



Javno posvetovanje

o vodniku za ocenjevanje prošenj za pridobitev licence in o vodniku za ocenjevanje prošenj finančnotehnoloških kreditnih institucij za pridobitev licence

Pogosta vprašanja

1 Kaj je banka? In zakaj banke potrebujejo licenco?

Banka (oziroma »kreditna institucija« po terminologiji iz uredbe o kapitalskih zahtevah, CRR) je poslovni subjekt, ki sprejema vloge ali druga vračljiva sredstva od javnosti in daje kredite za svoj račun. Te dejavnosti so regulirane z namenom, da se zaščiti javnost in spodbuja zaupanje javnosti v finančni sistem. S postopkom izdaje bančnega dovoljenja se preprečuje, da bi institucije, ki bi lahko ogrozile stabilnosti finančnega sistema, sploh vstopile na trg, ter zagotavlja, da tiste, ki vstopijo na trg, izpolnjujejo minimalne varnostne standarde in so tako ocenjene kot dovolj stabilne. Z izdajo dovoljenja se obenem zagotavlja, da institucije izpolnjujejo vse veljavne nacionalne pravne zahteve in pravne zahteve EU.

Evropska centralna banka (ECB) je edini organ, ki lahko odobri bančno licenco v euroobmočju. Vsem subjektom, ki želijo postati banka, mora ECB izdati licenco, in sicer ne glede na to, ali gre za pomembno institucijo (ki jo neposredno nadzira ECB) ali manj pomembno institucijo (ki jo neposredno nadzira pristojni nacionalni organ), medtem ko ECB in pristojni nacionalni organi v postopku izdaje dovoljenja med sabo tesno sodelujejo. Vstopna točka za vse prošnje je vedno pristojni nacionalni organ države, kjer bo subjekt imel sedež, vse prošnje pa naknadno oceni ECB.

2 Koliko bančnih licenc je ECB izdala od uvedbe bančnega nadzora?

Do 31. decembra 2016 je ECB prejela 68 prošenj za pridobitev licence. V istem obdobju je ECB dovoljenje izdala 37 kreditnim institucijam.

Nobena prošnja za pridobitev licence ni bila zavrnjena, nekatere pa so prosilci umaknili, še preden je pristojni nacionalni organ Evropski centralni banki predlagal, naj sprejme negativno odločitev. Druge so bile umaknjene zaradi spremenjenih načrtov prosilca, medtem ko je več priglašanih postopkov še vedno v postopku ocenjevanja.

Delež finteh kreditnih institucij v skupnem številu prošenj za pridobitev dovoljenja se povečuje, od julija 2016 pa je šest takih institucij zaključilo postopek izdaje dovoljenja. Poleg tega so bile na ravni pristojnega nacionalnega organa

obravnavane prošnje drugih finteh prosilcev, vendar v teh primerih ni bila izdana nobena licenca, saj je bilo ocenjeno, da ti prosilci niso kreditna institucija.

3 Zakaj objavljate ta dva vodnika?

Objava vodnikov je v skladu z zavezanostjo ECB transparentnosti glede internih procesov in ocenjevalnih kriterijev.

V zadnjih mesecih so ECB in pristojni nacionalni organi tesno sodelovali pri oblikovanju skupnih praks in usmeritev na podlagi izkušenj, pridobljenih v prvih treh letih izvajanja bančnega nadzora na evropski ravni. S sodelovanjem se zagotavlja, da se vse prošnje za pridobitev licence v celotnem euroobmočju obravnavajo enako od samega začetka interakcije z vsakim prosilcem.

Prvi vodnik zajema prošnje za pridobitev licence na splošno ter predstavlja ocenjevalne kriterije, uporabljeni postopek in različne vrste rešitev po predložitvi prošnje. Drugi vodnik pa daje operativne napotke za nadzorno oceno prošenj za pridobitev licence, ki so jih vložile kreditne institucije s finteh poslovnim modelom. Vodnika nista pravno zavezujoča.

