



## Verejná konzultácia

### o všeobecných zásadách hodnotenia žiadostí o udelenie licencie a všeobecných zásadách hodnotenia žiadostí o udelenie licencie finančno- technologickým bankám

#### Najčastejšie otázky

#### 1 Čo je to banka? A načo banka potrebuje licenciu?

Banka (resp. „úverová inštitúcia“ podľa terminológie nariadenia o kapitálových požiadavkách) je podnikateľský subjekt, ktorý prijíma vklady a iné návratné zdroje od verejnosti a poskytuje úvery na vlastný účet. V záujme ochrany verejnosti a zvyšovania jej dôvery vo finančný systém sú tieto činnosti regulované. Vďaka povinnosti získať bankovú licenciu na trh nemôžu vstúpiť inštitúcie, ktoré by mohli ohroziť stabilitu finančného systému. Udeľovanie licencií zároveň zabezpečuje, aby inštitúcie, ktoré prístup na trh získajú, spĺňali minimálne bezpečnostné štandardy a dali sa tak považovať za dostatočne stabilné. Udelenie licencie je zároveň zárukou toho, že inštitúcie spĺňajú všetky platné požiadavky stanovené v právnych predpisoch EÚ a príslušných krajín.

Európska centrálna banka (ECB) má výhradnú právomoc udeľovať bankové licencie v eurozóne. Každý subjekt, ktoré sa chce stať bankou, musí získať licenciu od ECB, bez ohľadu na to, či ide o významnú inštitúciu (pod priamym dohľadom ECB) alebo menej významnú inštitúciu (pod priamym dohľadom príslušných vnútroštátnych orgánov), pričom ECB a príslušné vnútroštátne orgány v rámci licenčného konania úzko spolupracujú. Žiadosti o udelenie licencie sa vždy podávajú príslušnému vnútroštátnemu orgánu krajiny, v ktorej sa subjekt má nachádzať. Následne všetky žiadosti posudzuje ECB.

#### 2 Koľko bankových licencií ste udelili od začiatku bankového dohľadu ECB?

Do 31. decembra 2016 ECB dostala 68 žiadostí o udelenie licencie. Za to isté obdobie vydala povolenie na činnosť 37 úverovým inštitúciám.

Žiadna zo žiadostí nebola zamietnutá, niektoré však boli odvolané predtým, než príslušný vnútroštátny orgán navrhol ECB prijatie záporného rozhodnutia. Ďalšie žiadosti boli odvolané z dôvodu zmeny plánov žiadateľov a niekoľko oznámených konaní je ešte predmetom hodnotenia.

Podiel finančno-technologických bánk na celkovom počte žiadostí rastie. Od júna 2016 licenčné konanie absolvovalo šesť inštitúcií. Ďalšie žiadosti finančno-technologických bánk boli hodnotené na úrovni príslušných vnútroštátnych orgánov, licencie však v týchto prípadoch neboli udelené vzhľadom na to, že žiadatelia podľa záveru hodnotenia neboli úverovými inštitúciami.

### 3 Aký je dôvod vydania všeobecných zásad?

Vydanie týchto všeobecných zásad vychádza zo snahy ECB o transparentnosť v otázke interných postupov a hodnotiacich kritérií.

ECB a príslušné vnútroštátne orgány v posledných mesiacoch intenzívne spolupracovali na zostavení spoločných postupov a pravidiel na základe skúseností z prvých troch rokov fungovania bankového dohľadu na európskej úrovni. Ich spolupráca zabezpečí rovnaké hodnotenie žiadostí o udelenie licencie v celej eurozóne od úplného začiatku procesu interakcie so žiadateľom.

Prvý súbor všeobecných zásad sa týka žiadostí o udelenie licencie vo všeobecnosti a poskytuje prehľad hodnotiacich kritérií ako aj postupu a možných výsledkov hodnotenia žiadostí. Druhý súbor všeobecných zásad je praktickým návodom dohľadového hodnotenia žiadostí úverových inštitúcií s finančno-technologickým obchodným modelom. Všeobecné zásady nie sú právne záväzné.

### 4 Aké predpoklady musia banky na získanie licencie splniť?

Subjekty, ktoré sa chcú stať bankami, musia preukázať schopnosť dodržiavať požiadavky práva EÚ a vnútroštátnych právnych predpisov (články 8 až 14 smernice o kapitálových požiadavkách (Capital Requirements Directive – CRD IV)). Licenčné kritériá sa vzťahujú na viacero oblastí vrátane výšky kapitálu, vhodnosti akcionárov a členov riadiacich orgánov, primeranosti podnikateľskej činnosti subjektu premietnutej do podnikateľského plánu, rámca podnikového riadenia, interných kontrolných mechanizmov, riadenia rizík atď.

