

EBA/GL/2021/12

11. novembra 2021

Usmernenia

o spoločnej metodike posudzovania na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie podľa článku 8 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ

1. Povinnosť dodržiavania usmernení a oznamovacia povinnosť

Status týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie musia vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V usmerneniach sa stanovuje stanovisko EBA na vhodné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na to, ako by sa malo uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, majú uvedené usmernenia dodržiavať tak, že ich vhodným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo svojich postupov dohľadu), a to aj v prípade, že sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Požiadavky na oznamovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 08.04.22. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, bude orgán EBA považovať príslušné orgány za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia je potrebné poslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle orgánu EBA na adresu compliance@eba.europa.eu s uvedením referenčného čísla „EBA/GL/2021/12“. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania súladu v mene ich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 uvedeného nariadenia.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet

5. Tieto usmernenia špecifikujú spoločnú metodiku posudzovania (ďalej len „CAM“) na udeľovanie povolení v súlade so smernicou 2013/36/EÚ (ďalej len „CRD“), v súlade s mandátom udeleným EBA článkom 8 ods. 5 uvedenej smernice zmenenej a doplnenej smernicou (EÚ) č. 2019/878.

Rozsah uplatňovania

6. Tieto usmernenia sa vzťahujú na všetky prípady, keď v súlade so smernicou 2013/36/EÚ v znení neskorších predpisov musia príslušné orgány posúdiť udelenie povolenia pôsobiť ako úverová inštitúcia – zadefinované v písmenách a) a b) bodu 1) článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013² (ďalej len „CRR“).

Adresáti

7. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

Vymedzenie pojmov

8. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v CRR, v CRD, v nariadení 2019/2033³ o prudenciálnej regulácii investičných spoločností a v smernici 2019/2034⁴ o dohľade nad investičnými spoločnosťami majú rovnaký význam aj v usmerneniach.

9. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

Orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu	Príslušný orgán podľa článku 4 ods. 2 bodu iii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010
CAM	Spoločná metodika posudzovania

² V znení nariadenia 2019/2033/EÚ o prudenciálnej regulácii investičných spoločností.

³ 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.

⁴ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2034 z 27. novembra 2019 o prudenciálnom dohľade nad investičnými spoločnosťami a o zmene a doplnení smerníc 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EÚ, 2013/36/EÚ, 2014/59/EÚ a 2014/65/EÚ

3. Vykonávanie

Dátum uplatnenia

10. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 08.04.22.

4. Všeobecné zásady

4.1 Spoločná metodika posudzovania

11. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby na účely udelenia povolenia pôsobiť ako úverová inštitúcia, ako je definované v článku 4 ods. 1 CRR, uplatňovali spoločnú metodiku posudzovania (ďalej len „CAM“) stanovenú v týchto usmerneniach.
12. CAM stanovuje kritériá a metódy, podľa ktorých by príslušné orgány mali posudzovať spoločné požiadavky na udelenie povolenia pôsobiť ako úverová inštitúcia stanovené v článkoch 10 až 14 smernice 2013/36/EÚ.
13. Na účely týchto smerníc odkazy na riziko zahŕňajú aj riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Príslušné orgány by preto mali na účely udelenia povolenia komplexne posúdiť aspekty súvisiace s AML/CFT. Na tento účel by príslušné orgány mali podľa potreby spolupracovať s príslušným orgánom dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a inými príslušnými verejnými orgánmi v súlade s článkom 117 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ⁵.
14. V záujme zabezpečenia, aby bolo posúdenie na udelenie povolenia založené na spoľahlivých informáciách, by mali príslušné orgány informácie a dokumenty predložené so žiadosťou preskúmať podľa *regulačných technických predpisov (RTS) týkajúcich sa informácií na účely povolenia*, s ohľadom na požiadavky pravdivosti, jasnosti, presnosti, aktuálnosti a úplnosti a s cieľom zabezpečiť riadne a obozretné riadenie inštitúcie. Podľa článku 10 ods. 2 *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia* môžu príslušné orgány od žiadateľa vyžadovať aj doplňujúce informácie alebo dodatočné vysvetlenia.
15. CAM je technologicky neutrálna a podporuje inovácie, takže umožňuje žiadajúcim úverovým inštitúciám všetky obchodné modely, tradičné aj inovatívne obchodné modely a/alebo mechanizmy poskytovania, a zároveň nekladie požiadavky na používanie špecifických technológií alebo prijímanie určitých štruktúr. Preto nebráni vzniku ani šíreniu nových technológií a inovatívnych obchodných modelov. Príslušné orgány by preto v kontexte posudzovania žiadosti nemali uprednostňovať alebo zamedzovať prijatie konkrétnej technológie, ani by nemali uprednostňovať alebo znevýhodňovať konkrétny obchodný model alebo službu. Tým nie je dotknutá potreba zabezpečiť, aby obchodný model alebo mechanizmus poskytovania nepredstavovali prekážku pre účinný dohľad príslušných orgánov.

⁵ Najmä *usmernenia EBA o spolupráci a výmene informácií medzi orgánmi prudenciálneho dohľadu, orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a jednotkami finančného spravodajstva* podľa smernice 2013/36/EÚ. Konzultačný dokument, EBA/CP/2021/21 z 27. mája 2021, je dostupný na adrese <https://www.eba.europa.eu/eba-consults-new-guidelines-cooperation-and-information-exchange-area-anti-money-laundering-and>

16. S cieľom zabezpečiť rovnaké podmienky v celej EÚ by posúdenie príslušných orgánov malo byť len technické, malo by zohľadňovať prudenciálnu reguláciu a malo by byť v súlade s článkom 11 smernice 2013/36/EÚ.

4.1.1 Proporcionalita

17. Príslušné orgány by mali vykonať posúdenie na udelenie povolenia v súlade so zásadou proporcionality, ako je uvedené v týchto usmerneniach, s cieľom zabezpečiť konzistentnosť posúdenia s individuálnym rizikovým profilom a obchodným modelom žiadajúcej úverovej inštitúcie, aby sa účinne dosahovali ciele regulačných požiadaviek.

18. Príslušné orgány by na účely tohto posúdenia mali zohľadniť nasledovné kritériá:

- a) očakávanú veľkosť súvahy žiadajúcej úverovej inštitúcie a jej dcérskych spoločností v rámci prudenciálnej konsolidácie, ak je to vhodné;
- b) očakávanú geografickú prítomnosť žiadajúcej úverovej inštitúcie a veľkosť operácií v každej jurisdikcii;
- c) právnu formu žiadajúcej úverovej inštitúcie vrátane toho, či je úverová inštitúcia súčasťou skupiny;
- d) či inštitúcia je alebo nie je kótovaná;
- e) typ plánovaných činností a služieb vykonávaných žiadajúcou úverovou inštitúciou (napr. pozri aj prílohu 1 k smernici 2013/36/EÚ a prílohu 1 k smernici 2014/65/EÚ);
- f) obchodný model (vrátane jeho inovatívneho charakteru, jedinečnosti alebo zložitosti) a stratégiu, ako aj očakávanú úroveň rizika vyplývajúceho z implementácie a realizácie; povahu a zložitosť cielených obchodných aktivít;
- g) organizačnú štruktúru úverovej inštitúcie;
- h) predpokladanú rizikovú stratégiu, rizikový apetít a rizikový profil žiadajúcej úverovej inštitúcie;
- i) vlastníctvo a štruktúru financovania žiadajúcej úverovej inštitúcie;
- j) typ klientov (napríklad fyzické osoby, právnické osoby alebo inštitucionálne podniky, malé podniky, verejné subjekty) a zložitosť predpokladaných produktov alebo zmlúv;
- k) predpokladané externe zabezpečované funkcie a distribučné kanály;
- l) existujúce a/alebo plánované systémy informačných technológií (IT) vrátane systémov na zabezpečenie kontinuity a externe zabezpečovaných funkcií v tejto oblasti;

- m) či žiadajúca úverová inštitúcia patrí do skupiny, ktorá podlieha konsolidovanému dohľadu príslušného orgánu;
 - n) či žiadajúca úverová inštitúcia predkladá žiadosť len na konkrétne činnosti, alebo či existujúca úverová inštitúcia žiada o rozšírenie rozsahu povolenia vždy, keď bolo povolenie udelené výlučne na vykonávanie konkrétnych činností;
 - o) súlad s typom a rozsahom informácií požadovaných podľa *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia*.
19. V prípade odseku 18 písmeno m) a v súlade s článkom 10 ods. 1 *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia* by intenzita posudzovania mala zohľadňovať priame znalosti príslušného orgánu – na základe informácií, ktoré má k dispozícii – o obchodnom modeli, rizikovom profile a súčasných prudenciálnych, finančných, obchodných a prevádzkových podmienkach žiadajúcej úverovej inštitúcie alebo skupiny.
20. V prípade odseku 18 písmeno n), za predpokladu, že predložené rozšírenie podstatne nemení povahu a rizikový profil úverovej inštitúcie, posudzovanie príslušných orgánov by malo mať obmedzený rozsah a malo by sa zamerať na vplyv nových dodatočných činností na celkový obchodný model a schopnosť dodržiavať prudenciálne požiadavky, najmä pokiaľ ide o riadne a obozretné riadenie úverovej inštitúcie (vrátane najmä ziskovosti nových obchodných línií a celkovej udržateľnosti podnikateľského plánu, vhodnosti členov riadiaceho orgánu v jeho riadiacej alebo dozornej funkcii, rámca vnútornej kontroly a systémov IT). Malo by tiež zohľadňovať priame znalosti príslušného orgánu o obchodnom modeli, rizikovom profile a súčasných prudenciálnych, finančných, obchodných a prevádzkových podmienkach žiadajúcej úverovej inštitúcie.
21. Uplatňovanie zásady proporcionality príslušnými orgánmi nemôže nikdy znamenať oslobodenie žiadajúcej úverovej inštitúcie od plnenia akýchkoľvek povinných požiadaviek na udelenie povolenia.

4.2 Konzistentnosť a kontinuita medzi posudzovaním na účely povolenia a na účely bežného dohľadu

22. V súlade s CAM by mali príslušné orgány žiadosť o udelenie povolenia pôsobiť ako úverová inštitúcia posúdiť vzhľadom na prudenciálne požiadavky a metodiky dohľadu uplatňované pri bežnej činnosti. Mali by sa vyhýbať postupom posudzovania, ktoré podporujú protichodné prístupy v rámci rôznych fáz životného cyklu úverovej inštitúcie.
23. Na tento účel, aby sa predišlo duplicite a nejednotnosti regulácie, by sa tieto usmernenia mali čítať so zreteľom na ustanovenia legislatívnych aktov uvedených v článku 1 ods. 2 základného nariadenia EBA, ako aj súvisiacich delegovaných a vykonávacích aktov, RTS, ITS, usmernení a odporúčaní prijatých podľa týchto legislatívnych aktov, ktoré sú relevantné pre CAM a odkazujú na ne vždy, keď je to vhodné a primerané.

24. Posudzovanie príslušných orgánov by sa malo zamerať na zabezpečenie riadneho a obozretného riadenia úverovej inštitúcie od prvého dňa vstupu na trh.
25. Aby sa zabezpečilo splnenie tohto cieľa, príslušné orgány by mali udeliť povolenie len vtedy, ak sú presvedčené, že sú splnené všetky požiadavky na povolenie. Bez ohľadu na to by príslušné orgány mali vziať do úvahy technické a prevádzkové úpravy, ktorým môže úverová inštitúcia podliehať počas fázy jej založenia. Aby sa zabezpečilo, že sa tieto okolnosti náležite zohľadnia, príslušné orgány môžu uplatniť odkladacie podmienky a/alebo následné povinnosti alebo obmedzenia, alebo objasniť svoje očakávania, pokiaľ ide o konkrétne oblasti zamerania dohľadu v súlade s odsekmi 26–29 nižšie.
26. Príslušné orgány môžu podľa vlastného uváženia uložiť žiadajúcej úverovej inštitúcii odkladacie podmienky a/alebo povinnosti nasledujúce v čase vydania povolenia. Uloženie takýchto odkladacích podmienok a/alebo následných povinností by malo podliehať kladnému posúdeniu príslušných orgánov, že všetky požiadavky na udelenie povolenia sú v podstate splnené a že sú s udelením povolenia spokojné. V záujme zabezpečenia jednoznačnosti a právnej istoty by mali príslušné orgány takéto odkladacie podmienky a/alebo následné povinnosti pri ich uplatňovaní jasne a dobre opísať.
27. V súlade s odsekom 26 môžu príslušné orgány uplatňovať iba odkladacie podmienky týkajúce sa formálnych, a nie podstatných aspektov požiadaviek na udelenie povolenia, ktoré môže žiadajúca úverová inštitúcia v praxi splniť len potom, čo príslušný orgán kladne posúdi v podstate všetky požiadavky na povolenie. Formálne alebo nepodstatné aspekty požiadaviek na povolenie môžu napríklad v závislosti od okolností zahŕňať predloženie časti dokumentácie formálne prijatej žiadateľom alebo formálne dokončenie interného postupu žiadateľa, alebo testy systému IKT na overenie ich plného fungovania v praxi.
28. V súlade s požiadavkami a obmedzeniami stanovenými v odsekoch 26 a 27 môžu príslušné orgány ku schváleniu pripojiť odkladacie podmienky v súvislosti so záležitosťami, v ktorých sa od žiadateľa alebo subjektu vyžaduje, aby pred nadobudnutím účinnosti povolenia vykonal nejaké opatrenie alebo aby sa zdržal nejakého konania. Príslušné orgány by mali stanoviť lehotu na dosiahnutie súladu a jasne uviesť, že povolenie nadobudne účinnosť až po splnení podmienky. Pokým daná podmienka nie je splnená, žiadajúca úverová inštitúcia nemôže vykonávať bankové činnosti ani používať názov „banka“, „sporiteľňa“ alebo iné bankové názvy.
29. V súlade s odsekom 26 môžu príslušné orgány žiadajúcej úverovej inštitúcii uložiť následné povinnosti s cieľom riešiť záležitosti, ktoré nastanú po udelení povolenia. Takéto následné povinnosti môžu príslušné orgány uložiť len vtedy, ak napriek tomu, že žiadajúca úverová inštitúcia v podstate spĺňa všetky požiadavky na udelenie povolenia, je potrebné priebežne osobitne monitorovať a presadzovať dodržiavanie jednej alebo viacerých z nich, ak je to opodstatnené. Príslušné orgány by preto mali objasniť, že hoci nesplnenie povinnosti nebude samo osebe znamenať neúčinnosť pôvodného vydania povolenia, takéto nedodržanie by sa malo riešiť nástrojmi dohľadu alebo by malo viesť k uplatneniu vynucovacích opatrení a/alebo sankcií. Povinnosti možno uložiť napríklad v súvislosti so záležitosťami, ktoré sa považujú za

vykonávacie opatrenia povolenia, ako sú napríklad oznamovacie povinnosti alebo zabezpečenie, aby členovia riadiaceho orgánu preukázali primerané špecifické znalosti (napr. absolvovanie školenia).