4 Kaj morajo banke dokazati, da bi dobile dovoljenje?

Subjekti, ki želijo postati banka, morajo dokazati, da so sposobni izpolnjevati pravne zahteve EU in nacionalne pravne zahteve (členi 8 do 14 direktive o kapitalskih zahtevah IV, CRD IV). Zahteve za izdajo dovoljenja pokrivajo širok sklop področij, med katerimi so znesek kapitala, ki ga mora imeti subjekt, primernost delničarjev in članov uprave ter ustreznost subjektovega poslovanja, kot je razvidno iz poslovnega načrta, okvira upravljanja in vodenja, notranjih kontrol, upravljanja tveganj itd.

Prošnje za pridobitev licence bodo ocenjene na podlagi veljavnih zahtev in splošnega bonitetnega okvira za nadzor kreditnih institucij. V tem okviru se na primer ocenjuje, ali nameravane dejavnosti in poslovni model prosilca vključujejo osnovni bančni dejavnosti, ki sta sprejemanje vlog in dajanje kreditov, in ali je splošni bonitetni okvir za nadzor kreditnih institucij najpravilnejši in najprimernejši okvir za nameravane dejavnosti.

Evropski bančni organ (EBA) je objavil osnutek regulativnih tehničnih standardov z izčrpnim seznamom informacij, ki jih mora prosilec posredovati. Vsaka prošnja za pridobitev licence se oceni od primera do primera, ocena pa je sorazmerna s predvideno sistemsko pomembnostjo subjekta in napovedanim profilom tveganosti.

5 Ali objava teh dveh vodnikov pomeni, da morajo obstoječe banke ponovno zaprositi za dovoljenje?

Ne. Napotki v vodniku za ocenjevanje prošenj za pridobitev licence in v vodniku za ocenjevanje prošenj finteh prosilcev za pridobitev licence izrecno obravnavajo prošnje za novo ali razširjeno dovoljenje. To pomeni, da ne bo potrebno ponovno ocenjevanje dovoljenj, ki so že bila izdana. Nadzorniki pa redno spremljajo, ali banke z licenco izpolnjujejo zahteve, podrobno opredeljene v teh dveh vodnikih.

6 Ali se zahteve razlikujejo od države članice do države članice?

V postopku odobritve bančne licence mora ECB uporabljati vso relevantno zakonodajo EU ter nacionalno zakonodajo, s katero se implementira tisti del CRD, ki določa zahteve za izdajo dovoljenja.

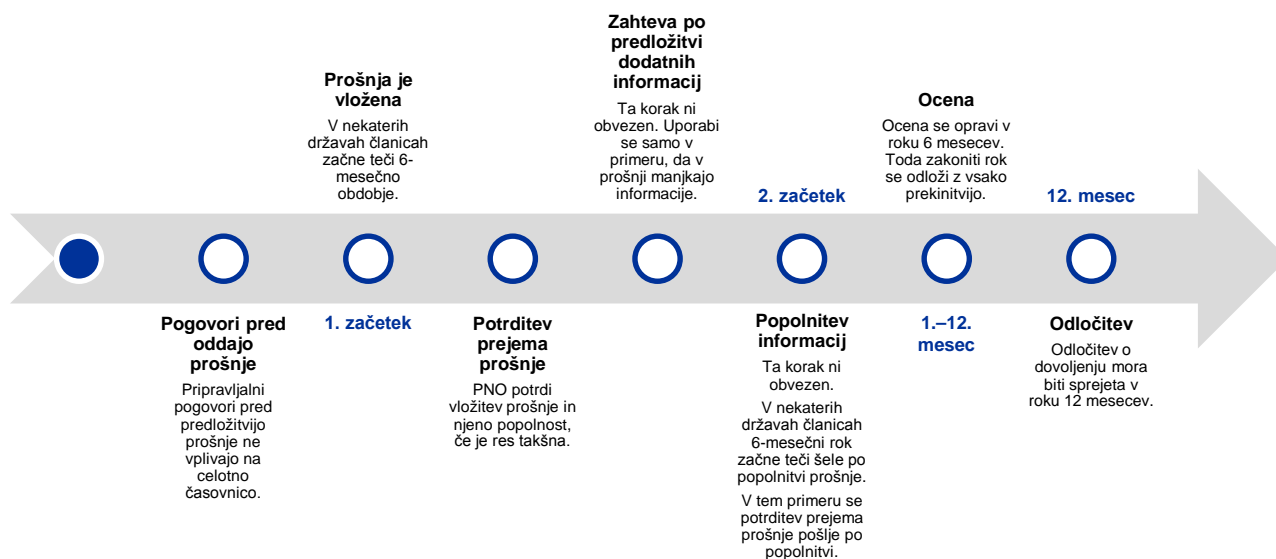
Med državami euroobmočja obstajajo razlike, na primer glede časovnice za sprejetje odločitve ali glede določitve obsega dovoljenih dejavnosti banke. ECB si prizadeva, da bi te razlike čim bolj zmanjšala, vendar mora uporabljati relevantno nacionalno zakonodajo.