Žiadosti o udelenie licencie sa budú hodnotiť na základe platných požiadaviek, ako aj na základe celkového rámca dohľadu nad obozretným podnikaním úverových inštitúcií. Súčasťou tohto rámca je okrem iného posudzovanie skutočnosti, či plánovaná činnosť a obchodný model žiadateľa zahŕňajú základné bankové činnosti prijímania vkladov a poskytovania úverov a či je celkový rámec pre obozretné podnikanie úverových inštitúcií tým najsprávnejším a najvhodnejším rámcom vzhľadom na plánované činnosti.

Európsky orgán pre bankovníctvo (European Banking Authority – EBA) vydal návrh regulačných technických predpisov s uceleným zoznamom informácií, ktoré majú žiadatelia predkladať. Všetky žiadosti o udelenie licencie sa posudzujú individuálne, pričom ich hodnotenie je úmerné predpokladanej systémovej dôležitosti subjektu a jeho očakávanému rizikovému profilu.

## 5 Znamená vydanie týchto všeobecných zásad, že existujúce banky budú musieť o licenciu požiadať znova?

Nie. Informácie uvedené vo všeobecných zásadách hodnotenia žiadostí o udelenie licencie a všeobecných zásadách hodnotenia žiadostí o udelenie licencie finančno-technologickým bankám sa vzťahujú len na žiadosti o udelenie nových, resp. rozšírenie platných licencií, takže už udelené povolenia na výkon činnosti sa znova prehodnocovať nebudú. Dodržiavanie požiadaviek stanovených vo všeobecných zásadách zo strany bánk s platným povolením na výkon činnosti je predmetom priebežného monitorovania orgánov dohľadu.

## 6 Sú požiadavky v jednotlivých členských štátoch odlišné?

Pri schvaľovaní bankových licencií je ECB povinná uplatňovať všetky príslušné právne predpisy EÚ vrátane vnútroštátnych zákonov transponujúcich smernicu CRD, ktoré stanovujú licenčné kritériá.

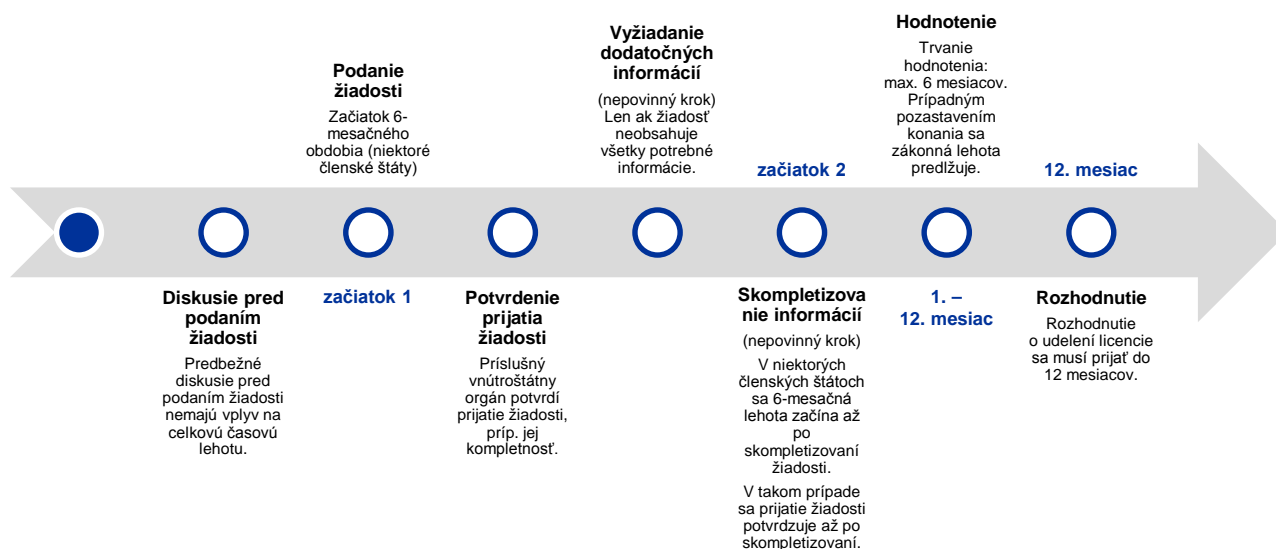
Medzi jednotlivými krajinami eurozóny sú napr. rozdiely v časovom priebehu rozhodovania či v stanovenom rozsahu povolených činností banky. Hoci sa ECB tieto rozdiely snaží v maximálnej možnej miere vyrovnávať, riadiť sa bude platnými vnútroštátnymi právnymi predpismi.