30. Bez toho, aby bola dotknutá povinnosť žiadajúcej úverovej inštitúcie splniť všetky požiadavky na udelenie povolenia, a za predpokladu kladného posúdenia na účely udelenia povolenia, môžu príslušné orgány podľa vlastného uváženia – v čase vydania povolenia – uložiť obmedzenia rozsahu niektorých alebo všetkých činností, na vykonávanie ktorých bude úverová inštitúcia oprávnená. Príslušné orgány môžu obmedziť niektoré alebo všetky bankové činnosti žiadajúcej úverovej inštitúcie v tom istom povoľovacom dokumente alebo oddelene od neho. Obmedzujúce vykonávanie niektorých alebo všetkých bankových činností žiadajúcej úverovej inštitúcie môže byť predložiť žiadajúca úverová inštitúcia v žiadosti, alebo môže byť výsledkom komplexného posúdenia príslušným orgánom.
31. V záujme zabezpečenia jednoznačnosti a právnej istoty by mali príslušné orgány takéto obmedzenia jasne definovať. Príslušné orgány môžu napríklad uplatniť obmedzenia na povolenie, ktoré ukladajú požiadavku prijímať vklady len do určitej výšky na vkladateľa alebo vydávať len určité druhy cenných papierov alebo vydávať cenné papiere len pre určité typy investorov. Zrušenie uplatňovaných obmedzení by malo podliehať primeranému posúdeniu zo strany príslušného orgánu v súlade s odsekom 18.
32. Za predpokladu splnenia všetkých požiadaviek na udelenie povolenia môžu príslušné orgány – v čase vydania povolenia – upozorniť žiadajúcu úverovú inštitúciu na špecifické oblasti zamerania dohľadu a ozrejmiť ich očakávania v tom istom povoľovacom dokumente alebo oddelene od neho. Príslušné orgány by mali uviesť dôvody a dôkladne stanoviť problém a sledované ciele. Očakávania príslušného orgánu by napriek tomu, že nie sú právne záväzné, mali slúžiť ako usmernenie pre úverovú inštitúciu pri bežnej činnosti.
33. Ak žiadajúca úverová inštitúcia patrí do bankovej skupiny a ak sa od nej alebo jej materskej spoločnosti na základe ich konsolidovanej situácie vyžaduje dodržanie prudenciálnych požiadaviek stanovených v druhej až ôsmej časti CRR, príslušné orgány by mali preskúmať analýzu predloženú žiadateľom podľa článku 4 písm. f) *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia* s cieľom posúdiť ich úplnosť a komplexnosť. Ak je príslušný orgán zároveň orgánom konsolidovaného dohľadu, mal by tiež preskúmať akýkoľvek vplyv na uplatniteľné prudenciálne požiadavky na konsolidovanej úrovni.
34. Príslušné orgány by mali zistiť, či existujú akékoľvek prekážky, najmä so zreteľom na existenciu úzkych väzieb podľa článku 14 ods. 3 CRD, ktoré by mohli brániť účinnému uplatňovaniu funkcie dohľadu, v prípade potreby aj na konsolidovanom základe, a zvážiť všetky relevantné informácie, okolnosti alebo situáciu podľa článku 12 *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia*.

4.3 Situácie, kedy sa vyžaduje povolenie

35. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby v prípade splynutia dvoch alebo viacerých úverových inštitúcií, ktoré zahŕňa začlenenie nového subjektu na prevzatie splynutých bankových činností, takýto novozaložený subjekt podliehal predchádzajúcemu udeleniu povolenia príslušným orgánom. Podobne v tých členských štátoch, kde sa povolenie udeľuje na základe jednotlivých činností, by príslušné orgány mali zabezpečiť, aby rozšírenie obchodných činností v dôsledku splynutia s inou úverovou inštitúciou alebo kúpou činností od úverovej inštitúcie tretej strany, podliehalo predchádzajúcemu rozšíreniu povolenia, ak sa na takéto nové obchodné činnosti už nevzťahuje povolenie vydané úverovej inštitúcií.
36. Uskutočnenie skupinových reštrukturalizačných transakcií alebo prevod činností úverovej inštitúcie z jedného subjektu na iný si môže vyžadovať vyňatie určitých činností z transakcie a ich zverenie novozaloženému dočasnému subjektu predtým, ako sa tieto činnosti zlúčia do nadobúdajúcej úverovej inštitúcie.⁶
37. Ak príslušné orgány usúdia, že na základe činností, ktoré sú dočasne prevedené, takýto subjekt spĺňa definíciu úverovej inštitúcie, mal by podliehať predchádzajúcemu povoleniu.
38. Bez toho, aby bol dotknutý odsek uvedený vyššie, príslušné orgány by nemali podmieniť prevod činností úverovej inštitúcie na dočasný subjekt udelením predchádzajúceho povolenia, ak sú splnené tieto podmienky:
- (a) zriadenie dočasného subjektu spĺňa formálne požiadavky štruktúry na vykonanie transakcie a očakávaná životnosť dočasnej úverovej inštitúcie zodpovedá „zákonnej sekunde“, t. j. nedefinovanému krátkemu obdobiu, počas ktorého dočasný subjekt vykonáva činnosti úverovej inštitúcie s cieľom formálne dokončiť sériu právnych transakcií, ktoré sú potrebné na splnutie dočasného subjektu s nadobúdateľom, a
 - (b) zlučujúce sa subjekty prijali primerané a dostatočné opatrenia na riešenie rizík vykonania transakcie, a to aj v prípade scenára, že prevod nemožno dokončiť v rámci „právnej sekundy“. Takéto opatrenia (napríklad spätný prevod činností) by sa mali zamerať na zabezpečenie toho, aby sa dočasnému subjektu zabránilo pôsobiť na trhu vykonávaním činností, ktoré si vyžadujú povolenie pôsobiť ako úverová inštitúcia.
39. Príslušné orgány by mali objasniť, že povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie udelené konkrétnemu subjektu by mal používať iba tento subjekt a nemalo by sa prevádzať na iný subjekt.
40. Vzhľadom na to, že povolenie udeľujú príslušné orgány podľa platného vnútroštátneho práva, ak má úverová inštitúcia v úmysle premiestniť svoje sídlo do iného členského štátu, príslušné

⁶ Napríklad predaj úverovej inštitúcie, ktorá je súčasťou skupiny, pričom určité činnosti, ktoré si vyžadujú povolenie odpredávaného subjektu ako úverovej inštitúcie, musia zostať v skupine. Činnosti, ktoré by mali zostať, sa môžu napríklad vyčleniť do novej dočasnej právnickej osoby a následne zlúčiť s iným subjektom skupiny, ktorý má povolenie pôsobiť ako úverová inštitúcia.

orgány by mali toto premiestnenie podmieniť predchádzajúcim udelením povolenia príslušným orgánom členského štátu, kde bude mať úverová inštitúcia nové sídlo.

41. V súlade s platným vnútroštátnym právom obchodných spoločností môže existujúca úverová inštitúcia zmeniť svoju právnu formu. Ak zmena právnej formy nemá za následok podstatné zmeny v oblasti dohľadu, príslušné orgány by nemali zmenu podmieňovať udelením nového alebo zmeneného a doplneného povolenia.

5. Povolenie pôsobiť ako úverová inštitúcia podľa článku 4 ods. 1 písm. a) bodu 1 CRR a jeho rozsah

5.1 Činnosti vyžadujúce žiadosť o povolenie

42. Podľa smernice 2013/36/EÚ si ochrana vkladov a finančnej stability vyžaduje, aby vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie podliehalo predchádzajúcemu povoleniu príslušného orgánu, ktoré môže byť udelené len po kladnom posúdení žiadosti predloženej žiadajúcou úverovou inštitúciou.
43. Príslušné orgány by mali posúdiť, či žiadateľ spĺňa všetky prvky definície úverovej inštitúcie uvedenej v bode 1 písm. a) článku 4 ods. 1 CRR – „spoločnosť, ktorej predmetom činnosti je prijímanie vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti a poskytovanie úverov na vlastný účet“. Predovšetkým by mali posúdiť, či činnosť „prijímania vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti“ a „poskytovania úverov na vlastný účet“ bude vykonávať žiadajúca úverová inštitúcia.
44. Tým nie je dotknutá možnosť úverovej inštitúcie vykonávať činnosti stanovené v prílohe I CRD a v súlade s vnútroštátnym právom. Posudzovanie obchodného plánu príslušnými orgánmi by sa preto malo týkať všetkých činností predpokladaných žiadajúcou úverovou inštitúciou v operačnom programe vrátane tých, ktoré idú nad rámec prijímania vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti a poskytovania úverov na vlastný účet, bez ohľadu na to, či sú uvedené v prílohe I CRD, alebo ďalších činností podľa vnútroštátneho práva. Príslušné orgány by mali preskúmať konzistentnosť a súlad medzi plánovanými činnosťami a vnútornou organizáciou žiadateľa, a či nie sú prítomné prvky, ktoré by mohli brániť účinnému výkonu ich funkcií dohľadu. V tomto zmysle by príslušné orgány mali objasniť, že po udelení povolenia bude žiadajúca úverová inštitúcia podliehať komplexnej kontrole všetkých činností vykonávaných úverovou inštitúciou výlučne na účely určenia vplyvu všetkých takýchto činností na prudenciálnu reguláciu a dohľad nad úverovou inštitúciou ako celkom.
45. Ak príslušné orgány usúdia, že obchodný model žiadajúcej úverovej inštitúcie nespĺňa všetky prvky definície úverovej inštitúcie uvedenej v bode 1 písm. a) článku 4 ods. 1 CRR, odmietnu udeliť povolenie.
46. V prípade absencie spoločnej predstavy EÚ o prvkoch tvoriacich definíciu úverovej inštitúcie uvedenej v bode 1 písm. a) článku 4 ods. 1 nariadenia CRR tieto usmernenia uvádzajú pre príslušné orgány kľúčové aspekty takýchto prvkov, ako aj oblastí vyžadujúcich osobitnú pozornosť príslušných orgánov pri posudzovaní žiadosti.

47. Pri posudzovaní toho, či je splnený výraz „ktorej predmetom činnosti“, by mali príslušné orgány posúdiť, či kombinácia oboch činností „prijímanie vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti“ a „poskytovanie úverov na vlastný účet“ sa bude vykonávať pravidelne a systematicky.
48. V súlade so všeobecnou zásadou ochrany vkladov by sa pri posudzovaní, či je splnený výraz „prijímanie“ vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti, mali príslušné orgány okrem iného uistiť, že obchodný model žiadajúcej úverovej inštitúcie (a teda jeho štruktúra financovania) zahŕňa prijímanie a/alebo držbu takýchto vkladov a iných splatných prostriedkov až do úplného splatenia. Úplné splatenie sa vzťahuje na sumu istiny s prípadnými naakumulovanými úrokmi.
49. Pri posudzovaní, či je splnený výraz „vklady“, by príslušné orgány mali svoju pozornosť zamerať aspoň na to, aby boli:
- sumou v nekrutej mene v akejkoľvek forme (ako sú mince, bankovky, bezhotovostné peniaze atď.);
 - splatné na požiadanie alebo v zmluvne dohodnutom čase a s úrokom alebo prirážkou alebo bez nich;
 - prijaté od tretích strán (právnických alebo fyzických osôb);
 - prijaté pri vykonávaní činnosti v rámci podnikania.
50. Príslušné orgány by si tiež mali uvedomiť, že vklady môžu mať niekoľko foriem, môžu byť prevoditeľné, alebo môže ísť o iné vklady vrátane úsporných vkladov, termínovaných vkladov alebo neobchodovateľných vkladových certifikátov.
51. Príslušné orgány by mali okrem iného zabezpečiť aj to, aby výnimky z pojmu oprávnený vklad a povinnosť splatenia zo strany systému ochrany vkladov, ako sa uvádzajú v článku 5 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ o systémoch ochrany vkladov („DGSD“) nemali vplyv na pojem „vklady“ na účely udelenia povolenia pôsobiť ako úverová inštitúcia.
52. Pri posudzovaní, či je splnený špecifický výraz „iné návratné peňažné prostriedky“, by sa príslušné orgány mali odvolávať na „finančné nástroje, ktoré majú prirodzenú vlastnosť splatnosti“, ako aj na „nástroje, ktoré, aj keď túto vlastnosť nemajú, sú predmetom zmluvnej dohody splatiť zaplatené prostriedky“⁷. Mali by tiež vziať do úvahy, že takýto pojem by mal zahŕňať dlhopisy a iné porovnateľné cenné papiere, ako sú obchodovateľné depozitné certifikáty (na doručiteľa), za predpokladu, že sú neustále vydávané úverovou inštitúciou⁸.

⁷ Súdny dvor, 12. februára 1999, C-366/97, *Romanelli*.

⁸ Odôvodnenie 14 CRD znie: „Opatrenia by preto mali mať čo najväčší rozsah a mali by sa vzťahovať na všetky inštitúcie, ktorých predmetom podnikania je prijímanie návratných zdrojov od verejnosti, či už v podobe vkladov alebo *iných formách, ako sú priebežné emisie dlhopisov a iných porovnateľných cenných papierov [...]*“ (zvýraznenie pridané).

53. Pri posudzovaní toho, či sa vklady alebo iné návratné peňažné prostriedky prijímajú „od verejnosti“, by sa príslušné orgány mali zamerať najmä na to, či „vklady alebo iné návratné peňažné prostriedky“ prijímajú z podnikania od právnických alebo fyzických osôb iných ako úverová inštitúcia.
54. Pri posudzovaní, či je splnený výraz „poskytnúť úver“, by sa príslušné orgány mali zamerať najmä na to, či žiadajúca úverová inštitúcia uzatvorí zmluvy o poskytnutí peňažnej sumy na konkrétny alebo nešpecifikovaný účel na obdobie, ktoré bude dohodnuté, a ktoré majú byť splatené v súlade s dohodnutými podmienkami, zvyčajne za odplatu. So zreteľom na výraz „na vlastný účet“ by príslušné orgány mali posúdiť, či žiadajúca úverová inštitúcia predpokladá, že bude veriteľom poskytnutého financovania.
55. V rámci posudzovania udelenia povolenia vykonávať činnosť úverovej inštitúcie by príslušné orgány mali zväziť aj to, či si udelenie povolenia vykonávať činnosť úverovej inštitúcie vyžaduje základná situácia a súčasné okolnosti žiadajúcej úverovej inštitúcie. Mali by posúdiť primeranosť a nevyhnutnosť povolenia vykonávať činnosť úverovej inštitúcie so zreteľom na činnosti, ktoré žiadajúca úverová inštitúcia zamýšľa vykonávať.
56. Ak na základe informácií predložených so žiadosťou nie je úplne jasné, či je vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie skutočným podnikateľským zámerom žiadajúcej úverovej inštitúcie, príslušné orgány by mali zvýšiť úroveň kontroly žiadosti. Ide najmä o prípad, keď zistia obmedzený alebo formálny súlad s jednotlivými zložkami definície úverovej inštitúcie.

Za takýchto okolností by príslušné orgány mali preskúmať možné ďalšie obchodné motívy žiadajúcej úverovej inštitúcie podporujúce predloženie žiadosti, ako sú výhody vyplývajúce zo štatútu úverovej inštitúcie, pokiaľ ide o povest', prístup k platobným a zúčtovacím systémom a lacnejšie financovanie. Príslušné orgány by mali okrem iného klásť osobitný dôraz na úroveň rizika zamýšľaných činností a životaschopnosť obchodného modelu, pričom by okrem iného mali zohľadniť aj potenciálne negatívne účinky na systémy ochrany vkladov a výšku a kvalitu zábezpeky uloženej v centrálnych bankách.

5.2 Rozsah oprávnenia

57. Bez jednotného rozsahu oprávnenia stanoveného v práve EÚ môžu byť na vnútroštátnej úrovni zavedené rôzne režimy. V súlade s tým, ak sú zavedené režimy „univerzálneho povolenia“, povolenie sa vzťahuje na všetky činnosti uvedené v prílohe I CRD a v súlade s vnútroštátnym právom.
58. Naopak, ak takéto „univerzálne oprávnenie“ neexistuje, oprávnenie sa vydá pre každú činnosť a vzťahuje sa len na konkrétne činnosti, na ktoré sa oprávnenie udeľuje. V druhom prípade by príslušné orgány mali aktualizovať svoje posúdenie, pokiaľ ide o rozsah predtým vydaného povolenia, vždy, keď úverová inštitúcia požiada o rozšírenie svojej obchodnej činnosti na činnosti, na ktoré sa vydané povolenie nevzťahuje. Takéto posúdenie by sa malo vykonávať v súlade s usmerneniami uvedenými v odseku 20.

59. V oboch prípadoch, na ktoré sa vzťahujú odseky 57 a 58, by sa však rozsah posúdenia príslušnými orgánmi mal vzťahovať na všetky činnosti predpokladané v operačnom programe.

