutí žiadosti (v prípadoch, keď nie je možné splniť požiadavky na udelenie licencie podľa vnútroštátneho práva), alebo predloží ECB návrh na udelenie povolenia (o čom najskôr informuje žiadateľa), ktorá nakoniec rozhodne o udelení povolenia, resp. zamietnutí žiadosti na základe jej vlastného posúdenia a návrhu príslušného vnútroštátneho orgánu.²¹

Príklad: priebeh spracovania typickej žiadosti o udelenie licencie

- Skupina A sa rozhodne vytvoriť novú dcérsku spoločnosť – banku X.
- Skupina A sa obráti na príslušný vnútroštátny orgán členského štátu, v ktorom má byť banka X zriadená. Medzi príslušným vnútroštátnym orgánom a skupinou A prebehne viacero prípravných stretnutí (prípadne aj za účasti ECB), na ktorých skupina A získa potrebné informácie o priebehu konania a o požadovaných informáciách, ktoré má k žiadosti priložiť.
- Skupina A predloží príslušnému vnútroštátnemu orgánu formálnu žiadosť o udelenie povolenia na činnosť úverovej inštitúcie pre banku X.
- Predložením žiadosti začína plynúť časová lehota na jej spracovanie (podľa článku 15 smernice CRD musí príslušný orgán prijať rozhodnutie do šiestich mesiacov od doručenia kompletnej žiadosti, v každom prípade však najneskôr do 12 mesiacov odo dňa počiatočného predloženia žiadosti).
- Počas fázy hodnotenia žiadosti príslušný vnútroštátny orgán spolu s ECB zistia, že k žiadosti neboli pripojené niektoré zásadné informácie. Príslušný vnútroštátny orgán následne žiadateľovi pošle oficiálnu žiadosť o doplnenie chýbajúcich informácií. V záujme včasného posúdenia žiadosti by žiadatelia mali na žiadosti o ďalšie informácie odpovedať čo najrýchlejšie.
- Ak to ustanovuje vnútroštátne právo, v dôsledku vyžiadania doplňujúcich informácií dochádza k pozastaveniu procesu i plynutia časovej lehoty.
- Akonáhle skupina A požadované informácie predloží, proces sa obnoví a, ak tak ustanovuje vnútroštátne právo, zákonná časová lehota sa predĺži o príslušný počet dní, počas ktorých bolo konanie pozastavené.
- Orgány dohľadu si v rámci procesu môžu doplňujúce informácie vyžiadať viackrát (pričom zároveň vždy dochádza k pozastaveniu procesu, ak tak ustanovuje vnútroštátne právo).

²¹ Článok 8 smernice CRD a článok 4 ods. 1 písm. a) a článok 14 nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu.

- Po ukončení hodnotenia žiadosti príslušným vnútroštátnym orgánom buď
 - i) príslušný vnútroštátny orgán navrhne ECB udeliť banke X povolenie, alebo
 - ii) príslušný vnútroštátny orgán na základe vnútroštátneho práva žiadosť zamietne a informuje žiadateľa.²² ECB prijíma rozhodnutie na základe vlastného hodnotenia a návrhu príslušného vnútroštátneho orgánu na udelenie povolenia v rámci príslušnej zákonnej lehoty, pričom zohľadní prípadné obdobia pozastavenia procesu.²³

3.2 Synchronizácia paralelných postupov

V prípadoch, keď licenčné konanie vedie k súvisiacim postupom, sa ECB snaží zabezpečiť ich synchronizované hodnotenie.²⁴ Ak je do konania zapojených viacero príslušných vnútroštátnych orgánov, v záujme zabezpečenia synchronizácie vo všetkých jurisdikciách by mal žiadateľ včas predložiť potrebné žiadosti všetkým príslušným vnútroštátnym orgánom. ECB považuje za osvedčený postup, aby žiadatelia pred podaním žiadosti nadviazali s orgánmi dohľadu dialóg, najmä pri zložitých postupoch (viac informácií v odseku o fáze pred podaním žiadosti v časti 3.1 „Platné časové lehoty“). Diskusie môžu žiadateľovi pomôcť lepšie pochopiť procesné požiadavky a včas odstrániť potenciálne nedostatky. To umožňuje zabezpečiť koordinovanejší proces, najmä v prípade zapojenia viacerých jurisdikcií.

Investičné spoločnosti

Postup udeľovania licencie investičnej spoločnosti kvalifikovanej ako úverová inštitúcia môže viesť k súvisiacim postupom. Hoci tieto postupy by v zásade mali byť koordinované rovnako ako v prípade postupov udeľovania licencií klasickým úverovým inštitúciám, je potrebné poznamenať, že postup udeľovania licencie investičnej spoločnosti môže podliehať dodatočným špecifickým procedurálnym požiadavkám. Po získaní povolenia na výkon činnosti úverovej inštitúcie sa napríklad na subjekt namiesto režimu passportingu podľa smernice o trhoch s finančnými nástrojmi²⁵ (Markets in Financial Instruments Directive – MiFID) začína vzťahovať režim passportingu podľa smernice CRD. V dôsledku toho sa vyžadujú nové passportingové oznámenia, pričom v ideálnom prípade by mal byť časový priebeh passportingových konaní zosúladený s rozhodnutím o udelení licencie úverovej inštitúcie, aby nedošlo k prerušeniu činnosti.

²² Články 73 až 78 nariadenia o rámci jednotného mechanizmu dohľadu.

²³ ECB môže na základe vlastného hodnotenia žiadosť zamietnuť a vydať príslušné záporné rozhodnutie.

²⁴ Príklady súvisiacich postupov, ktoré môžu byť iniciované v rámci licenčného konania: passporting, hodnotenie významnosti, schválenie alebo udelenie výnimky (zmiešanej) finančnej holdingovej spoločnosti a schválenie nadobudnutia kvalifikovanej účasti.²⁴

²⁵ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 349).

4 Rozsah žiadostí o udelenie licencie

ECB v procese udeľovania povolení:

- overuje, či subjekt spĺňa definíciu úverovej inštitúcie stanovenú v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia CRR, a spolu s príslušným vnútroštátnym orgánom overuje splnenie všetkých právnych požiadaviek v čase udelenia licencie,
- následne udeľuje povolenie na činnosť úverovej inštitúcie pri vzniku subjektu, alebo v relevantných prípadoch upravuje obsah platnej licencie, napr. pokiaľ ide o rozsah povolených bankových činností (v prípade jurisdikcií bez univerzálneho režimu udeľovania licencií).

Orgány dohľadu musia osobitne posúdiť každú situáciu a transakciu, ktorá môže mať vplyv na to, či subjekt potrebuje povolenie na činnosť úverovej inštitúcie, s cieľom overiť, či sa vyžaduje povolenie, a nie iná forma súhlasu orgánov dohľadu. V nasledujúcich častiach sú tieto aspekty vysvetlené podrobnejšie.

4.1 Definícia úverovej inštitúcie

Podľa článku 4 ods. 1 bodu 1 nariadenia CRR „úverová inštitúcia“ znamená spoločnosť, ktorej predmetom činnosti je:

- (a) prijímanie vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti a poskytovanie úverov na vlastný účet,
- (b) vykonávanie ktorejkoľvek z činností uvedených v oddiele A bodoch 3 a 6 prílohy I k smernici MiFID, za predpokladu, že spoločnosť nie je obchodníkom s komoditami a emisnými kvótami, podnikom kolektívneho investovania, poisťovňou ani investičnou spoločnosťou, v prípade ktorej sa v súlade s článkom 8a smernice CRD upúšťa od povolenia na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie, a že sú splnené určité kvantitatívne prahové hodnoty.

Písmeno a) sa vzťahuje na „klasické úverové inštitúcie“, zatiaľ čo písmeno b) odkazuje na „investičné spoločnosti triedy 1“.²⁶

4.1.1 Prijímanie vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti a poskytovanie úverov na vlastný účet

Článok 4 ods. 1 bod 1 písm. a) nariadenia CRR stanovuje, že v záujme kvalifikácie ako úverovej inštitúcie musí podnikateľská činnosť spoločnosti kumulatívne zahŕňať

²⁶ Poznámka pod čiarou č. 10.

dve kľúčové bankové činnosti: i) prijímanie vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti a ii) poskytovanie úverov na vlastný účet.

Kľúčové prvky tejto definície úverovej inštitúcie (napríklad „vklady“, „iné návratné peňažné prostriedky“, „poskytovanie úverov“ alebo „verejnosť“) nie sú v nariadení CRR vymedzené. Jediným vymedzením pojmu „vklad“ v práve Únie je vymedzenie v článku 2 ods. 1 bod 3 smernice o systémoch ochrany vkladov (Deposit Guarantee Scheme Directive – DGSD)²⁷. Tieto pojmy sú okrem toho vo vnútroštátnych právnych predpisoch jednotlivých členských štátoch vymedzené rozdielnym spôsobom.²⁸

Rešpektujúc vymedzenie týchto pojmov vo vnútroštátnych právnych predpisoch a s cieľom pomôcť zabezpečiť, aby si ich všetky príslušné orgány vykladali rovnakým spôsobom, sa v oddiele 5.1 usmernení CAM od EBA uvádzajú kľúčové aspekty, na ktoré je pri ich výklade potrebné prihliadať.²⁹

Prostriedky získané v súvislosti s poskytovaním špecifických služieb, napríklad platobných služieb alebo vydávania elektronických peňazí, sú z pojmu „vklad“ výslovne vyňaté.³⁰ Žiadatelia poskytujúci len takéto služby by sa preto nemali považovať za úverové inštitúcie.