## 7 Ako hodnotenie prebieha? Ako dlho trvá?

Dĺžka hodnotenia žiadosti o udelenie licencie závisí od viacerých faktorov, napr. od úplnosti žiadosti, kvality informácií poskytnutých žiadateľom, ako aj od komplexnosti a rizikového profilu plánovaných činností. Orgány dohľadu sa pri svojom hodnotení riadia zásadou úmernosti.

Ďalším aspektom sú rozdiely v transpozícii smernice CRD IV do vnútroštátneho práva, ktoré spôsobili určité odlišnosti medzi jednotlivými krajinami eurozóny, predovšetkým pokiaľ ide o začiatok plynutia lehoty na spracovanie žiadosti. Niektoré členské štáty vo svojom práve tiež stanovili kratšiu lehotu na prijatie rozhodnutia.

Všetky žiadosti o udelenie licencie sa adresujú príslušnému vnútroštátnemu orgánu krajiny, v ktorej má byť podnikateľský subjekt zriadený. Konečné rozhodnutie prijíma ECB, ktorá má výhradnú právomoc udeľovať bankové licencie v eurozóne.



## 8 Platí pre banky, ktoré sa v dôsledku Brexitu sťahujú do eurozóny, osobitný postup?

Banky, ktoré sa premiestňujú do eurozóny, musia preukázať súlad s príslušnými právnymi predpismi EÚ a vnútroštátnymi predpismi, ako aj so všetkým štandardmi bankového dohľadu. V mnohých prípadoch bude podmienkou relokácie udelenie licencie a/alebo iný druh dohľadového rozhodnutia. Od bánk, ktoré sa premiestňujú, sa okrem iného očakáva vykonávanie skutočných prevádzkových činností, dostatočné personálne vybavenie, prevádzková nezávislosť a zavedenie primeraného lokálneho riadenia rizík.

Každá žiadosť sa bude posudzovať v súlade s existujúcim postupom povoľovacieho konania. Pre banky, ktoré sa sťahujú v dôsledku Brexitu, žiadny osobitný postup stanovený nebol.

Viac informácií o otázkach súvisiacich s Brexitom sa nachádza na [stránke bankového dohľadu ECB](#).

## 9 Prečo bol pre finančno-technologické banky vydaný samostatný súbor všeobecných zásad?

Zaznamenávame rastúci počet žiadostí a súvisiacich otázok od finančno-technologických bánk. V spolupráci s pracovníkmi príslušných vnútroštátnych orgánov sme sa preto dohodli na jednotnom postupe udeľovania licencií týmto bankám. Všeobecné zásady týkajúce sa finančno-technologických bánk obsahujú aspekty dohľadového hodnotenia, ktoré sú osobitne relevantné vzhľadom na špecifickú povahu finančno-technologických obchodných modelov, hoci by rovnako mohli platiť aj pre banky s tradičnými obchodnými modelmi. Ako príklad špecifických aspektov možno uviesť požiadavku relevantných technologických znalostí a zručností ich riadiacich orgánov, ktorú možno splniť napríklad vymenovaním vedúceho technológa za člena výkonnej rady.

Účelom finančno-technologických zásad je zaviesť konzistentný postup hodnotenia žiadostí o udelenie licencie, a to nielen pre nové finančno-technologické banky, ale aj pre špecializované dcérske spoločnosti existujúcich úverových inštitúcií (významných i menej významných) s finančno-technologickým obchodným modelom. To ECB a príslušným vnútroštátnym orgánom pomôže zabezpečiť konzistentné hodnotenie žiadostí a primerané a zároveň úmerné posudzovanie rizík špecifických pre finančno-technologické banky. Na hodnotenie žiadostí o udelenie licencie finančno-technologickým bankám sa však zároveň vzťahujú i všeobecné pravidlá ECB týkajúce sa udeľovania bankových licencií v eurozóne.