6. CAM na schválenie ako úverová inštitúcia podľa písmena b) bodu 1 článku 4 ods. 1 CRR

60. V súlade s článkom 8a CRD musia podniky, ktoré spĺňajú jednu z podmienok uvedených v bode 1 písm. b), i) až iii) článku 4 ods. 1 CRR, požiadať o povolenie vykonávať činnosť úverovej inštitúcie.
61. Na tento účel musia príslušné podniky predložiť žiadosť príslušnému orgánu v súlade s požiadavkami na informácie stanovenými v EBA RTS 2020/11 (*informácie na účely povolenia podľa článku 8a ods. 6 písm. CRD*⁹)
62. Príslušné orgány by mali preskúmať takéto informácie z hľadiska požiadaviek na pravdivosť, jasnosť, presnosť a úplnosť a s cieľom zabezpečiť riadne a obozretné riadenie úverovej inštitúcie. Na základe posúdenia môžu tiež požadovať doplňujúce informácie alebo objasnenie v súlade s článkom 1 ods. 5 EBA RTS 2020/11 (*informácie na účely povolenia*) podľa článku 8a ods. 6 písm. a) CRD).
63. Na preskúmanie a posúdenie žiadosti by príslušné orgány mali uplatňovať všetky oddiely týchto usmernení v relevantnom rozsahu so zreteľom na špecifické vlastnosti žiadateľa. Tým nie je dotknuté ustanovenie v tomto oddiele dodatočných hodnotiacich kritérií, ktoré zohľadňujú špecifiká žiadateľa podľa bodu 1 písm. b) článku 4 ods. 1 CRR.
64. S cieľom zefektívniť posudzovanie v súlade s článkom 8a ods. 5 CRD by príslušné orgány mali spolupracovať s príslušným orgánom uvedeným v článku 67 smernice 2014/65/EÚ (MiFID2). Najmä na účely vytvorenia vlastného posúdenia, či žiadateľ spĺňa podmienky na udelenie povolenia ako úverová inštitúcia, by príslušné orgány mali vziať do úvahy posúdenie poskytnuté príslušným orgánom uvedeným v článku 67 MiFID2, ktoré sa týka nepretržitého dodržiavania podmienok na udelenie povolenia podľa MiFID zo strany žiadateľa.
65. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, že žiadajúca úverová inštitúcia bude spĺňať príslušné prudenciálne požiadavky od prvého dňa vykonávania činnosti oprávnenej úverovej inštitúcie. Príslušné orgány by preto mali vhodne kontrolovať intenzitu svojho posúdenia v súvislosti s tými žiadateľmi, na ktorých sa pred podaním žiadosti vzťahovali iné prudenciálne požiadavky ako tie, ktoré sa vzťahujú na úverové inštitúcie.
66. Na účely posúdenia -obchodného plánu by príslušné orgány mali v príslušnom rozsahu uplatniť metodiku stanovenú v oddiele 7. Okrem toho by mali brať do úvahy špecifiká obchodného

⁹ EBA RTS/2020/11 zo 16. decembra 2020, Návrh regulačných technických noriem súvisiacich s implementáciou nového prudenciálneho režimu pre investičné spoločnosti na: - informácie na udelenie povolenia vykonávať činnosť úverovej inštitúcie podľa článku 8a ods. 6 písm. a) smernice 2013/36/EÚ [...]. <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms>

modelu žiadajúcej úverovej inštitúcie, najmä so zreteľom na vlastnosti modelu príjmu vytvárajúceho príjmy, štruktúru financovania a špecifické riziká, ktorým je alebo môže byť takýto obchodný model vystavený.

7. Analýza obchodného plánu

7.1 Všeobecné kritériá

67. Posúdenie obchodného plánu príslušnými orgánmi by malo byť založené na príslušných dokumentoch a informáciách, ktoré predložila žiadajúca úverová inštitúcia, najmä podľa článku 4 písm. a) až h) a článku 5 ods. 1 písm. *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia*, zamerať sa na obchodný model, stratégiu a rizikový profil žiadajúcej úverovej inštitúcie a zamerať sa na vytvorenie názoru na životaschopnosť a udržateľnosť jej obchodného modelu a jej schopnosti dodržiavať obozretné požiadavky v rámci horizontu plánovania.
68. V súlade s odsekom 13 by príslušné orgány mali posúdiť expozíciu voči rizikám špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré vyplývajú z obchodného plánu žiadajúcej úverovej inštitúcie. Na tento účel by príslušné orgány mali posúdiť najmä to, či sektory, činnosti, produkty, cieľoví klienti, geografické oblasti a distribučné kanály predstavujú vyššiu úroveň rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.
69. V súlade so zásadami uvedenými v odsekoch 15 a 16 by sa príslušné orgány mali zdržať uvádzania preferencií pre konkrétne obchodné modely a mali by byť neutrálne, pokiaľ ide o obchodné potreby svojej jurisdikcie.
70. Príslušné orgány by mali kalibrovať intenzitu svojho posúdenia na základe kritérií proporcionality stanovených v odseku 18.
71. Ako všeobecné kritérium by príslušné orgány mali vykonať kvalitatívne a kvantitatívne posúdenie obchodného plánu na základe svojho odborného posúdenia. Na zabezpečenie rovnakého zaobchádzania a vnútornej konzistentnosti by mal odborný posudok vychádzať z kritérií a metodiky ustanovenej v týchto usmerneniach, a najmä v tomto oddiele 7.
72. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 71, s cieľom podporiť posúdenie obchodného plánu a v rozsahu, ktorý je vhodný a uskutočniteľný, môžu príslušné orgány vykonať aj vzájomné porovnanie v súlade s kritériami stanovenými v odseku 99.
73. Aby sa zabezpečila kontinuita dohľadu medzi fázou povoľovania a priebežným dohľadom nad žiadajúcou úverovou inštitúciou, analýza a výsledok posúdenia obchodného plánu vykonaného na účely povolenia by sa mali zdieľať s príslušným orgánom, a to aj na účely monitorovania akéhokoľvek zmierňujúceho opatrenia vo forme odkladacích podmienok, následných povinností alebo obmedzení, ako je uvedené v oddiele 4.2, odseky 25 – 32, ktoré príslušný orgán mohol uplatniť v súvislosti s posúdením udelenia povolenia.

7.2 Metodika posudzovania

7.2.1 Podnikateľská stratégia

74. Príslušné orgány by mali vykonať kvalitatívne preskúmanie obchodnej stratégie žiadajúcej úverovej inštitúcie, aby získali prehľad o typoch činností, ktoré má v úmysle vykonávať, ich geografickom rozložení, dôveryhodnosti základných predpokladov a súvisiacom rizikovom profile žiadajúcej úverovej inštitúcie.
75. Na tento účel by príslušné orgány mali dosiahnuť jasný názor na:
- (a) typy činností, ktoré žiadajúca úverová inštitúcia zamýšľa vykonávať, vrátane identifikácie hlavných a vedľajších oblastí obchodnej činnosti a typov cieľových klientov. Táto analýza by mala byť funkčná na určenie činností, na ktoré sa vzťahuje povolenie, alebo v súlade s odsekom 58, rozsahu povolenia, ako aj prípadne dostupnosti iných vhodných režimov povolenia. Preskúmanie by malo príslušnému orgánu poskytnúť aj pochopenie súvisiaceho rizikového profilu vrátane rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a vplyvu na kapitálové požiadavky, potreby likvidity a financovania, ako aj na interné riadiace mechanizmy.
 - (b) geografické rozloženie činností vrátane ich plánovaného výkonu prostredníctvom dcérskych spoločností a pobočiek alebo prostredníctvom slobody poskytovať služby v rámci EÚ alebo v tretej krajine a plánované budúce rozšírenie. Najmä tam, kde obchodný model predpokladá používanie digitálnych riešení, by príslušné orgány mali posúdiť, či by plánované cezhraničné činnosti spadali pod „slobodu poskytovať služby“ alebo „právo usadiť sa“. Analýza by mala okrem iného podporiť kompetentné orgány v chápaní potreby akejkoľvek ďalšej regulačnej požiadavky na získanie prístupu na cieľové trhy (napr. notifikácie o cezhraničnom pôsobení, tzv. passporting), akéhokoľvek súvisiaceho regulačného rizika a obchodného alebo finančného zdôvodnenia predpokladanej štruktúry a geografického rozloženia spoločnosti. Mala by byť podporená aj analýzou rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu súvisiaceho s jurisdikciou, ktorá sa vykonáva v kontexte posúdenia operačnej štruktúry. Ak žiadajúca úverová inštitúcia zamýšľa vykonávať veľkú časť svojich činností mimo jurisdikcie, v ktorej podala žiadosť o povolenie, príslušný orgán by mal v súlade s odôvodnením (16) CRD posúdiť, či výber jurisdikcie žiadosti má za cieľ vyhnúť sa prísnejším regulačným normám (napr. v súvislosti s režimom boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu) platným v inom členskom štáte.
 - (c) celkovú stratégiu, skúmanie obchodných princípov žiadajúcej úverovej inštitúcie, ako aj celkovú skupinovú stratégiu, keď žiadateľ patrí do skupiny. To zahŕňa primerané pochopenie strategických cieľov, kľúčových obchodných faktorov, akejkoľvek identifikovanej konkurenčnej výhody, kvantitatívnych a kvalitatívnych cieľov obchodného plánu, vrátane produktu alebo služby spoločnosti, hodnotovej ponuky a postavenia na trhu.

76. S osobitným zreteľom na inovačné obchodné modely a/alebo mechanizmy poskytovania by príslušné orgány mali venovať pozornosť aj opisu inovačných prvkov plánovaných služieb a produktov vrátane akéhokoľvek potenciálneho zvýšeného vystavenia riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. V súlade s prístupom proporcionality a rizikovo orientovaným prístupom môžu príslušné orgány zvážiť preskúmanie základného vysvetlenia atraktívnosti nového produktu, jeho ceny, štruktúry a komparatívnej výhody. Takáto kontrola by mala byť koordinovaná a doplnená o analýzu cieľového trhu, ako je popísaná v časti 7.2.3, a potenciálny vplyv externých kľúčových ukazovateľov na obchodnú stratégiu.
77. Jasné pochopenie plánovanej obchodnej stratégie umožní príslušným orgánom posúdiť súvisiacu stratégiu financovania, príslušné externé a interné faktory na dosiahnutie strategických cieľov a vierohodnosť kvantitatívnych predpokladov. Celkovo by posúdenie malo poskytnúť príslušnému orgánu pohľad na silné a slabé stránky, príležitosti a riziká obchodnej stratégie.

7.2.2 Štruktúra financovania, posúdenie a riadenie likvidity

78. Príslušné orgány by mali získať jasný prehľad o plánovaných zdrojoch financovania plánovaných obchodných činností vrátane zdroja (zdrojov) počiatočného kapitálu. Príslušné orgány by mali preskúmať informácie predložené žiadajúcou úverovou inštitúciou (najmä podľa článku 4 RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia) s cieľom posúdiť profil likvidity a štruktúru pasív s osobitným zameraním na dôveryhodnosť základných predpokladov. Pokiaľ ide o štruktúru záväzkov, príslušné orgány by mali posúdiť rôzne zdroje financovania (druhy záväzkov, nástrojov a protistrán), súvisiace náklady, vložené opcie a ich zmluvné a behaviorálne splatnosti. Jasné stanovisko k profilu likvidity a štruktúre pasív umožní príslušným orgánom posúdiť projekcie pre regulačné ukazovatele likvidity a financovania, ako sú LCR¹⁰ a NSFR¹¹, a to aj so zreteľom na ich vývoj v priebehu plánovacieho horizontu z dôvodu postupného nárastu obchodných aktivít a implementácie stratégie financovania (napr. postupné prilákanie vkladateľov) vo fáze založenia. Príslušné orgány by tiež mali vziať do úvahy, že kým v prvom roku činnosti je väčšina dostupných zdrojov financovania zvyčajne stabilná (napr. základné imanie) a podiel likvidných aktív je vysoký, vývoj regulačných ukazovateľov sa môže líšiť v závislosti od plánovaných podnikateľských činností a súvisiacej stratégie financovania žiadateľa.
79. Ak štruktúra financovania vykazuje vysoké úrovne koncentrácie alebo nevyvážený profil financovania (napríklad nadmerný nesúlad splatností), príslušné orgány by mali vykonať dôkladnejšie posúdenie vrátane podrobných otázok týkajúcich sa potenciálnych alternatívnych scenárov.
80. Náklady na financovanie by sa mali posudzovať v kontexte posúdenia finančnej prognózy (pozri 7.2.5) ako súčasť zisku a straty žiadajúcej úverovej inštitúcie, a ak je to možné a vhodné, mali

¹⁰ Pozri delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie.

¹¹ Pozri hlavu IV – šiestu časť CRR (zavedené v CRR II).

by sa porovnať s partnermi. Okrem toho by sa základné predpoklady – najmä plánované úrokové sadzby – mali posudzovať v porovnaní s podnikateľským a makroekonomickým prostredím.

81. Príslušné orgány by mali preskúmať predložené informácie, najmä ako sa uvádza v článku 4 písm. g), č. (ii) až (v)¹² *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia*, s cieľom posúdiť schopnosť žiadajúcej úverovej inštitúcie financovať, monitorovať, aktualizovať a vykazovať svoju pozíciu likvidity a relatívne rezervy v súlade s jej potrebami¹³.
82. Príslušné orgány by mali preskúmať predložené informácie najmä podľa článku 4 písm. a) č. (v)¹⁴ *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia* s cieľom posúdiť celkovú pripravenosť procesu interného posúdenia primeranosti likvidity, pričom sa zohľadnia napríklad tieto aspekty:
 - (a) riadenie likvidity. Príslušné orgány by mali jasne pochopiť efektívnu schopnosť inštitúcie riadiť svoju likviditu vrátane toho, či príslušné funkcie majú dostatočné zdroje na zabezpečenie riadneho riadenia likvidity a či sú schopné vypočítať ukazovatele čistého stabilného financovania (NSFR) a ukazovatele krytia likviditou (LCR). Príslušné orgány by mali tiež jasne porozumieť hierarchickým vzťahom zavedeným na diskusiu o likvidite inštitúcie a súvisiacich rizikách vrátane zamýšľaného obsahu a frekvencie správ pre riadiaci orgán, vrcholový manažment a príslušné výbory (ak je to vhodné), aby sa zistilo, či môžu diskutovať a spochybňovať príslušné záležitosti;
 - (b) stratégiu financovania a plánovanie likvidity. Príslušné orgány by mali získať jasnú predstavu o schopnosti úverovej inštitúcie navrhovať scenáre vrátane stresového testovania a plánov núdzového financovania;
 - (c) rámec vnútornej kontroly likvidity. Príslušné orgány by mali jasne porozumieť plánovaným procesom preskúmania, validácie a podloženia dôkazmi (napr. správami, kontrolnými dôkazmi).
83. V súlade s prístupom proporcionality stanoveným v odseku 70 by príslušné orgány mali posúdiť schopnosť a pripravenosť žiadajúcej úverovej inštitúcie odolávať stresu z financovania. Na tento účel by príslušné orgány mali analyzovať vplyv predloženého stresového scenára financovania a likvidity, ako je napríklad zvýšenie nákladov na financovanie, na pomery likvidity a financovania.

¹² V článku 4 písm. g) *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia* sa uvádza, že v žiadosti sa uvádza „prehľad nasledovných rámcov a politik žiadajúcej úverovej inštitúcie: [...] b) politika riadenia rizika likvidity; c) politika koncentrácie a diverzifikácie financovania; d) politika riadenia kolaterálu; e) politika vkladov“.

¹³ Pozri časť 9.4, Rámec vnútornej kontroly.

¹⁴ V článku 4 písm. h) *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia* sa uvádza: „V žiadosti sa uvedú všetky nasledujúce údaje o finančnej situácii žiadajúcej úverovej inštitúcie: [...] zhrnutie interného posúdenia primeranosti likvidity na konsolidovanej, subkonsolidovanej a individuálnej úrovni podľa potreby, ktoré preukazuje, že zdroje likvidity úverovej inštitúcie budú primerané na splnenie jej individuálnych požiadaviek na likviditu; [...]“.