²⁷ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 149) v znení, v akom bola transponovaná do vnútroštátneho práva. Podľa článku 2 ods. 1 bodu 3 nariadenia DGSD: „vklad“ je kreditný zostatok, ktorý vznikne z peňažných prostriedkov ponechaných na účte alebo z dočasných stavov vyplývajúcich z bežných bankových transakcií a ktorého vyplatenie sa od úverovej inštitúcie vyžaduje v zmysle platných zákonných a zmluvných podmienok vrátane termínovaného vkladu a sporiaceho vkladu, ale s vylúčením kreditného zostatku, ak:
a) jeho existenciu možno preukázať len finančným nástrojom vymedzeným v článku 4 ods. 17 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES s výnimkou prípadu, keď ide o sporiaci produkt, ktorého dôkazom je vkladový certifikát vystavený na menovanú osobu a ktorý existuje v členskom štáte 2. júla 2014;
b) jeho istina nie je splatná v nominálnej hodnote;
c) jeho istina je splatná v nominálnej hodnote iba na základe osobitnej záruky alebo dohody poskytnutej úverovou inštitúciou alebo treťou stranou.

²⁸ Ďalšie informácie: [Stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo k prvkom vymedzenia úverovej inštitúcie podľa článku 4 ods. 1 bodu 1 písm. a\) nariadenia \(EÚ\) č. 575/2013 a k aspektom rozsahu povolenia](#) (EBA/OP/2020/15).

²⁹ Ďalšie informácie: stanovisko EBA uvedené v predchádzajúcej poznámke pod čiarou.

³⁰ Ďalšie informácie: článok 18 ods. 3 [smernice Európskeho parlamentu a Rady \(EÚ\) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie \(EÚ\) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES](#) (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35), ktorý stanovuje, že žiadne finančné prostriedky, ktoré platobná inštitúcia prijala od používateľov platobných služieb, nepredstavujú vklad; a článok 6 ods. 3 [smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2005/60/ES a 2006/48/ES a zrušuje smernica 2000/46/ES](#) (Ú. v. EÚ L 267, 10.10.2009, s. 7).

Investičné spoločnosti

Pokiaľ ide o investičné spoločnosti triedy 1, vo svetle definície „úverovej inštitúcie“ podľa článku 4 ods. 1 bodu 1 písm. b) nariadenia CRR prijímanie vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti a poskytovanie úverov na vlastný účet nie je požiadavkou, aby mohli byť považované za úverové inštitúcie. V súlade s vnútroštátnym právom musí investičná spoločnosť triedy 1, ktorá popri poskytovaní investičných služieb zvažuje ponúkať aj tradičné bankové služby (t. j. prijímanie vkladov a poskytovanie úverov), získať povolenie ako klasická úverová inštitúcia v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 1 písm. a) nariadenia CRR. Toto povolenie musí získať buď vo fáze počiatočnej žiadosti, alebo neskôr tým, že požiadava o rozšírenie licencie, ktorá jej bola udelená na základe splnenia definície stanovenej v článku 4 ods. 1 bodu 1 písm. b) nariadenia CRR.³¹

4.1.2 Súlad s definíciou

Pokiaľ ide o klasické úverové inštitúcie, aby sa podnik mohol kvalifikovať ako úverová inštitúcia, musí vykonávať obe definujúce činnosti (t. j. i) prijímanie vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov a ii) poskytovanie úverov).^{32 33 34 35} Ak vykonávanie týchto dvoch základných bankových činností nie je jednoznačné, ECB preskúma základné dôvody a vykoná cieľnú analýzu.

Aby mohol byť žiadateľ považovaný za úverovú inštitúciu, musí v konečnom dôsledku zaviesť obe činnosti. Počas postupného zavádzania činností (napr. prvých 12 mesiacov) po udelení licencie je však možné akceptovať určitú mieru flexibility.

Ak podnikateľský plán neumožňuje, aby sa po primeranom počiatočnom období pravidelne vykonávali obe definujúce činnosti, žiadateľ by mal svoju žiadosť úverovej inštitúcie prehodnotiť a preveriť, či by napríklad nebol vhodnejší iný regulačný režim.

³¹ Odôvodnenie 40 nariadenia IFR: „Veľké investičné spoločnosti premenené na úverové inštitúcie by mali mať možnosť prijímať vklady alebo iné návratné peňažné prostriedky od verejnosti a poskytovať úvery na vlastný účet až po získaní povolenia na tieto činnosti v súlade so smernicou 2013/36/EÚ. Vykonávanie všetkých takýchto činností vrátane prijímania vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti a poskytovania úverov na vlastný účet by nemalo byť nevyhnutnou požiadavkou, aby sa podniky považovali za úverové inštitúcie. Zmena vymedzenia pojmu úverová inštitúcia zavedená týmto nariadením by sa preto mala uplatňovať bez toho, aby boli dotknuté vnútroštátne režimy udeľovania povolení zavedené členskými štátmi v súlade so smernicami 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/2034 vrátane akýchkoľvek ustanovení, ktoré členské štáty môžu považovať za vhodné na účely upresnenia činností, ktoré veľké investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje zmenené vymedzenie úverových inštitúcií, môžu začať vykonávať.“

³² ECB berie na vedomie stanovisko EBA: [Stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo k záležitostiam týkajúcim sa rozsahu pôsobnosti úverových inštitúcií](#) (EBA/OP/2014/12).

³³ ECB berie na vedomie stanovisko EBA: [Stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo k prvkom vymedzenia úverovej inštitúcie podľa článku 4 ods. 1 bodu 1 písm. a\) nariadenia \(EÚ\) č. 575/2013 a k aspektom rozsahu povolenia](#) (EBA/OP/2020/15).

³⁴ Ak celkový prudenciálny rámec pre úverové inštitúcie nie je pre plánované činnosti tým najsprávnejším a najvhodnejším rámcom a existuje vhodnejší špecializovaný regulačný režim (napr. vydávanie elektronických peňazí a platobné služby), príslušné vnútroštátne orgány na to poukážu.

³⁵ V súlade s vnútroštátnym právom môže zoznam finančných činností, ktoré si vyžadujú licenciu, prekračovať rámec činností uvedených v prílohe I smernice CRD. Podrobnejšie informácie sú v časti 4.2.4 týchto všeobecných zásad.

4.2 Prípady, ktoré si vyžadujú licenčné konanie

4.2.1 Udelenie novej licencie

Povolenie na začatie činnosti klasickej úverovej inštitúcie sa týka činností, na ktoré sa vzťahuje definícia úverovej inštitúcie v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 1 písm. a) nariadenia CRR, a zahŕňa všetky činnosti podliehajúce vzájomnému uznávaniu v zmysle prílohy I smernice CRD (box nižšie s názvom „Zoznam činností, na ktoré sa vzťahuje vzájomné uznávanie“). Týka sa aj iných regulovaných činností, ktoré si podľa vnútroštátneho práva vyžadujú povolenie na prudenciálne účely.

Zoznam činností, na ktoré sa vzťahuje vzájomné uznávanie

Zoznam činností, na ktoré sa vzťahuje vzájomné uznávanie, uvedený v prílohe I smernice CRD, zahŕňa:

1. Prijímanie vkladov a iných návratných peňažných prostriedkov.
2. Poskytovanie úverov okrem iného vrátane: spotrebiteľských úverov, úverových dohôd týkajúcich sa nehnuteľného majetku, faktoringu, s regresom a bez regresu, financovania obchodných transakcií (vrátane forfeitingu).
3. Finančný lízing.
4. Platobné služby v zmysle článku 4 ods. 3 smernice (EÚ) 2015/2366.
5. Vydávanie a správa iných platobných prostriedkov (napr. cestovných šekov a bankových zmeniek), pokiaľ takéto činnosti nepatria do bodu 4.
6. Záruky a záväzky.
7. Obchodovanie na vlastný účet alebo účet klientov niektorým z týchto spôsobov:
a) nástrojmi peňažného trhu (šeky, zmenky, vkladové listy atď.), b) devízami;
c) finančnými termínovými obchodmi (futures) a opciami, d) kurzovými a úrokovými nástrojmi, e) prevoditeľnými cennými papiermi.
8. Účasť na emisiách cenných papierov a poskytovanie s tým spojených služieb.
9. Poradenstvo podnikom v otázkach kapitálovej štruktúry, odvetvovej stratégie a podobne a poradenstvo a služby v otázkach zlúčenia a splnutia a kúpy podnikov.
10. Sprostredkovanie na peňažnom trhu.
11. Správa portfólia a poradenstvo.
12. Úschova a správa cenných papierov.
13. Úverové referenčné služby.

14. Služby súvisiace s bezpečnostnými schránkami (safe custody).
15. Vydávanie elektronických peňazí vrátane tokenov elektronických peňazí v zmysle vymedzenia v článku 3 ods. 1 bode 7 nariadenia o trhoch s kryptoaktívami (Markets in Crypto-Assets Regulation – MiCAR)³⁶.
16. Vydávanie tokenov naviazaných na aktíva je vymedzené v článku 3 ods. 1 bode 6 nariadenia MiCAR;
17. Služby kryptoaktív v zmysle vymedzenia v článku 3 ods. 1 bode 16 nariadenia MiCAR.³⁷

Investičné spoločnosti

Investičné spoločnosti triedy 1 získavajú povolenie na výkon činnosti úverových inštitúcií podľa článku 8a smernice CRD, ako sa uvádza v článku 62 smernice IFD. Toto povolenie im umožňuje pokračovať vo vykonávaní činností uvedených v článku 4 ods. 1 bode 1 písm. b) nariadenia CRR, za predpokladu splnenia jednej z nasledujúcich podmienok.