7 Kakšen je postopek ocenjevanja? Kako dolgo traja?

Kako dolgo traja ocenjevanje prošnje za pridobitev licence, je odvisno od več dejavnikov, med katerimi so popolnost prošnje, kakovost informacij, ki jih je posredoval prosilec, ter kompleksnost in profil tveganosti predvidenih dejavnosti. Nadzornike pri ocenjevanju vodi načelo sorazmernosti.

Poleg tega je bila CRD IV v nacionalno zakonodajo prenesena različno, kar je med državami euroobmočja ustvarilo določene razlike – predvsem glede tega, kdaj se obdobje obravnave prošnje začne. Obenem so nekatere države članice v svoji nacionalni zakonodaji opredelile krajše obdobje za sprejetje odločitve.

Vstopna točka za vse prošnje za pridobitev licence je pristojni nacionalni organ države, kjer bo banka imela sedež. Končno odločitev sprejme ECB, ki je edini organ, ki lahko odobri bančno licenco v euroobmočju.



8

Ali obstaja poseben postopek za banke, ki se selijo v euroobmočje zaradi brexita?

Banke, ki se bodo selile v euroobmočje, bodo morale pokazati, da izpolnjujejo relevantno zakonodajo EU in nacionalno zakonodajo ter vse nadzorne standarde. V številnih primerih bo selitev terjala odobritev licence ali kako drugo obliko nadzorniške odločitve. Od bank, ki se bodo preselile, se med drugim pričakuje, da bodo izvajale realno poslovno dejavnost, da bodo imele dovolj zaposlenih, da bodo operativno neodvisne ter da bodo izvajale ustrezno lokalno upravljanje tveganj.

Vsaka prošnja bo obravnavana v skladu z obstoječim postopkom v zvezi z dovoljenji. Za banke, ki se selijo zaradi brexita, niso bili vzpostavljeni posebni postopki.

Če imate vprašanja v zvezi z brexitom, si oglejte tudi temu namenjene strani na [spletnem mestu ECB o bančnem nadzoru](#).

Zakaj imajo finteh banke svoj vodnik?

Opažamo povečevanje števila prošenj in s tem povezanih vprašanj finteh bank. Kot odziv na to smo se skupaj z nadzorniki iz pristojnih nacionalnih organov dogovorili o skupnem pristopu k izdaji dovoljenja tem bankam. V vodniku za finteh banke so obravnavana vprašanja, ki so pri nadzorni oceni še posebno pomembna zaradi specifične narave bank s finteh poslovnim modelom, vendar lahko enako veljajo tudi za banke s tradicionalnim poslovnim modelom. Med specifične vidike na primer sodi vprašanje, ali ima upravljalni organ ustrezne veščine in znanje s področja tehnologije, kar je mogoče doseči z imenovanjem direktorja informatike za člana uprave.

Namen vodnika za finteh banke je uvesti konsistenten pristop k ocenjevanju prošenj za pridobitev licence, in sicer ne samo za nove finteh banke, ampak tudi za specializirane podrejene družbe obstoječih kreditnih institucij (pomembnih in manj pomembnih) s finteh poslovnim modelom. S tem bodo lahko ECB in pristojni nacionalni organi zagotovili, da se prošnje ocenjujejo konsistentno ter da se tveganja, specifična za finteh banke, upoštevajo ustrezno in sorazmerno. Splošne usmeritve ECB, ki veljajo za odobritev dovoljenja vsaki banki v euroobmočju, veljajo tudi za prošnje finteh bank za pridobitev licence.