84. V prípade potreby by príslušné orgány mali zabezpečiť, aby predložený opis príslušného procesu prípravy plánu ozdravenia zachytával ukazovatele likvidity a financovania.
85. Pri posudzovaní rizík pre likviditu a financovanie by príslušné orgány mali overiť, či žiadajúca úverová inštitúcia v budúcnosti spĺňa minimálne požiadavky stanovené príslušnými vykonávacími právnymi predpismi EÚ a vnútroštátnymi právnymi predpismi. Rozsah posúdenia by sa však mohol rozšíriť nad rámec týchto minimálnych požiadaviek s cieľom umožniť príslušným orgánom požadovať od žiadajúcej úverovej inštitúcie vyššie zdroje likvidity s cieľom kompenzovať neidentifikované riziká a neistoty.

7.2.3 Kľúčové externé faktory vrátane podnikateľského prostredia

86. Aby si príslušné orgány vytvorili názor na vierohodnosť strategických predpokladov inštitúcie, mali by sa v rámci svojho celkového posúdenia zaoberať kľúčovými vonkajšími faktormi obchodného plánu vrátane podnikateľského prostredia v súlade s kritériami uvedenými nižšie.
87. V súlade s prístupom proporcionality stanoveným v odseku 70 by príslušné orgány mali preskúmať prehľad analýzy cieľových trhov, ktorý predložila žiadajúca úverová inštitúcia, s cieľom dosiahnuť primerané pochopenie existujúceho podnikateľského prostredia, berúc do úvahy aktivity hlavných existujúcich hráčov a potenciálnych konkurentov na cieľovom trhu (trhoch) a pravdepodobný vývoj podnikateľského prostredia.
88. Na tento účel by príslušné orgány mali preskúmať analýzu trendov na cieľovom trhu, ktoré môžu mať vplyv na výkonnosť a ziskovosť inštitúcie. Tieto môžu od prípadu k prípadu zahŕňať regulačné a makroprudenciálne trendy (napr. zmeny legislatívy týkajúcej sa distribúcie produktov retailového bankovníctva alebo zmeny maximálnych pomerov úveru k hodnote povolených pre hypotéky), technologické trendy (napr. prechod na elektronické platformy pre určité druhy obchodovania) a spoločenské/demografické trendy (napr. zloženie klientov, zmeny produktov v dôsledku meniacich sa trendov na trhu, väčší dopyt po islamských bankových službách).
89. Ak je to vhodné a na základe analýzy individuálne v jednotlivých prípadoch, odkaz na existujúcich hráčov a potenciálnych konkurentov by mohol okrem etablovaných finančných inštitúcií zahŕňať aj globálne technologické spoločnosti expandujúce do finančných služieb. Takáto analýza by sa mala vykonávať aj v koordinácii s preskúmaním cieľového trhu vrátane vplyvu takýchto konkurentov na žiadajúcu úverovú inštitúciu, napríklad na priamy spotrebiteľský marketing.

7.2.4 Kľúčové vnútorné faktory

90. V súlade s primeraným prístupom stanoveným v odseku 71 a individuálne v jednotlivých prípadoch by príslušné orgány mali vykonať analýzu kvalitatívnych znakov predpokladaného obchodného modelu žiadajúcej úverovej inštitúcie, aby pochopili jeho hnacie sily úspechu a kľúčové závislosti pri vytváraní názoru žiadajúcej úverovej inštitúcie.

91. V tejto súvislosti by oblasti analýzy príslušnými orgánmi mali zahŕňať hlavné endogénne faktory, ktoré ovplyvňujú úspech obchodného modelu, ako sú predpokladané silné stránky žiadajúcej úverovej inštitúcie vo vzťahoch s klientmi, dodávateľmi a partnermi, kvalita IT platforiem a prevádzková a zdrojová kapacita, ako aj faktory, ako sú poskytovatelia tretích strán, sprostredkovatelia, potenciálne vystavenie riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a špecifické regulačné faktory.
92. Príslušné orgány by tiež mali posúdiť, či sa finančné prognózy zhodujú s obchodnou stratégiou stanovenou v pláne, či existuje jasný plán na implementáciu a či existuje kapacita na realizáciu a implementáciu obchodného plánu. V tomto poslednom ohľade by preskúmanie príslušných orgánov malo brať do úvahy aj priebežné posúdenie odbornej spôsobilosti manažmentu, a to aj s ohľadom na obchodný plán a jeho zmeny v priebehu času, ako aj dostupnosť dostatočných ľudských zdrojov na zabezpečenie implementácie obchodnej stratégie. Na podporu tohto posúdenia by príslušné orgány mali zohľadniť predchádzajúce odborné skúsenosti členov riadiaceho orgánu.

7.2.5 Finančné prognózy

93. Príslušné orgány by mali vykonať kvantitatívne preskúmanie obchodného plánu žiadajúcej úverovej inštitúcie so zameraním na predložené finančné prognózy pre základný prípad aj stresový scenár – s ohľadom na geografické rozloženie, typy činností a trhovú pozíciu na úrovni jednotlivca a prípadne na úrovni konsolidovanej skupiny alebo subkonsolidovaného celku (článok 4 písm. a) *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia*¹⁵). Príslušné orgány by mali tiež preskúmať finančné pozície (napr. na základe súvahy), riziko (napr. na základe celkovej hodnoty vystavenia riziku, „TREA“ alebo iné miery rizika) a/alebo organizačné a/alebo zákonné obmedzenia.
94. Účelom kvantitatívneho preskúmania finančných prognóz obchodného plánu by malo byť posúdenie dôveryhodnosti základných predpokladov (s ohľadom na rast podnikania, vytváranie výnosov, odhad nákladov a základných rizík), životaschopnosti a udržateľnosti obchodného modelu žiadateľa a jeho celková schopnosť dosiahnuť plánované výsledky v súlade s prudenciálnymi požiadavkami v základnom aj stresovom scenári.
95. Posúdenie finančných prognóz by malo odrážať cieľnú obchodnú stratégiu žiadajúcej úverovej inštitúcie s ohľadom na najpodstatnejšie geografické oblasti žiadajúcej úverovej inštitúcie vrátane dcérskych spoločností, pobočiek, činností poskytovaných prostredníctvom slobody poskytovať služby, typov činností, oblastí obchodnej činnosti a produktových radov založených na rozdelení zisku (napr. na základe výkazu ziskov a strát) a skúmať dôveryhodnosť základných kvantitatívnych predpokladov (napr. podnikanie podľa regiónu, príjem z poplatkov, počet klientov, náklady na zamestnancov, makroekonomické predpoklady atď.).

¹⁵ V článku 4 písm. a) *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia* sa stanovuje, že v žiadosti sa uvedú „predpovede o žiadajúcej úverovej inštitúcii na individuálnej úrovni a prípadne na úrovni konsolidovanej skupiny a subkonsolidovaného celku“. (s uvedením podielu, ktorý zastupuje úverová inštitúcia), aspoň na základe základného prípadu a stresového scenára vrátane: [...]“.

96. Pri posudzovaní ziskovosti obchodného plánu by príslušné orgány mali venovať osobitnú pozornosť tým oblastiam cielenej obchodnej stratégie, ktoré sú najrelevantnejšie pre budúcu udržateľnosť obchodného modelu a prežitie v stresových situáciách. V maximálnej možnej miere a tam, kde je to vhodné, by mali zohľadňovať aj vystavenie žiadajúcej úverovej inštitúcie existujúcim alebo novým rizikám a slabým miestam.
97. Na tieto účely by príslušné orgány mali preskúmať vysvetlenie počiatočnej životaschopnosti úverovej inštitúcie a udržateľnosti obchodného modelu počas obdobia, ktoré žiadajúca úverová inštitúcia vyžaduje na dosiahnutie ustáleného stavu, v každom prípade aspoň počas obdobia troch rokov. Pokiaľ ide o stresový scenár, úverovej inštitúcii by malo postačovať, aby bola schopná splniť prudenciálne požiadavky na konci horizontu plánovania.
98. Príslušné orgány môžu potrebovať posúdiť obchodný plán s dlhším časovým horizontom, napríklad až päť rokov. Napríklad v prípade tých žiadateľov, ktorých obchodný cyklus sa vyvíja počas piatich rokov alebo ktorých trojročné obchodné plány vykazujú nedostatky v oblasti udržateľnosti. V takýchto prípadoch by sa úroveň intenzity posúdenia mala určovať podľa rizikového profilu obchodného plánu, potenciálnych slabých stránok a neistoty spojenej s dlhším časovým horizontom.
99. V maximálnej možnej miere a tam, kde je to vhodné, by príslušné orgány mali určiť relevantné partnerské porovnanie pre žiadajúcu úverovú inštitúciu. Príslušný orgán by mal určiť porovnateľnú inštitúciu alebo porovnateľnú skupinu inštitúcií na základe konkurenčných produktov/obchodných činností zameraných na rovnaký zdroj ziskov/klientov a založiť analýzu na údajoch dohľadu, trhu a makroekonomických údajoch, ktoré má príslušný orgán k dispozícii. V takýchto prípadoch by mal výstup posúdenia odvodený z vzájomného porovnania dopĺňať odborný posudok príslušného orgánu. Ak vzájomné porovnanie nie je možné, príslušné orgány by sa mali spoliehať na odborný posudok.
100. Príslušné orgány by mali zvážiť posúdenie trendov a pomerov ziskovosti so zreteľom na riziká, ktoré žiadajúca úverová inštitúcia plánuje prevziať, a na relatívnu výkonnosť v porovnaní s podobnými inštitúciami. Na podporu tohto posúdenia sa príslušné orgány môžu odvolávať na najbežnejšie ukazovatele ziskovosti a rizika, ako je návratnosť vlastného kapitálu, návratnosť aktív, pomer nákladov k výnosom, náklady na riziko a pomer pákového efektu. Použitie špecifických ukazovateľov príslušným orgánom by malo odrážať typ a úroveň rizika predpokladaného žiadajúcou úverovou inštitúciou na vytváranie ziskov (napríklad inštitúcia vytvárajúca nižšie a stabilnejšie výnosy s konzervatívnym rizikovým apetítom môže byť udržateľnejšia než inštitúcia s vysokými výnosmi, ale veľmi agresívnym rizikovým apetítom). Príslušné orgány by mali starostlivo posúdiť riziko, ktoré je základom ekonomickej výkonnosti (napr. úroveň rizika aktív), pričom by mali v maximálnej možnej miere zohľadniť aj rizikovo upravené ukazovatele.
101. Príslušné orgány by mali byť schopné získať jasnú predstavu o zdrojoch vytvárania ziskov a strát inštitúcie (najmä o základných faktoroch, ako sú objemy – zásoby a toky – a ceny/marže), aby mohli identifikovať kľúčové faktory a závislosti výkonnosti podnikania a potenciálnych

zraniteľností. Ak je to vhodné z hľadiska prístupu proporcionality stanoveného v odseku 70, príslušné orgány by mali vykonať špecifikáciu príjmov/zdroja príjmov, aby pochopili, či sú očakávané zdroje príjmov v súlade s celkovou cieľovou obchodnou stratégiou (typ obchodného modelu, veľkosť podniku). V tejto súvislosti by príslušné orgány mali venovať pozornosť príliš optimistickým očakávaniam zisku, ktoré sa týkajú napríklad budúcej úrokovej sadzby a iných relevantných predpokladov generujúcich príjmy, a ich potenciálnemu vplyvu na spoľahlivosť a v konečnom dôsledku udržateľnosť prognóz.

102. V súlade so zásadou proporcionality stanovenou v odseku 70, by príslušné orgány mali preskúmať ceny produktov a štruktúru žiadajúcej úverovej inštitúcie. Na tento účel možno zvážiť napríklad:

- (a) spoliehanie sa na rizikové alebo koncentrované zdroje príjmu (napr. sub-prime hypotéky, finančné pôžičky s pákovým efektom, spotrebný úver, špecifické skupiny klientov) a jeho vplyvy na obchodný model, ako je zvýšená zraniteľnosť voči zmenám v podnikateľskom prostredí (napr. zníženie ceny nehnuteľnosti, pokles dopytu po produktoch financovaných prostredníctvom spotrebných úverov);
- (b) spoliehanie sa na volatilnejšie zdroje príjmu (napr. príjem z obchodovania, príjem zo zaistenia alebo iné neopakujúce sa zdroje) a dôsledky pre dlhodobú udržateľnosť výnosov.

103. Príslušné orgány by mali jasne pochopiť rôzne modely príjmov (napr. založené na príjmoch z úrokov (napr. klientsky úver) alebo na základe príjmu z poplatkov (napr. obchodné financovanie, korešpondenčné bankovníctvo, úschova alebo poradenské služby), špecifické faktory príjmov, kľúčové ukazovatele výkonnosti a úroveň rizika súvisiacich obchodných činností. Vo všetkých prípadoch by mali jasne pochopiť príjmový model žiadajúcej úverovej inštitúcie, ako očakáva, že bude generovať príjem v bežných aj stresových situáciách, a vierohodnosť základných predpokladov.

104. Príslušné orgány by mali venovať osobitnú pozornosť vysokým mieram rastu a súvisiacim predpokladom rizika, a to aj vo vzťahu k primeranosti vykonávania a schopnosti riadenia rizika žiadajúcej úverovej inštitúcie, aby podporili dosiahnutie cieľových prognóz v súlade s analýzou vykonanou podľa ods. 92. Posúdenie dôveryhodnosti základných predpokladov by sa malo vykonávať s ohľadom na rôzne prvky vrátane celkovej obchodnej stratégie, ceny produktov, podnikateľského prostredia, stratégie financovania, tolerancie rizika a rizikového apetítu, existencie politík zameraných na zabezpečenie riadneho a obozretného podnikania atď. Pokiaľ ide o udržateľnosť obchodného modelu, príslušné orgány by mali dôkladne porozumieť štruktúre nákladov a príslušným ukazovateľom, napríklad vývoj pomeru nákladov k cieľovému príjmu (absolútnemu alebo relatívnemu v porovnaní s inými subjektmi) na konci plánovaného časového horizontu obchodného plánu a v stresových situáciách.

105. Cieľová štruktúra nákladov (napr. mzdové, administratívne alebo IT náklady) by sa mala prehodnotiť v absolútnom vyjadrení a tam, kde je to možné a vhodné, v porovnaní s porovnateľnými inštitúciami, pričom treba brať do úvahy výrazne negatívny vplyv

podhodnotenia určitých nákladov, najmä počas počiatočného obdobia alebo v stresových situáciách, na udržateľnosť obchodného modelu a/alebo stratégie. Príslušné orgány by mali venovať pozornosť opakujúcim sa koncentráciám nákladov, ktoré môžu odrážať nepružnosť v štruktúre nákladov.

106. Pokiaľ ide o konkrétne nákladové modely, žiadajúce úverové inštitúcie, ktoré sa vo veľkej miere spoliehajú na obchodné modely založené na technológiách, budú pravdepodobne znášať nižšie marginálne náklady ako úverové inštitúcie s transakciami spojenými s vysokými variabilnými nákladmi. V dôsledku toho sa ziskovosť takýchto obchodných modelov v zásade zvýši po dosiahnutí určitého kritického množstva, ktoré pohltí fixné investičné náklady. Príslušné orgány by preto mali zvážiť kľúčové výdavky pre takýchto žiadateľov, ako je inžinierstvo alebo talent na marketing produktov a investície do infraštruktúry.

7.2.6 Celkové stanovisko orgánu dohľadu

107. Na základe obchodného plánu a poskytnutých finančných prognóz by príslušné orgány mali vypracovať svoje celkové stanovisko orgánu dohľadu s cieľom posúdiť, a) či obchodný model žiadajúcej úverovej inštitúcie bude životaschopný a udržateľný a b) či bude žiadajúca úverová inštitúcia schopná splniť prudenciálne požiadavky v horizonte plánovania. Na základe odborného posúdenia príslušného orgánu je cieľom celkového stanoviska orgánu dohľadu vytvoriť integrované a komplexné posúdenie obchodného plánu a finančných prognóz a najmä dôveryhodnosti základných predpokladov. Stanovisko orgánu dohľadu by malo vychádzať z posúdenia získaných informácií o obchodnej stratégii, podnikateľskom prostredí (potenciálnych porovnateľných inštitúciách, trhových trendoch a iných vonkajších faktoroch, ktoré by mohli ovplyvniť budúcu ziskovosť) a kľúčových interných faktoroch a malo by sa porovnať s vlastnými stanoviskami samotnej žiadajúcej úverovej inštitúcie (finančné prognózy, ako je vysvetlené v odsekoch 93 až 106), s cieľom posúdiť ich celkovú dôveryhodnosť.