1. Investičné spoločnosti, ktoré spĺňajú kvantitatívne požiadavky uvedené v článku 4 ods. 1 bode 1 písm. b) bodoch i) až ii) a kvalitatívne požiadavky stanovené v článku 4 ods. 1 bode 1 písm. b) bode iii) nariadenia CRR, môžu pokračovať vo vykonávaní týchto činností, pokiaľ požiadali o povolenie na výkon činnosti úverových inštitúcií do 27. decembra 2020.
2. Investičné spoločnosti, ktoré vyššie uvedené kvantitatívne a kvalitatívne požiadavky nespĺňajú, môžu pokračovať vo vykonávaní týchto činností najneskôr dovtedy, kým nedôjde k niektorej z udalostí vymedzených v článku 8a ods. 1 písm. a) alebo b) smernice CRD. Tieto ustanovenia umožňujú investičným spoločnostiam, ktoré poskytujú investičné služby klientom v iných členských štátoch buď na základe slobody poskytovať služby alebo prostredníctvom zriadenia pobočiek v členských štátoch iných ako ich domovský členský štát, aby pokračovali v poskytovaní takýchto služieb v rámci režimu passportingu podľa smernice MiFID až do získania povolenia úverovej inštitúcie.

Po získaní povolenia na výkon činnosti úverových inštitúcií v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 1 písm. b) nariadenia CRR začnú mať investičné spoločnosti triedy 1 k dispozícii výhody bankového passportingového systému v zmysle článku 35 a následných ustanovení smernice CRD, čo im umožňuje pokračovať vo vykonávaní činností obchodovania na vlastný účet a upisovania finančných nástrojov a/alebo umiestňovania finančných nástrojov na základe pevného záväzku. Investičné spoločnosti, ktoré sa stanú investičnými spoločnosťami triedy 1 – z dôvodu prekročenia prahových hodnôt stanovených v článku 4 ods. 1 bode 1 písm. b) bodoch i) až iii) nariadenia CRR alebo v dôsledku zmien ich obchodného modelu – musia požiadať o povolenie na výkon činnosti úverových inštitúcií v záujme zabezpečenia súladu s prudenciálnymi požiadavkami rámca CRR/CRD. To, či investičné spoločnosti triedy 1 môžu získať povolenie vykonávať činnosti

³⁶ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 40).

³⁷ Služby a činnosti uvedené v prílohe I oddiele A a B smernice MiFID v súvislosti s finančnými nástrojmi uvedenými v prílohe I oddiele C uvedenej smernice podliehajú vzájomnému uznávaniu v súlade so smernicou CRD.

stanovené v prílohe I smernice CRD, závisí od vnútroštátneho práva, ktorým sa transponuje článok 8a smernice CRD.

4.2.2 Univerzálne povolenie verzus povolenie na výkon konkrétnych činností

V niektorých krajinách v rámci SSM³⁸ sa používa koncept univerzálneho povolenia, čo znamená, že rozhodnutie ECB o udelení licencie zahŕňa všetky činnosti uvedené v prílohe I k smernici CRD, uvedené v boxe „Zoznam činností, na ktoré sa vzťahuje vzájomné uznávanie“ vyššie. V iných členských štátoch sa povolenie vzťahuje sa len na konkrétne činnosti, pre ktoré bolo udelené (viac v oddiele 5.2 usmernení CAM od EBA).

Investičné spoločnosti

Vnútroštátne právne predpisy určujú, v ako rozsahu môžu investičné spoločnosti triedy 1 získať povolenie na činnosti iné ako tie, ktoré sú uvedené v oddiele A bodoch 3) a 6) prílohy I k smernici MiFID, t. j. činnosti zahrnuté v definícii podľa článku 4 ods. 1 bodu 1 písm. b) nariadenia CRR.

4.2.3 Zmena sídla/miesta registrácie z jednej krajiny SSM na inú

Keďže sa povolenie udeľuje na základe práva Únie v znení, v akom bolo transponované do príslušných vnútroštátnych právnych predpisov, v prípadoch, keď úverová inštitúcia zamýšľa zmeniť svoje miesto registrácie alebo presunúť svoje sídlo do inej krajiny (t. j. do iného členského štátu EÚ, ktorý sa zúčastňuje na SSM), prevod samotnej licencie nie je možný. Úverová inštitúcia bude od ECB potrebovať novú licenciu, v súlade s vnútroštátnym právom danej krajiny, do ktorej má byť sídlo presunuté.

4.2.4 Požiadavka získať licenciu podľa vnútroštátneho práva

Činnosti regulované vnútroštátnym právom môžu presahovať rámec činností stanovených v prílohe I smernice CRD a v boxe uvedenom vyššie. Preto vo všetkých prípadoch, keď vnútroštátne právo od úverovej inštitúcie pred začatím výkonu konkrétnej finančnej činnosti vyžaduje získanie povolenia, sa vyžaduje licenčné rozhodnutie od ECB, aj keď daná činnosť nie je súčasťou zoznamu uvedeného

³⁸ Týmto členskými štátmi sú Belgicko, Estónsko, Írsko, Grécko, Španielsko, Francúzsko, Taliansko, Cyprus, Lotyšsko, Luxembursko, Malta, Holandsko a Portugalsko.

v prílohe I smernice CRD, pokiaľ táto požiadavka týkajúca sa povolenia podporuje funkciu dohľadu, ktorou bola ECB poverená na základe práva EÚ.³⁹

4.2.5 Rozšírenie licencie

V prípade udeľovania licencie na výkon konkrétnych činností je úverová inštitúcia v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 1 písm. a) nariadenia CRR povinná požiadať o rozšírenie licencie, ak zamýšľa vykonávať i) novú regulovanú činnosť stanovenú v prílohe I k smernici CRD a uvedenú v boxe „Zoznam činností, na ktoré sa vzťahuje vzájomné uznávanie“, ktorá zatiaľ nie je zahrnutá v jej súčasnej licencií, alebo ii) novú regulovanú činnosť, ktorá si podľa vnútroštátneho práva vyžaduje povolenie na prudenciálne účely.

Investičné spoločnosti

Rozšírenie licencie pre investičné spoločnosti triedy 1 podlieha vnútroštátnemu právu (viac informácií v boxoch v častiach 4.2.1 a 4.2.2 vyššie zaoberajúcich sa investičnými spoločnosťami).⁴⁰

4.2.6 Zmena kategórie licencie

Ak vnútroštátne právne predpisy v rámci definície úverovej inštitúcie podľa nariadenia CRR stanovujú rôzne kategórie licencií (napr. „štandardné“ úverové inštitúcie a „špecializované“ úverové inštitúcie), rozhodnutie o udelení licencie sa vydáva na základe hodnotenia konkrétnych činností, ktoré sa budú v rámci každej kategórie vykonávať. Zmena kategórie si v zásade a v súlade s ustanoveniami vnútroštátneho práva vyžaduje osobitné hodnotenie, preto by malo byť vydané rozhodnutie o udelení licencie.

4.2.7 Zmena právnej formy

Zmena právnej formy úverovej inštitúcie si môže vyžadovať licenčné konanie, ak zmena vedie k situácii, keď už existujúca licencia dostatočne nepokrýva činnosť

³⁹ V súlade s článkom 78 ods. 5 nariadenia o rámci jednotného mechanizmu dohľadu „rozhodnutie o vydaní povolenia obsahuje činnosti žiadateľa ako úverovej inštitúcie v zmysle príslušného vnútroštátneho práva (...)“.

⁴⁰ Ak investičná spoločnosť triedy 1 zamýšľa prijímať vklady alebo iné návratné peňažné prostriedky od verejnosti a poskytovať úvery na vlastný účet, potom sa od subjektu v závislosti od okolností daného prípadu a od vnútroštátnych právnych predpisov môže vyžadovať, aby požiadal o zmenu svojej licencie s cieľom zahrnúť činnosti v zmysle definície v článku 4 ods. 1 bodu 1 písm. a) nariadenia CRR. Ďalšie informácie sú v odôvodnení 40 nariadenia IFR a delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2579. Napríklad podľa francúzskeho práva ide v prípade licencie podľa článku 4 ods. 1 bodu 1 písm. b) nariadenia CRR o špecializovanú licenciu, pričom táto špecializovaná úverová inštitúcia „môže vykonávať len operácie vyplývajúce z právnych a regulačných ustanovení, ktoré sú pre ňu špecifické, alebo z rozhodnutia o schválení, ktoré sa na ňu vzťahuje“ (článok L513-1 francúzskeho menového a finančného kódexu).

alebo iné aspekty subjektu (alebo, vo výnimočných prípadoch, ak licencia neexistuje). V takom prípade sa vyžaduje nová alebo rozšírená licencia.

Ak sa v prípade zmeny právnej formy rozhodnutie o udelení povolenia nevyžaduje, môžu sa vyžadovať iné typy súhlasu orgánov dohľadu, napríklad v súvislosti s úpravou zakladacích dokumentov (stanov) úverovej inštitúcie.

4.2.8 Prevody povolení, zlúčenia alebo splynutia a rozdelenia, preklenovacie banky a dočasné úverové inštitúcie

Vo všeobecnosti platí, že povolenie udelené konkrétnemu subjektu nemožno previesť na iný subjekt.