108. Na základe preskúmaných informácií by mal príslušný orgán spochybniť predpoklady žiadajúcej úverovej inštitúcie a vypracovať svoje vlastné stanovisko orgánu dohľadu. Ak predpoklady nie sú dôveryhodné, príslušné orgány môžu vypracovať alternatívne predpoklady a vykonať analýzu citlivosti s cieľom určiť kvantitatívny vplyv na súvisiace oblasti obchodného plánu. Dôkladné spochybnenie a príslušné uplatnenie alternatívnych predpokladov, ak je to potrebné, umožní príslušnému orgánu kvantifikovať a posúdiť celkový vplyv analýzy citlivosti na finančné prognózy a v konečnom dôsledku na najrelevantnejšie prudenciálne požiadavky. Príslušný orgán môže spochybniť základný, ako aj stresový scenár.

109. Vypracovanie stanoviska orgánu dohľadu a analýzy citlivosti by mali podliehať proporcionality, ako sa uvádza v odseku 70, pričom sa berie do úvahy relatívne riziko a zložitosť predpokladaného obchodného modelu. Ak sa celkové stanovisko orgánu dohľadu líši od názoru žiadateľa, príslušné orgány môžu zvážiť zdieľanie konkrétnych postrehov so žiadajúcou úverovou inštitúciou s cieľom vyplniť medzeru v informáciách a prehĺbiť pochopenie predpokladov žiadajúcej úverovej inštitúcie. Dialóg v oblasti dohľadu môže prispieť k predloženiu revidovaného obchodného plánu a finančnej prognózy zo strany žiadajúcej

úverovej inštitúcie, ktoré budú odrážať všetky potrebné nápravné opatrenia na zabezpečenie jej životaschopnosti a udržateľnosti a v konečnom dôsledku súladu s prudenciálnymi požiadavkami v plánovacom horizonte. V takejto situácii môžu príslušné orgány zvážiť aj zmierňujúce opatrenia vo forme odkladacích podmienok, následných povinností alebo obmedzení, ako je stanovené v oddiele 4.2, odseky 25 – 32.

8. Kapitál

8.1 Všeobecné kritériá

110. Určenie úrovne kapitálu by sa malo zamerať na zabezpečenie toho, aby úverová inštitúcia, ktorej bolo udelené povolenie, plnila požiadavky na vlastné zdroje a iné prudenciálne požiadavky v čase povolenia a prostredníctvom závažného, ale prijateľného stresového scenára počas obdobia najmenej troch rokov.
111. Na účely udelenia povolenia by sa úroveň kapitálu mala určiť na základe počiatočného kapitálu a požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s metodikou stanovenou v oddiele 8.2.
112. Na účely CAM je počiatočným imaním pevná suma stanovená vo vnútroštátnych predpisoch v súlade s článkom 12 ods. 1¹⁶ CRD alebo podľa okolností s článkom 12 ods. 4¹⁷ CRD.
113. Požiadavky na vlastné zdroje sú kapitálové požiadavky založené na riziku¹⁸ a na ukazovateli finančnej páky¹⁹ v súlade s hlavou I, druhou a treťou časťou CRR.
114. Bez ohľadu na rozdiely v rámci EÚ týkajúce sa absolútnej hodnoty počiatočného kapitálu stanovenej vo vnútroštátnych právnych predpisoch, cieľom CAM je zabezpečiť, aby úroveň kapitálu bola nastavená tak, aby zabezpečila súlad s prudenciálnymi požiadavkami pri povolení v základnom scenári, a počas najmenej troch rokov časového horizontu plánovania v ťažkom, ale pravdepodobnom stresovom scenári.
115. Určenie výšky kapitálu pri povolení a sumy, ktorá sa má splatiť pri povolení, ako je uvedené v oddiele 8.2 a oddiele 8.3 nižšie nemajú vplyv na prísnejšie požiadavky stanovené na vnútroštátnej úrovni.

8.2 Určenie výšky kapitálu

116. Na účely určenia výšky kapitálu by príslušné orgány mali:

- (a) primerane identifikovať riziká (a súvisiace RWA) na základe obchodného plánu preskúmaného v súlade s oddielom 7.2.6 a odhadnúť požiadavky na vlastné zdroje (založené na riziku a na ukazovateli finančnej páky) počas obdobia najmenej troch rokov

¹⁶ Bez toho, aby boli dotknuté ostatné všeobecné podmienky ustanovené vnútroštátnym právom, príslušné orgány odmietnu udeliť povolenie na začatie činnosti úverovej inštitúcie v prípade, ak úverová inštitúcia nemá samostatné vlastné zdroje alebo ak je jej počiatočný kapitál nižší ako 5 miliónov EUR.

¹⁷ Členské štáty môžu udeliť povolenie určitým kategóriám úverových inštitúcií, ktorých počiatočný kapitál nedosahuje úroveň stanovenú v odseku 1, a to na základe týchto podmienok:

počiatočný kapitál nesmie byť nižší ako 1 milión EUR;

dotknuté členské štáty oznámia Komisii a EBA svoje dôvody, pre ktoré sa rozhodli využiť túto možnosť.

¹⁸ CET1, T1, Celkové kapitálové požiadavky.

¹⁹ Ukazovateľ finančnej páky.

(t. j. vlastné zdroje potrebné na pokrytie úplného súladu s požiadavkami obozretného podnikania počas prvých troch rokov a na ich konci, berúc do úvahy očakávané kumulované straty za daný časový horizont);

(b) pridať k počiatočnému kapitálu očakávané kumulované straty za prvé tri roky;

(c) vybrať vyššiu z možností (a) alebo (b)²⁰.

Príslušné orgány by sa mali ubezpečiť, že odhad požiadaviek na vlastné zdroje podľa písmena a) tohto odseku²¹ je vyššia²² suma odvodená zo základného scenára alebo závažného, ale pravdepodobného stresového scenára²³ obchodného plánu revidovaného v súlade s oddielom 7.2.6. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby takto identifikovaná vyššia suma tvorila základ pre výpočet kapitálu, ktorý má mať žiadajúca úverová inštitúcia k dispozícii v čase udelenia povolenia, ako sa ďalej uvádza v oddiele 8.3. Časť kapitálu pri povolení, ktorá sa má splatiť pred začatím činností, sa určuje v súlade s odsekom 123.

117. Ak je príslušným orgánom orgán konsolidovaného dohľadu, mal by posúdiť očakávaný vplyv – na základe obchodného plánu preskúmaného v súlade s oddielom 7.2.6 – novo povolenej úverovej inštitúcie na kapitálové požiadavky na konsolidovanej úrovni. Na tento účel by sa príslušný orgán mal spoliehať na analýzu konsolidačného obvodu posúdeného v súlade s odsekom 33.

118. Ak žiadateľ patriaci do bankovej skupiny požiadava o oslobodenie od kapitálu v súlade s článkami 7 alebo 10 CRR, príslušné orgány môžu v rámci svojich právomocí podľa vyššie uvedených ustanovení zvážiť posúdenie oprávnenosti žiadateľa na uplatnenie výnimky prísny a svedomitým spôsobom, berúc do úvahy osobitosti žiadosti o povolenie.

119. Ak sa príslušný orgán pri výkone vlastného uváženia domnieva, že je schopný vykonať prísne a dôsledné posúdenie a zistí, že príslušné podmienky stanovené v CRR sú splnené a možno udeliť výnimku, a takáto výnimka je udelená v čase povolenia, kapitál pri povolení (a súvisiaca platba) by sa mal určiť v súlade s odsekmi 116 – 117 berúc danú výnimku do úvahy.

²⁰ Na obrázkoch 1, 2 a 3 uvedených v prílohe sú znázornené tieto prípady: a) Na obrázku 1 je znázornený príklad prípadu, keď sú požiadavky na vlastné zdroje vyššie ako počiatočný kapitál a kumulatívne ročné straty; b) na obrázku 2 je znázornený príklad prípadu, keď počiatočný kapitál plus kumulatívne ročné straty sú vyššie ako odhadované požiadavky na vlastné zdroje; c) na obrázku 3 je znázornený príklad zmeny vyššej sumy počiatočného imania a strát a požiadaviek na vlastné zdroje počas troch rokov, ktoré sa zvažujú pri určovaní kapitálu pri povolení.

²¹ A súvisiace očakávané kumulatívne straty použité na určenie sumy podľa písmena 116(b) tohto odseku.

²² V niektorých prípadoch je to skôr základný scenár obchodného plánu než nepriaznivý scenár (oba v prípade potreby náležite spochybní príslušný orgán), ktorý môže viesť k stanoveniu vyšších požiadaviek na vlastné zdroje (napríklad v dôsledku vyššieho obchodného rastu) a v dôsledku vyšších kapitálových požiadaviek ako celku (vrátane výpočtu očakávaných strát v priebehu troch rokov časového horizontu plánovania). V takom prípade by požadované množstvo kapitálu určovali najvyššie odhadované požiadavky na vlastné zdroje v rámci prvého trojročného horizontu a akumulované straty za prvé tri roky podľa základného scenára.

²³ Zváženie strát projektovaných v stresovom scenári by sa malo zamerať na zabezpečenie primeranej úrovne odolnosti úverovej inštitúcie v počiatočnom období činnosti, a to aj vzhľadom na skutočnosť, že požiadavka piliera 2 (P2R) ešte nie je stanovená.

120. Ak sa príslušný orgán domnieva, že v čase udelenia povolenia nemožno udeliť výnimku z kapitálových požiadaviek, úroveň kapitálu by mal určiť príslušný orgán v súlade s metodikou stanovenou v odsekoch 116 – 117. V špecifických prípadoch, keď príslušný orgán usúdi, že výnimku nemožno udeliť v čase povolenia, ale existujú primerané dôvody na posúdenie, že by sa mohla udeliť v neskoršej fáze, môže príslušný orgán zaviesť opatrenia na zmiernenie vplyvu úrovne kapitálu pri povolení.

8.3 Kvalita, platba a dostupnosť kapitálu

121. Príslušný orgán by mal overiť primeranosť kapitálu určeného v súlade s oddielom 8.2 a kvalitou požadovanou podľa príslušných ustanovení uvedených v hlave I druhej a tretej časti CRR . Najmä v súlade s článkom 12 ods. 2 CRD sa počiatočné imanie skladá z „iba jednej alebo viacerých položiek uvedených v článku 26 ods. 1 písm. a) až e) [CRR]“.

122. Príslušné orgány by mali overiť, či je kapitál úverovej inštitúcie oddelený od aktív vlastníka a je plne, okamžite a neobmedzene k dispozícii na výhradné použitie úverovej inštitúcie.

123. Časť kapitálu, ktorá sa má splatiť v plnej výške pred udelením povolenia, je vyššia z týchto hodnôt:

a) časť základného imania určená v súlade s oddielom 8.2, ktorá je povinná v plnej výške pokryť prvý rok činnosti (t. j. vlastné zdroje potrebné na pokrytie úplného súladu s prudenciálnymi požiadavkami počas a na konci prvých dvanástich mesiacov, berúc do úvahy očakávané straty za daný časový horizont); alebo

b) počiatočný kapitál plus straty v prvom roku.

124. Príslušné orgány by mali prostredníctvom primeraných dôkazov overiť a preskúmať, či časť kapitálu splatená v plnej výške podľa písmen a) alebo b) vyššie je skutočne splatená v plnej výške, je zákonného pôvodu a je zaevidovaná v účtovných záznamoch spoločnosti pred udelením povolenia. Na posúdenie zákonného zdroja finančných prostriedkov²⁴ by príslušné orgány mali uplatniť kritériá stanovené v odsekoch 14.5 a 14.6 *Spoločných usmernení európskych orgánov dohľadu o obozretnom posudzovaní navrhovaného nadobudnutia kvalifikovaných podielov*²⁵ týkajúce sa činnosti, ktorá vytvorila finančné prostriedky, a prostriedkov, prostredníctvom ktorých boli prevedené, so zreteľom na to, či môžu viesť k zvýšenému riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

²⁴ „Zdroj finančných prostriedkov“ je pôvod finančných prostriedkov použitých v obchodnom vzťahu alebo príležitostnej transakcii. Patrí sem činnosť, ktorou sa vygenerovali finančné prostriedky použité v obchodnom vzťahu, napríklad príjem klienta, a spôsob, ktorým boli prevedené finančné prostriedky klienta. Prostriedky by mohli pochádzať aj zo „zdroja bohatstva“, čo znamená pôvod celkového bohatstva klienta, napríklad dedičstva alebo vkladov, pozri odsek 12 písm. n) a o) usmernení EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, EBA/GL/2021/02 z 1. marca 2021, dostupné na <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/anti-money-laundering-and-e-money/updated-guidelines-on-ml-tf-risk-factors>

²⁵ JC/GL/2016/01 z 20. decembra 2016 o obozretnom posudzovaní akvizícií a zvyšovaní kvalifikovaných podielov vo finančnom sektore, dostupné na: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/other-topics/joint-guidelines-for-the-prudential-assessment-of-acquisitions-of-qualifying-holdings>

125. Bez toho, aby bolo dotknuté vyššie uvedené, v tých jurisdikciách, kde musí byť časť kapitálu uvedená v písm. a) alebo b) odseku 123 splatená pred začatím vykonávania činnosti úverovej inštitúcie, a nie pred udelením povolenia, príslušné orgány na účely udelenia povolenia, by mali dôkladne preskúmať plán a termín implementácie predložený žiadateľom v súlade s článkom 6 ods. 2 *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia*²⁶, aby sa zabezpečilo, že takáto časť kapitálu bude splatená v plnej výške pred začatím vykonávania činnosti úverovej inštitúcie a bude zákonného pôvodu.

Príslušný orgán by mal do povolenia zahrnúť výslovnú podmienku, ktorá pozastaví účinky povolenia prinajmenšom do skutočnej platby častí kapitálu, ktoré sú v ňom uvedené.

126. Príslušné orgány by sa mali ubezpečiť, že žiadajúca úverová inštitúcia má zavedený plán implementácie kapitálu, ktorý rieši nesplatenú sumu kapitálu určenú v súlade s oddielom 8.2, ktorá nebola splatená v čase povolenia podľa odsekov 123 a 124 a ktorá je určená na pokrytie činností druhého a tretieho roka. V takomto pláne implementácie kapitálu by sa mal uviesť typ zdrojov financovania a načasovanie kapitálových injekcií, aby sa predišlo potenciálnemu zlyhaniu pri plnení obchodných cieľov a potenciálnemu vzniku strát ovplyvňujúcich dodržiavanie minimálnych kapitálových požiadaviek úverovou inštitúciou. Typ zdrojov financovania – ako sú súkromné finančné zdroje akcionárov, finančné nástroje už vydané alebo ktoré majú byť vydané na finančných trhoch a akékoľvek dohody a zmluvy uzatvorené v súvislosti s vlastnými zdrojmi – by sa mali dôkladne preskúmať s cieľom zabezpečiť, aby boli zákonného pôvodu a na základe ich podmienok budú okamžite dostupné.