Zlúčenia alebo splynutia dvoch úverových inštitúcií bez licencie na rovnaké činnosti si vyžadujú nové licenčné rozhodnutie. Ak absorbujúca inštitúcia nie je úverovou inštitúciou, alebo ak nemá licenciu na určité činnosti zanikajúcej inštitúcie (napr. keďže sa neuplatňuje koncept univerzálnej bankovej licencie), vyžaduje sa nové licenčné rozhodnutie alebo, v súlade so špecifickými požiadavkami vnútroštátneho práva, rozšírenie licencie absorbujúcej inštitúcie. Okrem toho môže byť potrebné, aby o licenčnom postupe a ďalších príslušných (dohľadových) schváleniach zlúčenia alebo splynutia súbežne rozhodli rôzne orgány. ECB považuje za osvedčený postup, aby žiadatelia v skoršej fáze procesu ešte pred podaním žiadosti nadviazali s orgánmi dohľadu dialóg s cieľom objasniť procedurálne aspekty, informačné požiadavky a časové lehoty.

Články 27h, 27i a 27j smernice CRD sa vzťahujú na rozsah, oznamovacie požiadavky a kritériá hodnotenia zlúčení alebo splynutí a rozdelení. Je potrebné poznamenať, že hodnotenie zlúčení alebo splynutia alebo rozdelenia, ak prebieha súbežne s povoľovacím konaním v súlade s článkom 8 smernice CRD, sa nevykonáva ako samostatný postup. V takom prípade preto hodnotenie na účely príslušného povolenia bude zahŕňať aj hodnotenie súvisiaceho zlúčenia alebo splynutia alebo rozdelenia vrátane implementačného plánu.

4.2.8.1 Preklenovacie banky

V prípade prevodu činností z úverovej inštitúcie na preklenovaciu banku v kontexte riešenia krízových situácií (články 40 a 41 smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (Bank Recovery and Resolution Directive – BRRD⁴¹)) sa licenčné konanie vzťahuje na preklenovaciu banku, keďže prevod licencie subjektu, ktorého

⁴¹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

krízová situácia sa rieši, nie je možný.⁴² V takýchto prípadoch podľa článku 41 ods. 1 smernice BRRD platí, že ak je to potrebné na splnenie cieľov riešenia krízovej situácie, preklenovacia banka sa môže zriadiť a povoliť bez toho, aby v krátkom časovom období na začiatku svojej prevádzky spĺňala všetky požiadavky smernice CRD. Ak sa ECB na základe žiadosti orgánu pre riešenie krízových situácií rozhodne takéto povolenie udeliť, musí určiť obdobie, počas ktorého je preklenovacia inštitúcia oslobodená od plnenia príslušných požiadaviek (článok 41 ods. 1 smernice BRRD).

V závislosti od konkrétnej situácie prebieha licenčné konanie v prípade preklenovacích bánk v spolupráci s ďalšími orgánmi, predovšetkým s Jednotnou radou pre riešenie krízových situácií a/alebo s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií. V prípade potreby sa na konaní môžu zúčastňovať aj ďalšie orgány.

4.2.8.2 Dočasné úverové inštitúcie

V niektorých prípadoch si transakcie vyžadujú, aby sa určité bankové činnosti pred ich zlúčením alebo splynutím s perspektívnym nadobúdateľom preniesli do nového subjektu.⁴³ Tieto subjekty sa označujú ako dočasné úverové inštitúcie, keďže zvyčajne existujú len na krátke obdobie. Ak sa dočasná úverová inštitúcia kvalifikuje ako úverová inštitúcia podľa nariadenia CRR (t. j. prenesené činnosti sú relevantné z hľadiska nariadenia CRR), vyžaduje si povolenie na výkon činnosti úverovej inštitúcie. V individuálnych prípadoch je však možné udeliť výnimku, ak sa predpokladaná dĺžka existencie dočasného subjektu časovo zhoduje s obmedzeným časom potrebným na dokončenie právnych transakcií spojených so zlúčením alebo splynutím. V takých prípadoch ECB považuje za osvedčený postup, aby žiadatelia v skoršej fáze procesu ešte pred podaním žiadosti nadviazali s orgánmi dohľadu dialóg.

⁴² Preklenovacia banka je inštitúcia úplne alebo čiastočne vlastnená jedným alebo viacerými orgánmi verejnej moci alebo kontrolovaná orgánom pre riešenie krízových situácií, ktorej hlavným účelom je zabezpečiť, aby sa klientom zlyhávajúcej inštitúcie aj naďalej poskytovali základné finančné služby a aby sa aj naďalej vykonávali základné finančné činnosti.

⁴³ Príkladom je predaj dcérskej spoločnosti skupinou, keď určité činnosti dcérskej spoločnosti majú zostať v skupine. Činnosti, ktoré majú zostať v skupine, sa napríklad môžu preniesť do nového právneho subjektu a následne zlúčiť s iným subjektom skupiny.

5 Hodnotenie

5.1 Všeobecné požiadavky

Orgány dohľadu hodnotia všetky žiadosti o udelenie povolenia na začatie činnosti úverovej inštitúcie vrátane zmien existujúcich povolení (vrátane rozšírenia licencií) a žiadostí investičných spoločností triedy 1 v súlade s článkami 10 až 14 smernice CRD v znení, v akom boli transponované do vnútroštátneho práva, podrobnejšie rozvedenými v oddieloch 7 až 10 usmernení CAM od EBA.

Dohľadové hodnotenie sa vzťahuje na nasledujúce oblasti:

- plán činnosti, organizačnú štruktúru a podnikateľský plán žiadajúcej úverovej inštitúcie,
- kapitál v čase udelenia povolenia vrátane výšky, zdrojov a načasovania kapitalizácie žiadajúcej úverovej inštitúcie,
- hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti riadiaceho orgánu žiadajúcej úverovej inštitúcie v jeho riadiacej a dozornej funkcii,
- hodnotenie vhodnosti priamych a nepriamych akcionárov žiadajúcej úverovej inštitúcie,
- aspekty boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (anti-money laundering and countering the financing of terrorism – AML/CFT) z prudenciálneho hľadiska (v rámci obmedzení uvedených v časti 6 týchto všeobecných zásad).

Nasledujúce časti sa zameriavajú na tieto oblasti hodnotenia.

5.2 Plán činnosti, organizačná štruktúra a podnikateľský plán

Táto časť poskytuje všeobecný prehľad rôznych prvkov na základe výkladu príslušných politík.^{44 45} Zaoberá sa týmito šiestimi hlavnými oblasťami: i) hodnotenie podnikateľského plánu, ii) riadiaci orgán, iii) organizačná štruktúra, iv) rámec internej kontroly a riadenia rizík, v) IT infraštruktúra a politika v oblasti IKT, prevádzková

⁴⁴ Podľa delegovaného nariadenia Komisie o udeľovaní licencií je potrebné zabezpečiť, aby žiadajúca úverová inštitúcia podliehala spoľahlivému a obozretnému riadeniu. V článkoch 5 a 7 delegovaného nariadenia a v jeho prílohe I sú podrobne uvedené informácie, ktoré sa na účely takéhoto hodnotenia vyžadujú. Z hľadiska hodnotenia sa oddiel 9 usmernení CAM od EBA týka vnútorného riadenia žiadajúcej úverovej inštitúcie. Odkazy na príslušné usmernenia sú uvedené v bode 128 usmernení CAM od EBA.

⁴⁵ Táto časť sa konkrétne zaoberá záležitosťami stanovenými v článku 10 ods. 1 a 2 smernice CRD a zameriava sa na štrukturálne organizačné a (riadiace) aspekty žiadajúcej úverovej inštitúcie, ako aj na jej procesy a mechanizmy. Zahŕňa tiež článok 13 smernice CRD, ktorý sa zaoberá účinným riadením žiadajúcej úverovej inštitúcie.

odolnosť a plán a politika zabezpečovania kontinuity činností, a vi) mechanizmy outsourcingu.

5.2.1 Hodnotenie podnikateľského plánu

Oddiel 7 usmernení CAM od EBA podrobne vysvetľuje metodiku a prvky, ktoré by príslušné orgány mali posúdiť, aby si mohli vytvoriť názor na životaschopnosť a udržateľnosť podnikateľského modelu žiadateľa a jeho schopnosť dodržiavať prudenciálne požiadavky počas plánovacieho obdobia. Podrobnejšie informácie o metodike dohľadového hodnotenia podnikateľských plánov sú uvedené aj vo všeobecných zásadách ECB ku konaniam týkajúcim sa kvalifikovaných účastí.⁴⁶

Podľa jedného z prvkov zavedených usmerneniami CAM od EBA má žiadajúca úverová inštitúcia predložiť záťažový scenár, ktorý je závažný, ale realistický. S cieľom zabezpečiť, aby bol záťažový scenár predložený žiadajúcou úverovou inštitúciou závažný, ale realistický, orgány dohľadu posúdia, či je záťažový scenár vo všeobecnosti primeraný rizikovému profilu a podnikateľskému modelu žiadateľa, ako aj povahe, rozsahu a zložitosti jeho činností, v súlade so zásadou proporcionality stanovenou v uvedených usmerneniach. Orgány dohľadu následne posúdia predovšetkým nasledujúce aspekty.