²⁶ „Ak počiatočný kapitál nebol v čase predloženia žiadosti príslušnému orgánu splatený v plnej výške, v žiadosti sa uvedie predpokladaný plán a termín realizácie na zabezpečenie toho, aby bol počiatočný kapitál splatený v plnej výške pred povolením na začatie vykonávania činnosti úverových inštitúcií.“

9. Vnútorne riadenie

9.1 Všeobecné kritériá

127. Príslušné orgány by mali vykonať starostlivé a komplexné preskúmanie opatrení, procesov a mechanizmov týkajúcich sa interného riadenia žiadajúcej úverovej inštitúcie, pričom by mali mať na pamäti, že podľa článku 10 ods. 2 CRD v prípade, že daná inštitúcia nepreukáže riadne a efektívne riadenie rizík, príslušné orgány musia odmietnuť udelenie povolenia.
128. Cieľom CAM stanoveného v tomto dokumente je usmerniť príslušné orgány pri posudzovaní dokumentov k žiadosti týkajúcich sa interných riadiacich opatrení, operačnej štruktúry, politik a procesov. CAM poskytuje usmernenie týkajúce sa hlavných prvkov a aspektov, ktoré majú posúdiť príslušné orgány na účely udelenia povolenia, a nemá vplyv na uplatňovanie dodatočných častí *Usmernení EBA o vnútornom riadení (druhé revidované znenie)*²⁷, *Usmernení EBA a ESMA k posúdeniu vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie (revidované znenie)*²⁸, *Usmernení EBA o odmeňovaní (revidované znenie)*²⁹, *Usmernení EBA k outsourcingu*³⁰ a *Usmernení EBA o riadení rizík v oblasti IKT a bezpečnosti*³¹. Posúdenie príslušných orgánov by sa malo zamerať na zabezpečenie súladu úverovej inštitúcie s uvedenými *Usmerneniami EBA*.
129. Na účely tohto oddielu a v súlade s odsekom 13, rámec riadenia, najmä rámec vnútornej kontroly vrátane rámca riadenia rizík, zahŕňa aj riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a mal by sa pri posúdení primeranosti zásad a postupov žiadajúcich úverových inštitúcií v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu posudzovať v súlade s *Usmerneniami EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu*³².
130. Príslušné orgány by mali dosiahnuť komplexné pochopenie toho, ako je úverová inštitúcia organizovaná, a jasný prehľad o jej štruktúre riadenia a prevádzky, ako aj o iných opatreniach, procesoch a mechanizmoch, ktoré by mali byť dobre navrhnuté. Žiadateľ by mal byť primerane vybavený, aby sa považoval za dostatočne schopného vykonávať ciele činnosti riadnym a obozretným spôsobom.

²⁷ EBA/GL/2021/05 z 2. júla 2021, dostupné na <https://www.eba.europa.eu/guidelines-internal-governance-second-revision>

²⁸ EBA/GL/2021/06 z 2. júla 2021, dostupné na <https://www.eba.europa.eu/joint-esma-and-eba-guidelines-assessment-suitability-members-management-body-revised>

²⁹ EBA/GL/2021/04 z 2. júla 2021, dostupné na <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/remuneration/guidelines-on-sound-remuneration-policies-second-revision>

³⁰ EBA GL/2019/02 z 25. februára 2019, dostupné na <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-outsourcing-arrangements>

³¹ EBA/GL/2019/04 z 29. novembra 2019, dostupné na <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-ict-and-security-risk-management>

³² EBA/GL/2021/02 z 1. marca 2021, dostupné na <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/anti-money-laundering-and-e-money/updated-guidelines-on-ml-tf-risk-factors>

131. Príslušné orgány by sa mali ubezpečiť, že dokumenty k žiadostiam predpokladajú opatrenia, procesy a mechanizmy, ktoré primerane preukazujú existenciu jasnej, transparentnej a pevnej riadiacej štruktúry zabezpečujúcej efektívne rozhodovanie a dobré riadenie a že právomoci a zodpovednosti sú jasne rozdelené na všetkých úrovniach organizácie a medzi riadiacimi orgánmi.
132. Intenzita posúdenia požiadaviek interného riadenia príslušnými orgánmi by mala zohľadňovať kritériá proporcionality stanovené v odsekoch 17 – 21 týchto usmernení a individuálny rizikový profil žiadateľa.
133. Posúdenie by malo vychádzať z dokumentov a informácií predložených žiadajúcou úverovou inštitúciou najmä podľa článku 1 písm. l), článku 4 písm. g) a h) a článku 5 ods. 1 písm. b) až f) *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia* a akýkoľvek ďalší dokument, ktorý príslušný orgán požaduje v súlade s článkom 10 ods. 1 týchto RTS.

9.2 Riadiaci orgán

9.2.1 Riadiaci orgán v riadiacej funkcii a riadiaci orgán v dozornej funkcii

134. Cieľom týchto usmernení je zahrnúť všetky existujúce štruktúry rád a zároveň nepodporovať žiadnu konkrétnu štruktúru. Usmernenia nezasahujú do všeobecného rozdelenia právomocí v súlade s vnútroštátnym právom obchodných spoločností. Preto by sa mali uplatňovať bez ohľadu na použitú štruktúru riadenia (jednostupňovú príp. dvojstupňovú štruktúru či inú štruktúru riadenia) v členských štátoch. Riadiaci orgán, ako je vymedzený v článku 3 ods. 1 bodoch 7 a 8 smernice 2013/36/EÚ, by sa mal chápať ako orgán s riadiacimi (výkonnými) a dozornými (nevýkonnými) funkciami³³.
135. Príslušné orgány by mali preskúmať žiadosť, najmä stanovky alebo iné rovnocenné zakladajúce dokumenty³⁴ a mandát riadiaceho orgánu³⁵, a mali by sa ubezpečiť, že dokumenty primerane pokrývajú úlohy a povinnosti riadiaceho orgánu, pričom sa rozlišujú povinnosti riadiacej (výkonnej) funkcie a dozornej (nevýkonnej) funkcie. V súlade s tým by príslušné orgány mali najmä:
- (a) overiť, či má riadiaci orgán konečnú a celkovú zodpovednosť za inštitúciu a definuje, dohliada a zodpovedá za implementáciu mechanizmov riadenia v rámci inštitúcie, ktoré zabezpečujú efektívne a obozretné riadenie inštitúcie³⁶;
 - (b) ubezpečiť sa, že medzi zodpovednosťami zverenými riadiacemu orgánu³⁷ patrí určovanie, schvaľovanie a dohľad nad implementáciou: a) celkovej obchodnej stratégie a kľúčových politík úverovej inštitúcie; b) celkovej rizikovej stratégie vrátane rizikového apetítu úverovej

³³ Odsek 8 *Usmernení EBA o vnútornom riadení*. Pozri aj odôvodnenie 56 smernice 2013/36/EÚ.

³⁴ Predložené v súlade s *RTS týkajúcimi sa informácií na účely povolenia*.

³⁵ Predložené v súlade s *RTS týkajúcimi sa informácií na účely povolenia*.

³⁶ Odsek 19 *Usmernení EBA o vnútornom riadení*.

³⁷ Pozri odsek 22 *Usmernení EBA o vnútornom riadení*.

inštitúcie, jej rámca riadenia rizika a opatrení na zabezpečenie toho, aby riadiaci orgán venoval otázkam rizika a vykonávaniu svojej funkcie dostatok času; c) primeraného a efektívneho rámca vnútorného riadenia a vnútornej kontroly, ktorý zahŕňa jasnú organizačnú štruktúru a dobre fungujúce nezávislé interné riadenie rizík, súlad a audítorské funkcie, ktoré majú dostatočné právomoci, postavenie a zdroje na vykonávanie svojich funkcií; d) primeraného a efektívneho rámca vnútorného riadenia a vnútornej kontroly na zabezpečenie súladu s platnými požiadavkami, a to aj v kontexte predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu; e) výšok, druhov a rozdelenia interného kapitálu a regulačného kapitálu na primerané krytie rizík inštitúcie; f) cieľov pre riadenie likvidity inštitúcie; g) politiky odmeňovania opísanej v odsekoch 170 a 171; h) dojednaní o individuálnej a kolektívnej vhodnosti, zložení, účinnosti a plánovaní nástupníctva riadiaceho orgánu; i) procesu výberu a posúdenia vhodnosti pre osoby zastávajúce kľúčové funkcie³⁸; j) opatrení zameraných na zabezpečenie vnútorného fungovania každého výboru riadiaceho orgánu, ak je zriadený³⁹; k) kultúry rizika, ktorá sa zaoberá informovanosťou inštitúcie o riziku a rizikovým správaním; l) firemnej kultúry a hodnôt, ktoré podporujú zodpovedné a etické správanie, vrátane kódexu správania alebo podobného nástroja; m) politiky konfliktu záujmov na inštitucionálnej a personálnej úrovni; a n) opatrení zameraných na zabezpečenie integrity účtovníctva a systémov finančného výkazníctva vrátane finančných a prevádzkových kontrol a súladu so zákonom a príslušnými normami;

- (c) ubezpečiť sa, že žiadosť predpokladá, že pri určovaní, schvaľovaní a dohľade nad vykonávaním úloh uvedených v písmene b) by sa riadiaci orgán mal zamerať na zabezpečenie udržateľného obchodného modelu, ktorý zohľadňuje všetky riziká vrátane environmentálnych rizík, sociálnych rizík a rizík riadenia;
- (d) ubezpečiť sa, že príslušné dokumenty k žiadosti počítajú s opatreniami zameranými na zabezpečenie efektívneho vykonávania individuálnych a kolektívnych posúdení vhodnosti riadiaceho orgánu, že úlohy a zodpovednosti predsedu sú jasne definované, že zloženie a plánovanie nástupníctva riadiaceho orgánu je vhodné a že riadiaci orgán bude svoje funkcie vykonávať efektívne v súlade s *Usmerneniami EBA o vnútornom riadení a Usmerneniami EBA o posudzovaní vhodnosti*;
- (e) posúdiť, že riadiaci orgán vo svojej riadiacej funkcii bude poverený zodpovednosťou za zavádzanie stratégií stanovených riadiacim orgánom, a pravidelne diskutovať o zavádzaní a vhodnosti týchto stratégií s riadiacim orgánom v rámci jeho funkcie dohľadu. Riadiaci orgán

³⁸ Ako je definované v *Usmerneniach EBA o vnútornom riadení*, výraz „osoba zastávajúca kľúčovú funkciu“ znamená osoby, ktoré majú významný vplyv na smerovanie inštitúcie, ale nie sú členmi riadiaceho orgánu a nie sú generálnym riaditeľom. Zahŕňajú vedúcich funkcií vnútornej kontroly a finančného riaditeľa, ak nie sú členmi riadiaceho orgánu, a iné osoby zastávajúce kľúčové funkcie, ak sú inštitúciami identifikované na základe riziko-orientovaného prístupu. Medzi ďalšie osoby zastávajúce kľúčové funkcie môžu patriť vedúci významných línií segmentov, pobočiek v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru alebo Európskeho združenia voľného obchodu, dcérskych spoločností v tretích krajinách a ďalších vnútorných funkcií. Pozri aj Spoločné usmernenia ESMA a EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie.

³⁹ V súlade s odsekom 22 písm. i) *Usmernení o vnútornom riadení EBA* by sa v takýchto opatreniach mala podrobne uvádzať „i. úloha, zloženie a úlohy každého z nich; ii. primeraný tok informácií vrátane dokumentácie odporúčaní a záverov a hierarchických vzťahov medzi každým výborom a riadiacim orgánom, príslušnými orgánmi a ďalšími stranami“.

vo svojej riadiacej funkcii by mal mať tiež právomoc konštruktívne spochybňovať a kriticky posudzovať návrhy, vysvetlenia a informácie, ktoré dostane pri uplatňovaní svojho úsudku a prijímaní rozhodnutí o stratégii inštitúcie⁴⁰;

- (f) ubezpečiť sa, bez toho, aby boli dotknuté povinnosti pridelené podľa platného vnútroštátneho práva obchodných spoločností, že úlohy riadiaceho orgánu v rámci jeho dozornej funkcie by mali zahŕňať⁴¹: a) dohľad a monitorovanie rozhodovania a činností vedenia a poskytovanie účinného dohľadu nad riadiacim orgánom v jeho riadiacej funkcii vrátane monitorovania a kontroly jeho individuálneho a kolektívneho výkonu a implementácie stratégie a cieľov inštitúcie; b) zabezpečenie a pravidelné posúdenie účinnosti rámca interného riadenia a riadenia úverovej inštitúcie a prijatie vhodných opatrení na odstránenie všetkých zistených nedostatkov; c) dohľad a monitorovanie toho, či sa strategické ciele, organizačná štruktúra a riziková stratégia úverovej inštitúcie vrátane jej rizikového apetítu a rámca riadenia rizika, ako aj ďalšie politiky (napríklad politika odmeňovania) a rámec zverejňovania konzistentne implementujú; d) monitorovanie, či sa kultúra rizika úverovej inštitúcie uplatňuje konzistentne; e) dohľad nad implementáciou a zachovávaním kódexu správania alebo podobných a účinných politik na identifikáciu, riadenie a zmierňovanie skutočných a potenciálnych konfliktov záujmov; f) dohľad nad integritou finančných informácií a výkazníctva a rámca vnútornej kontroly vrátane účinného a správneho rámca riadenia rizík; g) zabezpečenie toho, aby vedúci funkcií vnútornej kontroly boli schopní a konali nezávisle a bez ohľadu na povinnosť podávať správy iným vnútorným orgánom, obchodným líniam alebo útvarom, mohli vzbudzovať obavy a varovať priamo riadiaci orgán v jeho dozornej funkcii, ak to bude nevyhnutné, keď nepriaznivý vývoj rizika ovplyvňuje alebo môže ovplyvniť inštitúciu; a h) monitorovanie implementácie plánu vnútorného auditu po predchádzajúcom zapojení výboru pre riziká a výboru pre audit, ak sú takéto výbory zriadené;
- (g) overiť, či príslušné dokumenty k žiadosti týkajúce sa výborov, ktoré budú zriadené, zahŕňajú ich kombináciu, zloženie, úlohu a rozdelenie povinností a úloh medzi špecializované výbory riadiaceho orgánu v súlade s príslušnými ustanoveniami *Ustanovení EBA o vnútornom riadení*.

136. V súlade s článkom 46 ods. 4 smernice 2015/849 (AMLD) by príslušné orgány mali tiež overiť, či dokumenty k žiadosti predpokladajú identifikáciu člena riadiaceho orgánu zodpovedného za implementáciu zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení nevyhnutných na splnenie požiadaviek AML/CTF.

⁴⁰ Pozri odsek 30 *Usmernení EBA o vnútornom riadení*.

⁴¹ Pozri odsek 34 *Usmernení EBA o vnútornom riadení*.

9.2.2 Posúdenie vhodnosti riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie

137. V súlade s článkom 13 ods. 1 druhým pododsekom CRD by príslušné orgány mali podrobiť členov riadiaceho orgánu úverovej inštitúcie posúdeniu vhodnosti a odmietnuť udeliť povolenie, ak nespĺňajú požiadavky stanovené v článku 91 ods. 1 CRD.
138. Príslušné orgány by mali prípadne podrobiť posúdeniu vhodnosti aj osoby zastávajúce kľúčové funkcie, ako sú vymedzené v *Usmerneniach EBA o vnútornom riadení*.
139. Takéto posúdenie vhodnosti by sa malo vykonať v súlade s *Usmerneniami EBA a ESMA o posudzovaní vhodnosti riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie*.