- Závažnosť záťažových predpokladov, overením základnej štatistickej analýzy rizikových faktorov a parametrov vrátane pravdepodobnosti alebo frekvencie výskytu, v relevantných prípadoch.
- Metodiky použité na premietnutie scenárov do regulačných a ekonomických kapitálových účinkov, a najmä na premietnutie rizikových faktorov do príslušných rizikových parametrov (napr. pravdepodobnosť zlyhania, strata v prípade zlyhania, odpisy, zrážky v reálnej hodnote atď.). Orgány dohľadu tiež posúdia, či sú makroekonomické predpoklady prinajmenšom v súlade s oficiálne uznávanými prognózami nepriaznivého vývoja alebo scenármi z celouijných záťažových testov EBA (ak sú k dispozícii/v relevantných prípadoch).
- Skutočnosť, či sa pri záťažových udalostiach predpokladá ich výskyt v okamihu prognózovaného horizontu, v ktorom majú najväčší vplyv.
- Kvantifikácia a zverejnenie čistého vplyvu dostupných opatrení manažmentu (po odpočítaní priamych alebo nepriamych nákladov), spolu aj individuálne, i so zreteľom na vzájomnú prepojenosť opatrení.
- Kvantifikácia a zverejnenie čistého vplyvu dostupných opatrení manažmentu v porovnaní s vplyvom záťažovej udalosti (t. j. vplyv záťažového scenára pred opatreniami manažmentu a po nich).

⁴⁶ Všeobecné zásady ku konaniam týkajúcim sa kvalifikovaných účastí na internetovej stránke bankového dohľadu ECB.

- Zohľadnenie času ako faktora pri kvantifikácii čistého vplyvu opatrení manažmentu (napr. implementácia niektorých opatrení manažmentu si vyžaduje určitý minimálny čas).
- Skutočnosť, či by sa opatrenia manažmentu v záťažovej situácii ukázali ako nedostupné alebo neekonomické.
- Skutočnosť, či je plán implementácie z prudenciálneho hľadiska realistický a spoľahlivý. Hodnotenie by malo byť primerané konkrétnym okolnostiam prípadu, prihliadajúc na veľkosť, zložitosť a rizikový profil subjektov zapojených do navrhovanej činnosti. Malo by tiež zohľadňovať rozsah potenciálnych synergií medzi subjektmi, pokiaľ ide o dodržiavanie prudenciálnych požiadaviek.⁴⁷

V osobitných prípadoch, keď sa podnikateľský plán vzhľadom na povahu podnikateľského modelu (napr. v prípade finančno-technologických bánk) považuje za plán spojený so zvýšenými rizikami, ECB podrobuje hodnoteniu aj plán ukončenia činnosti žiadateľa (ďalej len „únikový plán“). Únikový plán stanovuje postup, akým môže žiadateľ sám ukončiť svoju obchodnú činnosť riadnym spôsobom, bez straty platobnej schopnosti a bez poškodenia klientov, narušenia finančného systému alebo potreby intervencie regulačných orgánov.⁴⁸

5.2.2 Riadiaci orgán

Oddiel 9.2 usmernení CAM od EBA opisuje dohľadové hodnotenie so zameraním na riadiaci orgán. Príslušné orgány okrem iného posudzujú vhodnosť členov riadiaceho orgánu a v príslušných prípadoch osôb zastávajúcich kľúčové funkcie (viac v časti 5.4 týchto všeobecných zásad). Odkazuje sa tiež na usmernenia EBA o vnútornom riadení a spoločné usmernenia EBA a ESMA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice 2014/65/EÚ (EBA/GL/2021/06).

5.2.3 Organizačná štruktúra

Organizačná štruktúra sa posudzuje v súlade s oddielom 9.3 usmernení CAM od EBA, ktorý opisuje hodnotenie príslušnými orgánmi so zreteľom na hlavné aspekty organizačnej štruktúry.

⁴⁷ V prípadoch, keď hodnotenie na účely príslušného povolenia zahŕňa aj hodnotenie príslušného zlúčenia alebo splynutia alebo rozdelenia v zmysle článkov 27h, 27i a 27j smernice CRD.

⁴⁸ ECB zvyčajne posudzuje aj konkrétne spúšťacie faktory aktivácie únikového plánu, ktoré vo všeobecnosti zodpovedajú povahe podnikateľského modelu. Tieto spúšťacie faktory sú zvyčajne vymedzené prostredníctvom kvantitatívnych ukazovateľov, ako sú kapitál, likvidita a ziskovosť. Stanovením jasných prahových hodnôt umožňujú presne vedieť, kedy dochádza k dosiahnutiu spúšťacieho bodu a v akom časovom horizonte je potrebné upovedomiť príslušný orgán dohľadu.

5.2.4 Rámec vnútornej kontroly a riadenia rizík

Oddiel 9.4 usmernení CAM od EBA stanovuje spôsob hodnotenia rámca vnútornej kontroly a riadenia rizík žiadajúcich úverových inštitúcií zo strany príslušných orgánov.⁴⁹ V článkoch 4 a 5 delegovaného nariadenia Komisie o udeľovaní licencií sú stanovené požiadavky na požadované dokumenty (t. j. prehľad príslušných politík⁵⁰ spolu s dokumentmi opisujúcimi vnútornú organizáciu s odkazom na vnútorné kontrolné mechanizmy).

5.2.5 IT infraštruktúra a politika v oblasti IKT, prevádzková odolnosť a plán a politika zabezpečovania kontinuity činností

V súlade s platnými normami sa od žiadajúcej úverovej inštitúcie očakáva opis a preukázanie platnosti IT štruktúry a rámca spolu s prehľadom príslušných politík, ako sa uvádza v delegovanom nariadení Komisie o udeľovaní licencií⁵¹, v usmerneniach CAM od EBA (oddiel 9.4.8), v usmerneniach EBA o riadení rizík v oblasti IKT a bezpečnosti a v usmerneniach EBA pre posudzovanie rizika IKT v rámci postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP).

5.2.6 Mechanizmy outsourcingu

Žiadateľ musí poskytnúť zoznam činností, ktoré plánuje zadávať externým poskytovateľom (buď v rámci alebo mimo skupiny, ktorej je subjekt súčasťou), spolu s príslušnou dokumentáciou podľa článku 5 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia Komisie o udeľovaní licencií.

V prípadoch, keď bude úverová inštitúcia patriť do pôsobnosti skupiny, ktorá už podlieha európskemu bankovému dohľadu, a žiadateľ uplatňuje politiky outsourcingu skupiny, ktoré už boli kladne posúdené, sa môže považovať za primerané limitované hodnotenie.

⁴⁹ Pri hodnotení rámca vnútornej kontroly a riadenia rizík je dôležité zohľadniť skutočnosť, že rozhodnutia o udelení licencie sú orientované na budúcnosť, a posúdiť skutočnú účinnosť organizačných štruktúr a opatrení je náročné. Pri hodnotení rámca vnútornej kontroly a riadenia rizík by mali príslušné orgány predovšetkým overiť, či v plánovaných štruktúrach a usporiadaniach nie sú nedostatky, ktoré by mohli ovplyvniť skutočnú účinnosť po začatí podnikania.

⁵⁰ Článok 4 písm. g) delegovaného nariadenia Komisie o udeľovaní licencií stanovuje, že žiadosť o povolenie na vykonávanie činností úverovej inštitúcie musí obsahovať „prehľad nasledujúcich rámcov a politík žiadajúcej úverovej inštitúcie: i) rámec riadenia rizík, v ktorom sa vysvetľuje stratégia žiadajúcej úverovej inštitúcie na vysokej úrovni na identifikáciu a riadenie rizík pre jej obchodnú činnosť vrátane rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, pričom sa načrtne stratégia riadenia týchto rizík a uvedie sa tolerancia rizika a vyhlásenie o ochote podstupovať riziko a opatrenia na zosúladenie hodnoteného rizika s ochotou podstupovať riziko; ii) politika riadenia rizika likvidity; iii) politika koncentrácie a diverzifikácie financovania; iv) politika riadenia kolaterálu; v) politika vkladov; vi) úverová politika a politika poskytovania úverov; vii) politika rizika koncentrácie; viii) politika tvorby rezerv; ix) politika rozdeľovania výnosov; x) politika obchodnej knihy“.

⁵¹ Článok 5 ods. 1 písm. e) delegovaného nariadenia Komisie o udeľovaní licencií stanovuje, že žiadosť o povolenie na vykonávanie činností úverovej inštitúcie musí obsahovať „iv) plán a politiku na zabezpečenie kontinuity obchodných činností vrátane zhrnutia dostupných záložných systémov a systémov obnovy a plánov zabezpečujúcich dostupnosť kľúčových zamestnancov v situáciách kontinuity obchodných činností“.

5.3 Kapitál v čase udelenia povolenia

Pri posudzovaní kapitálu žiadajúcej úverovej inštitúcie sa orgány dohľadu zameriavajú na výšku, načasovanie a zdroje kapitálových tokov zahrnutých do podnikateľského plánu. Orgány dohľadu predovšetkým posudzujú, či žiadajúca úverová inštitúcia počas prvých troch rokov činnosti plní požiadavku na počiatočný kapitál⁵², kapitálovú požiadavku založenú na riziku⁵³ a kapitálovú požiadavku založenú na finančnej páke⁵⁴, ako aj limity veľkej majetkovej angažovanosti⁵⁵, a to v prípade základného scenára i závažného, no realistického záťažového scenára. Toto hodnotenie vychádza z finančných prognóz vypracovaných žiadajúcou úverovou inštitúciou, ktoré skontrolovali a kriticky posúdili orgány dohľadu. Pri určovaní požadovanej výšky, načasovania a zdrojov kapitálu v čase udelenia povolenia orgány dohľadu rozlišujú medzi potrebami žiadajúcej úverovej inštitúcie nevyhnutnými na splnenie uvedených kapitálových požiadaviek počas prvých 12 mesiacov činnosti a potrebami nevyhnutnými na ich splnenie počas prvých 36 mesiacov činnosti, ako je vysvetlené nižšie.