9.3 Organizačná štruktúra

140. Príslušné orgány by mali overiť, či organizačná štruktúra úverovej inštitúcie vykazuje spoľahlivú organizáciu s dostupnými efektívnymi hierarchickými vzťahmi, pridelovaním zodpovedností a meraním a riadením rizika vrátane následného monitorovania, aby sa zabezpečilo riadne a obozretné riadenie úverovej inštitúcie. Revízia by mala zahŕňať aj organizačnú štruktúru, ktorá stanovuje predpokladanú vnútornú organizáciu z hľadiska oddelení, divízií, tímov a súvisiaceho rozdelenia zamestnancov.
141. Príslušné orgány by mali starostlivo posúdiť, či predložená organizačná štruktúra – vrátane projektovanej veľkosti, počtu FTE a systémov – je primeraná obchodnému modelu, typom a geografickému rozmiestneniu činností a rizikám, ktoré žiadajúca úverová inštitúcia zamýšľa podstúpiť. Takéto posúdenie by preto malo byť podporené obchodným plánom preskúmaným v súlade s oddielom 7 týchto usmernení.
142. Na účely udelenia povolenia alebo prípadne začatia činností by príslušné orgány mali byť dostatočne spokojné s pokrokom, ktorý sa dosiahol, pokiaľ ide o implementáciu organizačnej štruktúry, vrátane pokroku pri prijímaní určených pracovníkov s primeranou kvalifikáciou.
143. Príslušné orgány by mali venovať osobitnú pozornosť tomu, aby sa vyhli vytváraniu netransparentných alebo zbytočne zložitých štruktúr, ktoré nemajú jasné ekonomické opodstatnenie alebo právny účel alebo ktoré by sa mohli použiť na cieľ spojený s praním špinavých peňazí alebo inými finančnými trestnými činmi⁴².
144. Ak sa v obchodnom pláne počíta so zriadením štruktúr v iných jurisdikciách, príslušné orgány by mali posúdiť účinný súlad takýchto jurisdikcií s „normami EÚ a medzinárodnými normami

⁴² Odsek 76 *Usmernení EBA o vnútornom riadení* znie: „Inštitúcie by sa mali vyhýbať vytváraniu zložitých a potenciálne netransparentných štruktúr. Inštitúcie by mali pri svojom rozhodovaní brať do úvahy výsledky posúdenia rizík vykonaného s cieľom zistiť, či by sa takéto štruktúry mohli použiť na účely spojené s praním špinavých peňazí alebo inými finančnými trestnými činmi a príslušnými kontrolami a platným právnym rámcom [...]“.

pre daňovú transparentnosť, AML a CFT⁴³. Mali by tiež posúdiť, do akej miery zamýšľaná štruktúra slúži na zjavný a zákonný ekonomický účel, alebo do akej miery by sa dala použiť na zakrytie identity konečného vlastníka požitkov, alebo či obchodná stratégia (vrátane požiadavky klienta, na základe ktorej bola štruktúra zriadená) vyvoláva obavy. Príslušné orgány by mali posúdiť, či štruktúra bráni primeranému dohľadu zo strany riadiaceho orgánu inštitúcie alebo schopnosti inštitúcie riadiť súvisiace riziko a či štruktúra predstavuje prekážky účinnému dohľadu zo strany príslušných orgánov⁴⁴.

9.3.1 Firemné hodnoty, kultúra rizika, kódex správania a zásady riadenia

145. Príslušné orgány by mali overiť, či mandát riadiaceho orgánu týkajúci sa podnikových hodnôt zabezpečuje prijatie, presadzovanie a implementáciu vysokých etických a profesionálnych noriem, čím sa vytvára prostredie účinných výziev, v ktorom rozhodovacie procesy podporujú rôzne názory.

146. V súlade s článkom 5 ods. 1 písm. c) č. (ii), piata zarážka *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia*, príslušné orgány by mali tiež preskúmať hlavné rysy politiky na podporu rozmanitosti riadiaceho orgánu a mali by sa ubezpečiť, že je v súlade s kritériami stanovenými v článku 88 ods. 2 písm. a) CRD a stanovuje kvantitatívny alebo prípadne kvalitatívny cieľ na podporu rozmanitosti a frekvenciu posúdenia.

9.3.2 Politika v oblasti konfliktu záujmov

147. Príslušné orgány by si mali overiť, či je podľa hlavných rysov politiky v oblasti konfliktu záujmov riadiaci orgán zodpovedný za „vytváranie, schvaľovanie a dohľad nad implementáciou a zachovávaním účinných politík na identifikáciu, posúdenie, riadenie a zmierňovanie alebo predchádzanie skutočným a potenciálnym konfliktom záujmov na inštitucionálnej úrovni“, ako aj medzi inštitúciou a zamestnancami vrátane riadiaceho orgánu a najbližších rodinných príslušníkov zamestnancov⁴⁵.

148. Pokiaľ ide o konflikt záujmov na úrovni inštitúcie, príslušné orgány by sa mali ubezpečiť, že koncept politiky v oblasti konfliktu záujmov vyžaduje, aby boli zdokumentované „opatrenia inštitúcií na riadenie alebo prípadne zmierňovanie konfliktu záujmov“⁴⁶ a zahŕňa primerané oddelenie povinností, informačné bariéry a postupy pre transakcie so spriaznenými osobami.

149. Pokiaľ ide o konflikty záujmov na úrovni zamestnancov, príslušné orgány by sa mali ubezpečiť, že politika pokrýva aspoň situácie uvedené v odseku 109 *Usmernení EBA o vnútornom*

⁴³ Odsek 76 písm. a) *Usmernení EBA o vnútornom riadení* znie: „mieru, do akej právomoc, v ktorej bude štruktúra zriadená, bude účinným spôsobom v súlade s normami EÚ a medzinárodnými normami v oblasti daňovej transparentnosti, boja proti praniu špinavých peňazí a boja proti financovaniu terorizmu;“.

⁴⁴ Odsek 76 písm. a) až f) *Usmernení EBA o vnútornom riadení*.

⁴⁵ Pozri časti 11 a 12 *Usmernení EBA o vnútornom riadení*.

⁴⁶ Pozri odsek 107 *Usmernení EBA o vnútornom riadení*.

riadení⁴⁷, a že predpokladá „postupy, opatrenia, požiadavky na dokumentáciu a zodpovednosti za identifikáciu a predchádzanie konfliktom záujmov, za posúdenie ich závažnosti a za prijímanie zmierňujúcich opatrení“.

9.3.3 Whistleblowing, zneužívanie trhu, správa produktov, ochrana spotrebiteľa, vybavovanie sťažností

150. Kontrola hlavných rysov politiky oznamovania zo strany príslušných orgánov by mala zabezpečiť, aby zamestnanci mohli bezpečne nahlásiť potenciálne alebo skutočné porušenia regulačných alebo interných požiadaviek. Aby sa predišlo konfliktom záujmov, zamestnanci by mali mať možnosť nahlásiť porušenia mimo štandardných hierarchických vzťahov. Postupy varovania by mali zabezpečiť ochranu osobných údajov osoby, ktorá nahlásila porušenie, ako aj fyzickej osoby, ktorá je údajne zodpovedná za porušenie v súlade s nariadením (EÚ) 2016/679, Všeobecné nariadenie o ochrane údajov.

151. Príslušné orgány by sa mali ubezpečiť, že hlavné rysy politiky pokrývajú proces nakladania s informáciami o možnom alebo skutočnom porušení a ochranu osoby, ktorá ho nahlási, v súlade s *Usmerneniami EBA o vnútornom riadení*.

152. Preskúvanie hlavných rysov politiky zneužívania trhu príslušnými orgánmi by malo zabezpečiť, aby úverová inštitúcia dodržiavala vhodné normy zabraňujúce zneužívaniu trhu. Predovšetkým by to malo zahŕňať proces identifikácie, riadenia a oznamovania porušení v oblasti zneužívania trhu.

153. Príslušné orgány by si mali overiť, či v súlade s *Usmerneniami EBA o mechanizmoch dohľadu nad produktmi a riadenia produktov pre produkty retailového bankovníctva*⁴⁸, hlavné rysy politiky riadenia produktov zabezpečujú, že žiadajúca úverová inštitúcia konajúca ako výrobca a/alebo distribútor zavedie riadnu politiku riadenia produktov, ktorá zabezpečí interné procesy, funkcie a stratégie (i) s cieľom zabezpečiť, aby sa zohľadnili záujmy, ciele a charakteristiky spotrebiteľov, (ii) aby sa zabránilo potenciálnemu poškodeniu spotrebiteľa a (iii) minimalizovali konflikty záujmov.

⁴⁷ Odsek 111 *Usmernení EBA o vnútornom riadení* znie: „Zásady by sa mali vzťahovať aspoň na tieto situácie alebo vzťahy, v ktorých môže dôjsť ku konfliktu záujmov:

- ekonomické záujmy (napr. akcie, iné vlastnícke práva a členstvá, finančné účasti a iné ekonomické záujmy pri komerčných klientoch, práva duševného vlastníctva, úvery poskytnuté inštitúciou spoločnosti vlastnenej zamestnancami, členstvo v orgáne alebo vlastníctvo orgánu alebo subjektu s konfliktnými záujmami);
- osobné alebo profesionálne vzťahy s vlastníkmi kvalifikovaných účastí v inštitúcii;
- osobné alebo profesionálne vzťahy so zamestnancami inštitúcie alebo subjektmi zahrnutými v rámci prudenciálnej konsolidácie (napr. rodinné vzťahy);
- iné zamestnanie a predchádzajúce zamestnanie v nedávnej minulosti (napr. päť rokov);
- osobné alebo profesionálne vzťahy s príslušnými externými zainteresovanými stranami (napr. s dodávateľmi materiálov, konzultantmi alebo inými poskytovateľmi služieb); a
- politický vplyv alebo politické vzťahy.“

⁴⁸ EBA/GL/2015/18 dostupné na <https://www.eba.europa.eu/guidelines-on-product-oversight-and-governance-arrangements-for-retail-banking-products>

154. Preskúmanie hlavných rysov politiky ochrany spotrebiteľa zo strany príslušných orgánov by sa malo zamerať na zabezpečenie toho, aby žiadajúca úverová inštitúcia zaviedla riadnu politiku ochrany spotrebiteľa s cieľom poskytnúť spotrebiteľom primerané informácie a chrániť ich. Hlavné rysy mali zabezpečiť najmä súlad politiky ochrany spotrebiteľa s regulačným rámcom a poskytnúť príslušnému personálu primeranú odbornú prípravu. Na tento účel by mala zahŕňať normy a zásady, monitorovanie súladu a informovanosť zamestnancov.
155. Kontrola hlavných rysov politiky vybavovania sťažností príslušnými orgánmi by sa mala zamerať na zabezpečenie toho, aby úverová inštitúcia poskytovala spotrebiteľom primeranú ochranu v súlade s platnými regulačnými požiadavkami. Hlavné rysy by mali pokrývať proces prijímania, posudzovania a odpovedania na sťažnosti.

9.4 Rámec vnútornej kontroly

156. Príslušné orgány by mali posúdiť, či má žiadajúca úverová inštitúcia vhodný rámec vnútornej kontroly, ktorý je primeraný plánovaným činnostiam úverovej inštitúcie, jej obchodnému modelu, zložitosti a súvisiacim rizikám (napríklad online registrácia klientov, ochrana a opatrenia v oblasti kybernetickej bezpečnosti). Príslušné orgány by mali byť presvedčené o primeranosti pridelených ľudských zdrojov z hľadiska počtu FTE a kvalifikácií, vhodnosti systémov a rozpočtu na podporu vykonávania úloh.
157. Príslušné orgány by mali preskúmať dokumenty k žiadosti a mali by sa ubezpečiť, že rozdelenie úloh a zodpovedností umožní riadiacemu orgánu plne poznať štruktúru ich úverovej inštitúcie⁴⁹ a „zabezpečiť, aby funkcie vnútornej kontroly boli nezávislé od obchodných línií, ktoré kontrolujú, vrátane toho, že existuje primerané oddelenie povinností a že majú primerané finančné a ľudské zdroje, ako aj právomoci na efektívne vykonávanie svojej úlohy. Hierarchické vzťahy a rozdelenie zodpovedností, najmä medzi osobami zastávajúcimi kľúčové funkcie v rámci úverovej inštitúcie, by mali byť jasné, dobre vymedzené, súdržné, vynútiteľné a riadne zdokumentované⁵⁰.
158. Príslušné orgány by mali dospieť k jasnému názoru, že rámec vnútornej kontroly pokrýva všetky oblasti inštitúcie a odráža model troch obranných línií na identifikáciu funkcií na riešenie a riadenie rizík.
159. Na tento účel by príslušné orgány mali overiť, či sú zavedené opatrenia na zabezpečenie toho, že obchodné a podporné útvary, prvá obranná línia, budú zodpovedné v prvom rade za identifikáciu a riadenie rizík, ktoré podstupujú pri vykonávaní svojich činností, a za stanovenie a udržiavanie primeraných procesov a kontrol, aby sa zabezpečilo, že takéto riziká sa analyzujú, merajú, monitorujú, riadne vykazujú a udržiavajú v medziach rizikového apetítu úverovej inštitúcie a že sú v súlade s internými a externými regulačnými požiadavkami.

⁴⁹ Odsek 71 *Usmernení EBA o vnútornom riadení*.

⁵⁰ Odsek 68 *Usmernení EBA o vnútornom riadení*.

160. Funkcia riadenia rizík a funkcia zabezpečenia súladu, druhá línia obrany, spolu s funkciou vnútorného auditu, ktorá je treťou líniou obrany, tvoria funkcie vnútornej kontroly v rámci vnútornej kontroly. Príslušné orgány by si mali overiť, že budú zriadené, berúc do úvahy kritériá proporcionality uvedené v odsekoch 17 – 21, a že budú mať primeranú a dostatočnú právomoc, postavenie a priamy prístup k riadiacemu orgánu, aby splnili svoje poslanie.
161. Aby sa zabezpečilo, že funkcie vnútornej kontroly sú v súlade s požiadavkami nezávislosti⁵¹, príslušné orgány by mali overiť, či sa na základe dokumentov k žiadosti predpokladá, že:
- (a) ich zamestnanci neplnia žiadne prevádzkové úlohy, ktoré patria do rozsahu činností, ktoré majú funkcie vnútornej kontroly monitorovať a kontrolovať;
 - (b) sú organizačne oddelené od činností, ktoré majú monitorovať a kontrolovať;
 - (c) bez ohľadu na celkovú zodpovednosť členov riadiaceho orgánu za inštitúciu, by vedúci funkcie vnútornej kontroly nemal byť podriadený osobe, ktorá je zodpovedná za riadenie činností, ktoré funkcia vnútornej kontroly monitoruje a kontroluje;
 - (d) odmeňovanie zamestnancov funkcie vnútornej kontroly by nemalo byť viazané na výkon činností, ktoré funkcia vnútornej kontroly monitoruje a kontroluje, ani iným spôsobom, ktorý by mohol ohroziť ich objektivnosť.
162. Príslušné orgány by mali overiť, či vedúci funkcií vnútornej kontroly spĺňajú tieto požiadavky:
- a) budú vymenovaní na primeranej hierarchickej úrovni, ktorou sa vedúcemu kontrolnej funkcie zabezpečí dostatočná právomoc a vážnosť potrebná na plnenie jeho povinností;
 - b) budú nezávislé od obchodných línií alebo jednotiek, ktoré kontrolujú;
 - c) budú podávať správy a priamo sa zodpovedať riadiacemu orgánu a ich výkon by mal kontrolovať riadiaci orgán;
 - d) V prípade potreby bude mať prístup k riadiacemu orgánu a priamo mu podávať správy, aby mohli s riadiacim orgánom vo funkcii dohľadu prerokovať možné obavy a prípadne ho upozorniť, ak konkrétny vývoj má alebo môže mať vplyv na inštitúciu.
163. Aby sa zabezpečilo efektívne vykonávanie funkcií vnútornej kontroly, príslušné orgány by sa mali ubezpečiť, že majú pridelené dostatočné rozpočtové a ľudské zdroje s primeranou kvalifikáciou, s ohľadom na typy cieľových činností a vhodný systém IKT a podporu, ktorú majú k dispozícii.

⁵¹ Pozri odsek 175 *Usmernení EBA o vnútornom riadení*.