5.3.1 Požadovaná výška kapitálu pri udelení povolenia

Podľa odseku 116 usmernení CAM od EBA predstavuje požadovaná výška kapitálu pri udelení povolenia výšku kapitálu, ktorá by po uplatnení zrážok, prudenciálnych filtrov a akumulovaných strát zabezpečila nepretržitý súlad žiadajúcej úverovej inštitúcie *pocas prvých 36 mesiacov činnosti* s požiadavkou na počiatočný kapitál, kapitálovou požiadavkou založenou na riziku a kapitálovou požiadavkou založenou na finančnej páke, ako aj s limitmi veľkej majetkovej angažovanosti, tak v základnom, ako aj v závažnom, no realistickom záťažovom scenári. Usmernenia uvedené v odseku 116 usmernení CAM od EBA sú zhrnuté v tabuľke 1. Tabuľka uvádza šesť rôznych hodnôt (jednu pre každú z troch kapitálových požiadaviek v dvoch alternatívnych scenároch). Požadovaná výška kapitálu pri udelení povolenia je určená ako najvyššia z týchto šiestich hodnôt. Navyše v prípadoch, keď môžu byť relevantné aj limity veľkej majetkovej angažovanosti, môže tabuľka 1 uvádzať osem rôznych hodnôt (napríklad ak žiadajúca úverová inštitúcia zamýšľa zmeniť domicil alebo nadobudnúť portfólio, môžu kapitálové požiadavky týkajúce sa veľkej majetkovej angažovanosti prevýšiť požadovanú výšku kapitálu vyplývajúcu z ďalších troch kapitálových požiadaviek).

⁵² Siedma časť nariadenia CRR.

⁵³ Požiadavka na počiatočný kapitál je pevná suma stanovená vo vnútroštátnych právnych predpisoch členského štátu, v ktorom sa žiada o udelenie bankovej licencie, transponujúcich článok 12 smernice CRD. Podľa článku 93 ods. 1 nariadenia CRR vlastné zdroje inštitúcie nesmú klesnúť pod úroveň počiatočného kapitálu požadovanú v čase udelenia povolenia.

⁵⁴ Tretia časť nariadenia CRR.

⁵⁵ Štvrtá časť nariadenia CRR.

Tabuľka 1

Požadovaná výška kapitálu pri udelení povolenia (príklad)

	Základný scenár		Závažový scenár	
	Výška kapitálu (v mil. €)		Výška kapitálu (v mil. €)	
Celková kapitálová požiadavka¹⁾ na konci 36. mesiaca	36		36	
+ Zrážky a prudenciálne filtre na konci 36. mesiaca	3	68	3	75
+ Akumulované straty na konci 36. mesiaca	29		36	
Minimálny počiatočný kapitál²⁾	5	34	5	41
+ Akumulované straty na konci 36. mesiaca	29		36	
Požiadavka na ukazovateľ finančnej páky na konci 36. mesiaca	50		47	
+ Zrážky a prudenciálne filtre na konci 36. mesiaca	3	82	3	86
+ Akumulované straty na konci 36. mesiaca	29		36	
Požiadavka týkajúca sa veľkej majetkovej angažovanosti na konci 36. mesiaca ³⁾				
+ Zrážky a prudenciálne filtre na konci 36. mesiaca				
+ Akumulované straty na konci 36. mesiaca				
Požadovaná výška kapitálu pri udelení povolenia	86			

Poznámka:

1) V niektorých jurisdikciách dochádza pri určovaní celkovej kapitálovej požiadavky na účely krytia prípadných dodatočných rizík pri začatí činnosti k navýšeniu požadovanej výšky kapitálu.

2) Požiadavka na minimálny počiatočný kapitál by mala zohľadňovať nielen článok 4 ods. 1 bod 51 nariadenia CRR, ale aj článok 93 ods. 1 nariadenia CRR.

3) Len v prípade žiadateľov, ktorí vo svojom podnikateľskom pláne predpokladajú veľkú majetkovú angažovanosť.

5.3.2 Načasovanie a zdroje kapitálu požadovaného pri udelení povolenia

Podľa odseku 123 usmernení CAM od EBA musí pred tým, ako ECB udelí povolenie na začatie činnosti úverovej inštitúcie, dôjsť k splateniu časti požadovanej výšky kapitálu, ktorá by zabezpečila nepretržitý súlad žiadajúcej úverovej inštitúcie počas prvých 12 mesiacov činnosti s požiadavkou na počiatočný kapitál, kapitálovou požiadavkou založenou na riziku a kapitálovou požiadavkou založenou na finančnej páke, ako aj s limitmi veľkej majetkovej angažovanosti, tak v základnom, ako aj v závažnom, no realistickom závažovom scenári. Usmernenia uvedené v odseku 123 usmernení CAM od EBA sú zhrnuté v tabuľke 2. Tabuľka uvádza šesť rôznych hodnôt (jednu pre každú z troch kapitálových požiadaviek v dvoch alternatívnych scenároch). Výška účtovného vlastného imania, ktorá má byť splatená pred udelením povolenia, sa určuje ako najvyššia z týchto šiestich hodnôt. Navyše v prípadoch, keď môžu byť relevantné aj limity veľkej majetkovej angažovanosti, môže tabuľka 2 uvádzať osem rôznych hodnôt (napríklad ak žiadajúca úverová inštitúcia zamýšľa zmeniť domicil alebo nadobudnúť portfólio, môžu kapitálové požiadavky týkajúce sa veľkej majetkovej angažovanosti prevýšiť požadovanú výšku kapitálu vyplývajúcu z ďalších troch kapitálových požiadaviek).

Tabuľka 2

Požadovaná výška kapitálu, ktorý má byť splatený, skôr ako ECB udelí povolenie (príklad)

	Základný scenár		Zátťažový scenár	
	Výška kapitálu (v mil. €)		Výška kapitálu (v mil. €)	
Celková kapitálová požiadavka na konci 12. mesiaca	12		10	
+ Zrážky a prudenciálne filtre na konci 12. mesiaca	3	27	3	28
+ Akumulované straty na konci 12. mesiaca	12		15	
Minimálny počiatočný kapitál ¹⁾	5	17	5	20
+ Akumulované straty na konci 12. mesiaca	12		15	
Požiadavka na ukazovateľ finančnej páky na konci 12. mesiaca	6		5	
+ Zrážky a prudenciálne filtre na konci 12. mesiaca	3	21	3	23
+ Akumulované straty na konci 12. mesiaca	12		15	
Požiadavka týkajúca sa veľkej majetkovej angažovanosti na konci 12. mesiaca ²⁾				
+ Zrážky a prudenciálne filtre na konci 12. mesiaca				
+ Akumulované straty na konci 12. mesiaca				
Požadovaná výška kapitálu, ktorý má byť splatený, skôr ako ECB udelí povolenie	28			

Poznámka:

1) Požiadavka na minimálny počiatočný kapitál by mala zohľadňovať nielen článok 4 ods. 1 bod 51 nariadenia CRR, ale aj článok 93 ods. 1 nariadenia CRR.

2) Len v prípade žiadateľov, ktorí vo svojom podnikateľskom pláne predpokladajú veľkú majetkovú angažovanosť.

Podľa článku 6 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie o udeľovaní licencií musí žiadajúca úverová inštitúcia preukázať splatenie kapitálu jej akcionármi. Podľa odseku 124 usmernení CAM od EBA príslušný orgán overí, či je kapitál skutočne splatený. Okrem toho, podľa odseku 125 usmernení CAM od EBA, ak príslušné vnútroštátne právo výslovne nevyžaduje splatenie minimálneho počiatočného kapitálu, skôr ako ECB udelí povolenie, kladné rozhodnutie o udelení povolenia by malo obsahovať odkladaciu podmienku, podľa ktorej povolenie nadobudne účinnosť až po splatení požadovanej výšky kapitálu.

Podľa odseku 122 usmernení CAM od EBA príslušný orgán overuje, či je kapitál úverovej inštitúcie, ktorá má získať povolenie, jasne oddelený od vlastných zdrojov a aktív jej akcionárov už od okamihu, keď sa vyžaduje splatenie kapitálu, a či je danej úverovej inštitúcii plne a neobmedzene k dispozícii.

Podľa odseku 126 usmernení CAM od EBA by časť požadovanej výšky kapitálu, ktorá by zabezpečila nepretržitý súlad žiadajúcej úverovej inštitúcie počas druhého a tretieho roka činnosti s požiadavkou na počiatočný kapitál, kapitálovou požiadavkou založenou na riziku a kapitálovou požiadavkou založenou na finančnej páke, ako aj s limitmi veľkej majetkovej angažovanosti, tak v základnom, ako aj v závažnom, no realistickom zátťažovom scenári, mala pochádzať zo zdrojov financovania, ktoré sa považujú za „okamžite dostupné“. Budúci prílev kapitálu, ktorého výška v čase udelenia povolenia nie je istá (napríklad budúce zisky akcionárov, kapitál získaný pri budúcej prvotnej verejnej ponuke akcií, emisia dlhopisov na trh alebo výnosy z budúceho predaja volatilných alebo nelikvidných aktív), definíciu okamžite dostupných zdrojov kapitálu nemusí spĺňať. Naopak dohody alebo zmluvy o poskytovaní kapitálu uzavreté akcionármi alebo plánované

vnútroskupinové emisie dodatočných nástrojov Tier 1/Tier 2, ak má materská spoločnosť dostatočný prebytočný kapitál, definíciu okamžite dostupných zdrojov kapitálu spĺňať môžu.

5.4 Hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti riadiaceho orgánu

Členovia riadiaceho orgánu žiadateľa sa musia podrobiť hodnoteniu z hľadiska plnenia požiadaviek na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť („vhodnosť“) v súlade s článkom 13 ods. 1 druhou vetou smernice CRD v znení, v akom bol transponovaný do vnútroštátneho práva.⁵⁶ Týka sa to všetkých členov riadiaceho orgánu, či už v jeho výkonnej alebo dozornej funkcii (bez ohľadu na konkrétne zloženie predstavenstva).

V relevantných prípadoch, v súlade s vnútroštátnym právom, príslušné orgány posudzujú aj vhodnosť osôb zastávajúcich kľúčové funkcie. Vhodnosť osôb zastávajúcich kľúčové funkcie sa hodnotí v súlade s vnútroštátnou transpozíciou smernice CRD.⁵⁷

Samotné licenčné rozhodnutie zahŕňa hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti všetkých členov riadiaceho orgánu a (v relevantných prípadoch) podľa vnútroštátneho práva) osôb zastávajúcich kľúčové funkcie.

Na rozdiel od hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti, ktoré orgány dohľadu priebežne vykonávajú v prípade nových členov predstavenstva, ECB v rámci licenčného procesu v prípade významných i menej významných inštitúcií posudzuje odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť potenciálnych členov riadiaceho orgánu. Po prijatí rozhodnutia o udelení novej licencie však následné vymenovanie nových členov alebo prípadné zmeny zloženia riadiaceho orgánu nemajú vplyv na rozhodnutie o udelení novej licencie, ani si nevyžadujú nové rozhodnutie.

Kritériá hodnotenia vhodnosti osôb vymenovaných do riadiaceho orgánu v rámci licenčného konania sú rovnaké ako kritériá používané v rámci bežného postupu hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti.⁵⁸ Tieto kritériá dopĺňajú spoločné usmernenia ESMA a EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice

⁵⁶ Podľa článku 13 ods. 1 smernice CRD „príslušné orgány udelia povolenie na začatie činnosti úverovej inštitúcie len vtedy, ak aspoň dve osoby účinne riadia prevádzku žiadajúcej úverovej inštitúcie“ (zásada štyroch očí). So zreteľom na túto podmienku a bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia vnútroštátneho práva obchodných spoločností, musia byť v žiadosti o povolenie uvedené aspoň dve osoby, ktoré budú účinne riadiť prevádzku novej úverovej inštitúcie.

⁵⁷ Podľa článku 91a ods. 1 smernice CRD majú dohliadané subjekty primárnu zodpovednosť za zabezpečenie toho, aby osoby zastávajúce kľúčové funkcie dodržiavali požiadavky na vhodnosť stanovené v tomto ustanovení; niektoré konkrétne úlohy tiež na základe článku 91a ods. 5 smernice CRD podliehajú hodnoteniu príslušného orgánu. Rozsah hodnotenia osôb zastávajúcich kľúčové funkcie v rámci licenčného konania závisí od vnútroštátnej transpozície smernice CRD.

⁵⁸ Ďalšie informácie: článok 91 smernice CRD, ktorý uvádza i) skúsenosti, ii) dobrú povest', iii) konflikty záujmov a nezávislý úsudok, iv) časový záväzok a v) kolektívnu vhodnosť.

2014/65/EÚ, ako aj všeobecné zásady ECB týkajúce sa hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti.⁵⁹

5.4.1 Konkrétne prípady

Keďže na proces hodnotenia sa vzťahuje zásada proporcionality, prihliada sa na predpokladaný systémový význam a očakávaný rizikový profil žiadateľa. Nasledujúci prípad ilustruje možnosť uplatnenia zásady proporcionality v konkrétnych prípadoch.

5.4.1.1 Hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti v prípade rozšírenia licencie

Úverové inštitúcie, ktoré žiadajú o rozšírenie licencie, už licenciú majú a podliehajú dohľadu buď ECB alebo príslušného vnútroštátneho orgánu, pričom vhodnosť členov predstavenstva pravidelne hodnotí príslušný orgán dohľadu. V prípade existujúcich členov riadiaceho orgánu sa tak v rámci povoľovacieho konania pri rozširovaní licencie opakované hodnotenie spravidla nevykonáva. Ak sa však počas hodnotenia zistia nové skutočnosti, ktoré môžu mať nepriaznivý vplyv na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť členov riadiaceho orgánu, ECB môže zvážiť vykonanie samostatného, komplexného opakovaného hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti.

ECB okrem toho vykonáva hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti (jednotlivých členov predstavenstva alebo predstavenstva ako celku):

- na posúdenie nových členov riadiaceho orgánu vymenovaných v nadväznosti na rozšírenie licencie,
- na zachovanie kolektívnej vhodnosti vedomostí predstavenstva, ak má rozšírenie za následok významnú zmenu v obchodnom modeli subjektu alebo v zložitosti či rozsahu jeho služieb a produktov.

5.5 Hodnotenie akcionárov v rámci licenčného konania

Pred udelením povolenia príslušný orgán zvažuje potrebu posúdiť akcionárov novej úverovej inštitúcie. Predmetom posúdenia sú títo akcionári:

- akcionári, ktorí budú mať kvalifikovanú účasť v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 36 nariadenia CRR,
- v prípade absencie kvalifikovaných účastí: 20 najväčších akcionárov.

⁵⁹ Ďalšie informácie: [Všeobecné zásady hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti](#), na internetovej stránke bankového dohľadu ECB.

Podrobnejšie informácie o hodnotení akcionárov s kvalifikovanou účasťou sú uvedené vo [všeobecných zásadách ECB ku konaniam týkajúcim sa kvalifikovaných účastí](#).

Informácie, ktoré sa v tejto súvislosti vyžadujú, sú uvedené v článkoch 8 a 9 a prílohe II k delegovanému nariadeniu Komisie o udeľovaní licencií.

5.5.1 Rozsah hodnotenia: akcionári s kvalifikovanou účasťou

V prípadoch jedného alebo viacerých akcionárov s kvalifikovanou účasťou platia rovnaké kritériá ako pri hodnotení nadobúdateľa kvalifikovanej účasti v existujúcej úverovej inštitúcii. Ide o nasledujúce kritériá:

- dobrá povesť (viac v časti 5.2.1 všeobecných zásad ECB ku konaniam týkajúcim sa kvalifikovaných účastí),
- finančné zdravie (viac v časti 5.2.3 všeobecných zásad ECB ku konaniam týkajúcim sa kvalifikovaných účastí),
- podozrenie z prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu (viac v časti 5.2.5 všeobecných zásad ECB ku konaniam týkajúcim sa kvalifikovaných účastí),
- dobrá povesť, vedomosti, zručnosti a skúsenosti vrcholového manažmentu, ktorý bude riadiť činnosť úverovej inštitúcie (viac v časti 5.2.2 všeobecných zásad ECB ku konaniam týkajúcim sa kvalifikovaných účastí),
- predpokladaný súlad inštitúcie s prudenciálnymi požiadavkami (viac v časti 5.2.4 všeobecných zásad ECB ku konaniam týkajúcim sa kvalifikovaných účastí).

Nebude vydané žiadne osobitné rozhodnutie o kvalifikovanej(-ých) účasti(-ach), pokiaľ si špecifické samostatné rozhodnutie o súlade navrhovaných akcionárov s kritériami kvalifikovaných účastí nevyžaduje vnútroštátne právo. Výsledok hodnotenia akcionárov je tak v zásade zakomponovaný do rozhodnutia o udelení povolenia.

5.5.2 Rozsah hodnotenia: 20 najväčších akcionárov

Ak subjekt nemá akcionárov s kvalifikovanou účasťou, hodnotenie sa týka 20 najväčších akcionárov. Ak má subjekt menej ako 20 akcionárov, hodnotenie sa týka všetkých akcionárov.

Orgány dohľadu hodnotia informácie so zreteľom na regulačné technické predpisy EBA, v ktorých sa spresňujú informácie, ktoré sa majú poskytovať v žiadosti

o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie⁶⁰, a usmernenia CAM od EBA, ako aj so zreteľom na zásadu proporcionality a relevantné okolnosti, ako je napríklad veľkosť účasti, charakteristiky úverovej inštitúcie a úloha akcionárov.

Určenie 20 najväčších akcionárov, ktorí majú byť zahrnutí do cieleného hodnotenia, nemusí byť jednoznačné, ak má viacero akcionárov v subjekte rovnakú účasť. V takom prípade v zásade platí, že do hodnotenia budú zahrnutí všetci akcionári s rovnakou najnižšou hraničnou účasťou.

⁶⁰ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2580 zo 17. júna 2022, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňujú informácie, ktoré sa majú poskytovať v žiadosti o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie, a v ktorých sa spresňujú prekážky, ktoré môžu brániť účinnému výkonu funkcií dohľadu príslušných orgánov.