9.4.2 Funkcia riadenia rizík

164. Príslušné orgány by sa mali ubezpečiť, že ako súčasť rámca vnútornej kontroly bude mať úverová inštitúcia holistický rámec riadenia rizík pre celú úverovú inštitúciu, ktorý plne uznáva ekonomickú podstatu všetkých rizikových expozícií úverovej inštitúcie.
165. Príslušné orgány by sa mali ubezpečiť, že funkcia riadenia rizík (RMF) uľahčí implementáciu riadneho rámca riadenia rizík v celej inštitúcii a že jej úloha v rámci úverovej inštitúcie zahŕňa jej zapojenie do: a) stratégie a rozhodovania v oblasti rizík; b) posúdenie vecných zmien; c) identifikácia, meranie, posúdenie, riadenie, zmierňovanie, monitorovanie a podávanie správ o rizikách; d) posúdenie porušení rizikového apetítu alebo limitov a odporúčanie nápravných opatrení. Na tento účel by príslušné orgány mali preskúmať a posúdiť aj náčrt stratégie riadenia takýchto rizík vrátane vyhlásenia o tolerancii rizika a rizikovom apetíte a opatrení na zosúladenie posúdeného rizika s rizikovým apetítom.
166. Pokiaľ ide o úlohu RMF v stratégii rizika a rozhodovaní, preskúmanie príslušných orgánov by sa malo zamerať na overenie toho, či žiadosť počíta s aktívnou účasťou RMF v počiatočnom štádiu nepretržitého pokračovania činnosti pri vypracúvaní stratégie rizika úverovej inštitúcie. zabezpečenie toho, že úverová inštitúcia bude mať zavedené účinné procesy riadenia rizika, a poskytovanie všetkých relevantných informácií súvisiacich s rizikom riadiacemu orgánu, aby sa umožnilo nastavenie rizikového apetítu úverovej inštitúcie. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby RMF počítala s posúdením spoľahlivosti a udržateľnosti rizikovej stratégie a apetítu a aby sa vhodne premietli do špecifických limitov rizika, a to aj na úrovni obchodných jednotiek, a aby sa zapojili pred tým, ako prijme rozhodnutie riadiaci orgán týkajúce sa rizikových stratégií.
167. Pokiaľ ide o úlohu RMF pri posúdení podstatných zmien, príslušné orgány by si mali pred prijatím rozhodnutí o mimoriadnych transakciách overiť, či sa so zapojením RMF počíta, aby bolo možné vyhodnotiť vplyv takýchto zmien a mimoriadnych transakcií na celkové riziko úverovej inštitúcie, a oznámiť svoje zistenia priamo riadiacemu orgánu pred prijatím rozhodnutia.
168. Pokiaľ ide o úlohu RMF pri identifikácii, meraní, monitorovaní, zmierňovaní a vykazovaní rizík a súvisiacich koncentrácií rizík, ktoré má schváliť riadiaci orgán, príslušné orgány by sa mali uistiť, že sú zavedené politiky a postupy a že RMF bude mať prístup ku všetkým obchodným líniam a iným jednotkám, ktoré majú potenciál vytvárať riziká.
169. Úlohou RMF by malo byť aj nezávislé posúdenie každého prípadu porušenia limitov alebo rizikového apetítu (vrátane posúdenia príčiny a vykonania právnej a ekonomickej analýzy skutočných nákladov na uzavretie, zníženie alebo zabezpečenie angažovanosti v porovnaní s potenciálnymi nákladmi na jej udržanie). Malo by sa počítať s tým, že RMF bude informovať príslušné obchodné útvary a riadiaci orgán a odporúčať možné nápravné opatrenia. Na tento účel by funkcia riadenia rizík mala mať možnosť podávať správy priamo riadiacemu orgánu vo funkcii dohľadu, ak je porušenie významné, a to bez toho, aby bola dotknutá schopnosť RMF podávať správy iným vnútorným funkciami a výborom.

9.4.3 Politika odmeňovania

170. Pokiaľ ide o hlavné rysy politiky odmeňovania, okrem posúdenia súladu s požiadavkami rodovej neutrality podľa článku 92 ods. 2 písm. aa) CRD, príslušné orgány by mali venovať osobitnú pozornosť overeniu, či sú hlavné rysy politiky týkajúce sa zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú podstatný vplyv na rizikový profil⁵² úverovej inštitúcie, v súlade s článkom 94 CRD a *Usmerneniami EBA o politike odmeňovania*.
171. Predovšetkým by mali posúdiť, či: a) sú hlavné rysy politiky odmeňovania v súlade s predpokladaným rizikovým apetítom inštitúcie, jej obchodnou stratégiou a jej dlhodobými záujmami a predpokladá sa, že ju bude zachovávať, schvaľovať a dohliadať na ňu riadiaci orgán; b) predpokladá, že zamestnanci, ktorí majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie, budú náležite identifikovaní v súlade s článkom 92 ods. 3 a článkom 94 ods. 3 CRD; c) predpokladá osobitné požiadavky na odmeňovanie týchto konkrétnych zamestnancov, okrem iného i) pomer medzi pohyblivou a pevnou zložkou mzdy v súlade s článkom 94 ods. 1 písm. g) CRD a ii) vyplácanie v nástrojoch, dojednania o odklade vrátane malusu a spätného vymáhania v súlade s článkom 94 ods. 1 písm. l), m) a n) CRD.⁵³

9.4.4 Funkcia dodržiavania súladu

172. Príslušné orgány by mali overiť, či sa predpokladá, že funkcia dodržiavania súladu bude riadiť riziko súladu, poskytnúť riadiacemu orgánu rady o opatreniach, ktoré je potrebné prijať na zabezpečenie súladu s platnými zákonmi, pravidlami, nariadeniami a normami, a implementovať pod dohľadom riadiaceho orgánu, politiky a procesy na riadenie rizík zhody a na zabezpečenie zhody. Príslušné orgány by mali overiť, či je funkcia dodržiavania súladu primeraná typom a geografickému rozmiestneniu činností (napr. súlad s platnými vnútroštátnymi predpismi rôznych jurisdikcií v prípade činností vykonávaných na cezhraničnom základe), rizikám a zložitosti v súlade s obchodným modelom a posúdením obchodného plánu v súlade s oddielom 7 týchto Usmernení.
173. Funkcia dodržiavania súladu by mala zabezpečiť, aby sa monitorovanie súladu vykonávalo prostredníctvom štruktúrovaného a dobre vymedzeného programu monitorovania súladu a aby sa dodržiavala politika dodržiavania súladu s predpismi. Malo by sa tiež počítať s tým, že funkcia dodržiavania súladu a RMF budú v rámci plnenia svojich príslušných úloh spolupracovať a podľa potreby si vymieňať informácie.
174. Príslušné orgány by tiež mali skontrolovať, či funkcia dodržiavania súladu bude poverená overovaním, v úzkej spolupráci s RMF a právnym oddelením, či nové produkty a nové postupy sú v súlade so súčasným právnym rámcom, a ak je to vhodné, so všetkými známymi pripravovanými zmenami legislatívy, právnych predpisov a požiadaviek orgánu dohľadu.

⁵² Predložené v súlade s RTS týkajúcimi sa informácií na účely povolenia.

⁵³ S osobitným zreteľom na výnimky uvedené v článku 94 ods. 3 a 4 CRD.

175. Príslušné orgány by mali overiť, či sa predpokladá zriadenie funkcie dodržiavania pravidiel boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na zabezpečenie súladu s konkrétnym nariadením o praní špinavých peňazí a financovaním terorizmu a internými politikami, a to buď v rámci funkcie dodržiavania pravidiel alebo oddelene od nej.

9.4.5 Zásady boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

176. Príslušné orgány by mali overiť, či politika AML/CTF predložená žiadajúcou úverovou inštitúciou podľa článku 5 ods. 1 písm. c) č. iii) *RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia* poskytuje prehľad kľúčových politík a postupov, ako je uvedené v článku 8 ods. 3 AMLD, ktorá sa zavedie na boj proti riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Na tento účel príslušné orgány zohľadnia kritériá proporcionality stanovené v odsekoch 17 – 21.

177. Príslušné orgány by si mali overiť, či hlavné rysy pokrývajú všetky prvky uvedené v článku 8 ods. 4⁵⁴ AMLD, a zdôvodniť, ako žiadajúca úverová inštitúcia zabezpečí, že dokáže zmierniť a účinne riadiť riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým je vystavená odo dňa vstupu na trh.

9.4.6 Funkcia vnútorného auditu

178. Príslušné orgány, berúc do úvahy kritériá proporcionality stanovené v odsekoch 17 – 21, by mali posúdiť funkciu nezávislého a efektívneho vnútorného auditu (ďalej len „IAF“) zriadenú žiadajúcou úverovou inštitúciou. Príslušné orgány by mali získať jasný názor, že IAF bude na základe rizikovo-orientovaného prístupu schopná nezávisle preskúmať a poskytnúť objektívne uistenie o súlade všetkých činností a útvarov úverovej inštitúcie, vrátane outsourcovaných činností, s politikami inštitúcie a s inými externými (nie obozretnými) požiadavkami.

179. Na tento účel by príslušné orgány mali posúdiť, či má IAF svoju organizačnú nezávislosť a objektívnosť vnútorných auditorov chránenú priamym podriadením sa riadiacemu orgánu a primeranými zdrojmi na plnenie svojich úloh. Na tento účel by sa malo zabezpečiť aj to, aby IAF mala pre výkon svojej funkcie neobmedzený prístup v rámci celej inštitúcie ku všetkým záznamom, dokumentom, informáciám a budovám inštitúcie.

180. Príslušné orgány by tiež mali posúdiť, či IAF je poverená minimálne týmito úlohami:

- (a) primeranosťou rámca vnútornej kontroly vrátane primeranosti politiky a postupov a súladu s právnymi a regulačnými požiadavkami;

⁵⁴ Znie takto: „Politiky, kontroly a postupy uvedené v odseku 3 zahŕňajú:

- (a) vypracovanie vnútorných politík, kontrol a postupov vrátane vzorových postupov riadenia rizík, povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ohlasovania, vedenia záznamov, vnútornej kontroly, riadenia dodržiavania súladu aj vtedy, ak je to vhodné z hľadiska veľkosti a povahy podnikateľského subjektu, vymenovania pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi na riadiacej úrovni, a preverovania zamestnancov;
- (b) v prípade, že je to vhodné so zreteľom na veľkosť a povahu podnikateľského subjektu, nezávislú funkciu auditu na posúdenie vnútorných politík, kontrol a postupov uvedených v písmene a)“.

(b) vypracovaním plánu auditu najmenej raz ročne na základe ročných cieľov kontroly vnútorného auditu, ktorý schvaľuje riadiaci orgán;

(c) predkladaním odporúčaní na základe zistení svojej činnosti.

181. Mali by tiež overiť, že hlavné rysy metodiky a plán interného auditu pokrývajúci prvé tri roky činnosti vrátane auditu externalizovaných služieb sú v súlade s organizačnou štruktúrou, typmi činností a rizikovým profilom vyplývajúcim z obchodného plánu posúdeného v súlade s oddielom 7.

9.4.7 Politika a plán prevádzkovej odolnosti a nepretržitej obchodnej činnosti

182. Hlavné rysy politiky a plánu nepretržitej obchodnej činnosti by mali zabezpečiť, že žiadateľ bude mať spoľahlivý plán riadenia nepretržitej obchodnej činnosti, aby sa zabezpečila jeho schopnosť nepretržitej prevádzky a aby sa obmedzili straty v prípade vážneho narušenia obchodnej činnosti. Mala by zabezpečiť, aby politika a plán nepretržitej obchodnej činnosti zahŕňali analýzu hlavných rizík narušenia obchodnej činnosti a prehľad opatrení na zmiernenie a zabezpečiť pravidelné testovanie plánu nepretržitej obchodnej činnosti.

9.4.8 Politika a systémy IKT

183. Príslušné orgány by mali posúdiť, či politika IKT poskytne úverovej inštitúcii spoľahlivé informačné a komunikačné systémy a či systémy IKT budú schopné plne podporovať možnosti agregácie údajov o riziku v normálnych časoch, ako aj v časoch stresu. Príslušné orgány by mali posúdiť najmä to, či úverová inštitúcia dokáže minimálne:

(a) vytvárať presné a spoľahlivé údaje o rizikách;

(b) získavať a zhromažďovať všetky údaje o závažných rizikách z celej inštitúcie;

(c) včas vytvárať súhrnné a aktuálne údaje o rizikách;

(d) vytvárať súhrnné údaje o rizikách s cieľom vyhovieť širokému spektru požiadaviek predložených riadiacim orgánom alebo príslušnými orgánmi;

(e) zabezpečiť riadne, spoľahlivé a bezpečné fungovanie informačných a komunikačných systémov podporujúcich ciele aktivít inštitúcií.

184. Pokiaľ ide o riziko v oblasti IKT a bezpečnosti⁵⁵, príslušné orgány by sa mali ubezpečiť, že rámec riadenia zabezpečí riadne, spoľahlivé a bezpečné fungovanie informačných a komunikačných systémov na podporu činností úverových inštitúcií, ako aj primeranú prevenciu, monitorovanie

⁵⁵ Ako je definované v *Usmerneniach EBA k riadeniu rizík v oblasti IKT a bezpečnosti*, „riziko v oblasti IKT a bezpečnosti“ znamená: „Riziko strát v dôsledku porušenia dôvery, zlyhania integrity systémov a údajov, nevhodnosti alebo nedostupnosti systémov a údajov alebo neschopnosti v primeranom čase a za primerané náklady zmeniť informačné technológie (IT) v prípade zmeny environmentálnych alebo obchodných požiadaviek (t. j. agilita). Zahŕňa bezpečnostné riziká vyplývajúce z neprimeraných alebo zlyhaných interných postupov alebo externých udalostí vrátane kybernetických útokov alebo neprimeranej fyzickej bezpečnosti“.

a zmiernenie rizík IKT v normálnych časoch a počas stresu. Príslušné orgány by mali posúdiť najmä:

- (a) či má riadiaci orgán celkovú zodpovednosť za určenie, schvaľovanie a dohľad nad implementáciou stratégie IKT finančných inštitúcií, ktorá by mala byť v súlade s celkovou obchodnou stratégiou finančných inštitúcií;
- (b) jasné vymedzenie a pridelenie kľúčových úloh a zodpovedností a príslušných hierarchických vzťahov, aby bol rámec riadenia rizík v oblasti IKT a bezpečnosti účinný, vrátane pridelenia primeraného rozpočtu na primeranú podporu prevádzkových potrieb IKT a riadenia rizík v oblasti IKT a bezpečnosti;
- (c) či je riadenie a dohľad nad rizikami v oblasti IKT a bezpečnosti zverené nezávislej a objektívnej kontrolnej funkcii, primerane oddelenej od prevádzkových procesov IKT a nemajúcej zodpovednosť za žiadny vnútorný audit, a či je nezávislá funkcia vnútorného auditu;
- (d) opatrenia na zabezpečenie identifikácie, zavedenia a udržiavania aktualizovaného mapovania obchodných funkcií, úloh a podporných procesov na identifikáciu dôležitosti každého z nich a ich vzájomnej závislosti vo vzťahu k rizikám v oblasti IKT a bezpečnosti;
- (e) v rozsahu, v akom sa informácie uchovávajú v systémoch IKT, či budú splnené požiadavky na bezpečnosť informácií;
- (f) rozsah, zložitosť a dôležitosť závislostí súvisiacich s IKT, ak sa počíta s outsourcingom prevádzkových funkcií služieb IKT a akejkolvek činnosti systémov IKT – vrátane skupinových subjektov – alebo s využitím tretích strán v súvislosti s takýmito funkciami a činnosťou.

10. Kvalifikované účasti a spoločníci

185. Na účely článku 14 ods. 1⁵⁶ CRD by príslušné orgány mali preskúmať informácie týkajúce sa akcionárov a spoločníkov, ktoré predložila žiadajúca úverová inštitúcia v súlade s článkami 8 a 9 RTS týkajúcich sa informácií na účely povolenia.

186. Na účely článku 14 ods. 2⁵⁷ CRD by príslušné orgány mali posúdiť, či akcionári a spoločníci spĺňajú kritériá stanovené v článku 23 ods. 1 CRD, ako sa ďalej uvádza v *Spoločných usmerneniach európskych orgánov dohľadu o obozretnom posudzovaní kvalifikovaných účasti*⁵⁸.

⁵⁶ Ustanovenie znie: „1. Príslušné orgány odmietnu udeliť povolenie na začatie činnosti úverovej inštitúcie, ak ich úverová inštitúcia neinformuje o totožnosti svojich priamych alebo nepriamych akcionárov alebo spoločníkov, ktorí ako fyzické alebo právnické osoby vlastnia kvalifikované účasti, a o výške týchto účastí, alebo v prípade, že kvalifikované účasti neexistujú, o 20 najväčších akcionároch alebo spoločníkoch. [...]”.

⁵⁷ Ustanovenie znie: „Príslušné orgány odmietnu udeliť povolenie na začatie činnosti úverovej inštitúcie, ak po zohľadnení potreby zabezpečiť zdravé a obozretné riadenie úverovej inštitúcie nie sú presvedčené o vhodnosti akcionárov alebo spoločníkov v súlade s kritériami stanovenými v článku 23 ods. 1. Uplatňuje sa článok 23 ods. 2 a 3 a článok 24“.

⁵⁸ JC/GL/2016/01 z 20. decembra 2016, dostupné na https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Guidelines/JC_QH_GLs_EN.pdf