6 Aspekty boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AML/CFT) z prudenciálneho hľadiska

V záujme splnenia požiadaviek stanovených v článku 14 ods. 2 a článku 23 ods. 1 písm. e) smernice CRD by mal žiadateľ v žiadosti o udelenie licencie poskytnúť informácie, ktoré umožňujú z hľadiska prudenciálneho dohľadu posúdiť, či by prvky obchodného modelu žiadateľa uvedené v žiadosti mohli viesť k praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a tým ohrozovať bezpečnosť a zdravie novej banky. Patria sem aj informácie o akcionároch s kvalifikovanou účasťou. Konkrétne podľa článku 23 ods. 1 písm. e) smernice CRD je potrebné posúdiť, či existujú opodstatnené dôvody na podozrenie, že „v súvislosti s navrhovaným nadobudnutím dochádza alebo došlo k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu, alebo došlo k pokusu o pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu [...], alebo že by navrhované nadobudnutie mohlo zvýšiť riziko takéhoto konania“.⁶¹ Hodnotenie AML/CFT sa zameriava predovšetkým na dva hlavné aspekty: a) zváženie rizík prania špinavých peňazí/financovania terorizmu vyplývajúcich z konkrétneho obchodného modelu (v súlade s usmerneniami CAM od EBA – napríklad odsekom 68), a b) spôsob, akým sú riziká prania špinavých peňazí/financovania terorizmu vyplývajúce z plánovaných činností zohľadnené v mechanizmoch/procesoch vnútorného riadenia úverovej inštitúcie (v súlade s článkom 10 ods. 2 a článkom 74 ods. 1 smernice CRD, ako aj s usmerneniami CAM od EBA – napríklad odsekom 129).

Podľa odôvodnenia 28 nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu úlohy v oblasti dohľadu súvisiace s AML/CTF a presadzovanie príslušných právnych predpisov nepatria medzi právomoci, ktorými bola ECB poverená. ECB preto svoje hodnotenie vykonáva z prudenciálneho hľadiska, čo znamená, že posudzuje, či by pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu, resp. riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu mohlo ovplyvniť integritu žiadateľa a/alebo hodnotenie jeho akcionárov (vrátane hodnotenia pôvodu finančných prostriedkov), ako aj spoľahlivé a obozretné riadenie žiadateľa, pokiaľ ide napríklad o kapitál, likviditu, udržateľnosť obchodného modelu a riadenie. ECB spolupracuje s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, vnútroštátnymi orgánmi AML/CFT a finančnými spravodajskými jednotkami na základe príslušných vnútroštátnych právnych predpisov a dohôd a s ďalšími príslušnými orgánmi na základe článku 56 písm. g) a článku 117 ods. 5 smernice CRD, ako aj s Úradom pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu

⁶¹ Článok 14 ods. 2 a článok 23 ods. 1 písm. e) smernice CRD. Ďalšie informácie: článok 23 ods. 1 tretí pododsek smernice CRD: „Príslušné orgány môžu vzniesť námietku proti navrhovanému nadobudnutiu, ak sa navrhovaný nadobúdateľ nachádza v tretej krajine uvedenej na zozname ako vysokoriziková tretia krajina, ktorá má strategické nedostatky vo svojom režime boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade s článkom 9 smernice (EÚ) 2015/849, alebo v tretej krajine, na ktorú sa vzťahujú reštriktívne opatrenia Únie, a príslušný orgán posúdi, že to má vplyv na schopnosť navrhovaného nadobúdateľa zaviesť požadované postupy a procesy na dosiahnutie súladu s požiadavkami režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu“.

terorizmu (Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – AMLA)⁶² na základe memoranda o porozumení z 27. júna 2025.

⁶² AMLA zodpovedá za dohľad AML/CFT nad subjektmi finančného sektora a za koordináciu orgánov AML/CFT a finančných spravodajských jednotiek v EÚ.

7 Doplnujúce ustanovenia, náležitý postup a prechod na priebežný dohľad

7.1 Uplatnenie doplnujúcich ustanovení (podmienok, povinností a odporúčaní)

Ak sa v rámci hodnotenia žiadosti o udelenie licencie zistia nedostatky, ktoré inštitúcia musí napraviť, ECB môže k rozhodnutiu pripojiť doplnujúce ustanovenia. Tieto opatrenia musia zodpovedať charakteristikám inštitúcie a musia byť v súlade so zásadou proporcionality.

Žiadatelia tiež môžu pred prijatím rozhodnutia o udelení povolenia prijať „záväzky ex ante“.

7.1.1 Podmienky

Podmienka predstavuje doplnujúce ustanovenie pripojené ku kladnému rozhodnutiu, ktorým sa pozastavuje zákonná účinnosť rozhodnutia, kým nenastane stanovená udalosť.

Podmienky od žiadateľa vyžadujú prijatie, resp. zdržanie sa určitých krokov. Povolenie nadobúda účinnosť až po splnení podmienok.

7.1.2 Povinnosti

Povinnosti⁶³ podobne ako podmienky od žiadateľa vyžadujú prijatie, resp. zdržanie sa určitých krokov. Týkajú sa priebežného riešenia určitých otázok potom, ako povolenie nadobudlo účinnosť. Nesplnenie povinností nemá vplyv na právnu účinnosť pôvodného rozhodnutia o udelení povolenia, môže však viesť k uplatneniu donucovacích opatrení a/alebo sankcií. Povinnosti zohľadňujú zásadu proporcionality a nepresahujú rámec toho, čo je potrebné na zabezpečenie priebežného plnenia kritérií hodnotených v rámci povoľovacieho konania. Môžu byť ukladané s cieľom riešiť potenciálne problémy po udelení povolenia, najmä ak pretrvávajú obavy v súvislosti s priebežným plnením kritérií povoľovacieho hodnotenia.

7.1.3 Odporúčania

Odporúčania nie sú právne záväzné a môžu sa týkať širokej škály aspektov. Môžu byť pripojené k rozhodnutiu o udelení povolenia, aj v prípade splnenia všetkých

⁶³ Odsek 29 usmernení CAM od EBA.

povoľovacích kritérií, a pre úverovú inštitúciu slúžia ako pokyny, ktorými sa má priebežne riadiť.

7.1.4 Záväzky ex ante

Záväzky ex ante neukladá ECB – na základe dohody ich pred prijatím rozhodnutia o udelení povolenia navrhuje žiadateľ.

Cieľom záväzkov ex ante je uistiť príslušný orgán, že hodnotiace kritériá budú splnené.

Záväzky ex ante majú podobu písomných vyhlásení s podpisom žiadateľa.

Príslušný vnútroštátny orgán a ECB tieto záväzky zohľadňujú v rámci hodnotenia, pričom v rozhodnutí o udelení povolenia môžu byť uvedené ako dohodnuté podmienky alebo povinnosti.

7.2 Náležitý postup (právo na vypočutie a prístup k spisu)

Príslušný vnútroštátny orgán môže na základe svojho hodnotenia žiadosť o udelenie licencie zamietnuť, alebo môže navrhnúť, aby ECB povolenie udelila. ECB môže na základe vlastného hodnotenia návrh rozhodnutia predloženého príslušným vnútroštátnym orgánom buď podporiť, alebo voči nemu vzniesť námietky.

7.2.1 Právo na vypočutie pri rozhodnutiach o udelení povolenia

V prípadoch, keď ECB žiadosť o udelenie licencie zamietne, alebo v prípadoch uloženia podmienok alebo povinností musí byť žiadateľovi udelené právo na vypočutie (t. j. možnosť predložiť pripomienky). V rámci povoľovacích konaní môže žiadateľ prípadné pripomienky predložiť do troch pracovných dní (článok 31 ods. 3 nariadenia o rámci jednotného mechanizmu dohľadu).

Právo na vypočutie sa neuplatňuje v týchto prípadoch:

- (a) ak žiadateľ v pôvodnej žiadosti alebo počas hodnotenia prijal jednostranný záväzok, a k prijatému rozhodnutiu sú pripojené podmienky alebo povinnosti, ktoré tento záväzok odrážajú a sú v jeho medziach,
- (b) ak príslušný orgán uložil povinnosť poskytovať informácie ad hoc,
- (c) ak žiadateľ ešte pred prijatím rozhodnutia písomne súhlasil s podmienkami a povinnosťami uloženými príslušným orgánom počas posudzovania žiadosti o udelenie licencie.

7.2.2 Prístup k spisu pri rozhodnutiach o udelení povolenia

Žiadateľ môže požiadať o prístup k spisu ECB.⁶⁴

⁶⁴ Právny základ je stanovený v článku 22 ods. 2 nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu a v článku 32 nariadenia o rámci jednotného mechanizmu dohľadu, ktoré stanovujú, že dotknuté osoby majú v rámci dohľadového postupu ECB právo na prístup k spisom ECB, s výhradou oprávnených záujmov iných osôb na ochrane ich obchodného tajomstva. Podobne sa toto právo nevzťahuje ani na dôverné informácie.

© Európska centrálna banka 2026

Poštová adresa 60640 Frankfurt am Main, Nemecko

Telefón +49 69 1344 0

Internetová stránka www.ecb.europa.eu

Všetky práva vyhradené. Šírenie na vzdelávacie a nekomerčné účely je povolené pod podmienkou uvedenia zdroja.

Vysvetlenie pojmov sa nachádza v [glosári ECB](#) (len v angličtine).

PDF ISBN 978-92-899-7957-3, doi:10.2866/8635980, QB-01-26-183-SK-N