

Prehľad postupností krokov a zodpovedností Rady a ostatných účastníkov pri výkone bail-inu

Krok	Pod-krok	Poznámky	Zodpovednosti Rady alebo kroky zapojených externých strán
0. Začiatok	0.1 Rada určí, že sú splnené podmienky pre začatie rezolučného konania (§ 34 ods. 1 ZORKS)	1. Konštatovanie FLTF (oznámené NBS po prerokovaní s Radou alebo konštatované priamo Radou po prerokovaní s NBS)	Splnenie podmienok na konštatovanie, že inštitúcia je FLTF (§ 34 ods. 2 ZORKS) oznámi NBS (oznámenie obsahuje odôvodnenie) alebo je informovaná NBS, ak k uvedenému konštatovaniu došlo uznesením Rady. Správa Ocenenia 1 poskytnutá nezávislým odhadcom
		2. Žiadne alternatívne opatrenia nie sú k dispozícii	Podmienka je posudzovaná NBS v prípadoch, keď navrhuje začatie rezolučného konania
		3. Rezolúcia je vo verejnom záujme	
	0.2 Rada skontroluje preferované opatrenia na riešenie krízovej situácie v pláne riešenia krízových situácií	Opatrenie kapitalizácie je považované za preferované opatrenie k riešeniu krízovej situácie	
0.3 Rada vydá rozhodnutie o začatí rezolučného konania	Začatie rezolučného konania po určení, že podmienky pre jeho začatie sú splnené Rozhodnutie je právoplatné jeho doručením. Pre doručenie do vlastných rúk adresáta je obdobne použiteľný § 18 zákona o dohl'ade. Osoba zodpovedná za prevzatie rozhodnutia je určená v závislosti na spôsobe riadenia inštitúcie v problémoch (napr. podľa toho, či je zavedená správa)	Rada uverejní rozhodnutie na svojich webových stránkach, v Obchodnom vestníku a oznámi ho osobám a autoritám podľa § 47 ods. 1 písm. a) - p) ZORKS. Rada doručí rozhodnutie inštitúcii podľa § 39 ZORKS (uplatnený proces v § 6d ZORKS). Rozhodnutie sa zverejní aj na webových stránkach inštitúcie a NBS.	
1. Zhromaždenie a aktualizácia požadovaných informácií	1.1 Rada žiada inštitúciu o poskytnutie údajov zahrnutých v MIS (nahranie do VDR)	Nástroje / záväzky <ul style="list-style-type: none"> • Nástroje CET1; • Nástroje AT1; • Nástroje T2; • Záväzky použiteľných pri kapitalizácii Hlavné informácie: <ul style="list-style-type: none"> • Typ nástroja; • ISIN alebo iná identifikácia; • Nesplatená suma; • Pôvodná emitovaná čiastka; • Pozícia v hierarchii v súlade so ZKR a ZORKS 	Vstup údajov hlavne od inštitúcie
	Tento krok sa už začal procesom Ocenenia 1	Ak ich neposkytne inštitúcia, použite najnovších	

		aktualizovaných údajov z výkazníctva	
	1.2 Rada získa správu Ocenenia 2 (predbežná alebo konečná forma);		Nezávislý odhadca poskytne správu Ocenenia 2
	1.3 Rada rozhodne o prijatí opatrenia na riešenie krízových situácií na základe dostupného Ocenenia 2	Opatrenie kapitalizácie je určené ako opatrenie na riešenie krízovej situácie	
2. Rozhodnutie o predmete WDCI a kapitalizácie	2.1 Rada určí nástroje a záväzky, ktoré by mohli byť zahrnuté do WDCI a kapitalizácie prostredníctvom: <ul style="list-style-type: none"> • ISIN; • Informácie o tom, kde sú nástroje registrované; • Pozície v hierarchii uspokojovania v konkurznom konaní 	Príslušné kapitálové nástroje a záväzky použiteľné pri kapitalizácii	Na základe dostupného Ocenenia 2 poskytnutého nezávislým odhadcom
	2.2 Rada skontroluje či nástroje / záväzky nie sú zákonne vylúčené		
	2.3 Rada zváži, či sú potrebné diskrečné výnimky, a ak áno, informuje Komisiu	Pre diskrečné vylúčenie je potrebné oznámenie Komisii * Ak by sa Rada rozhodla čakať na konečnú verziu Ocenenia 2, vykoná tento pod-krok pri určovaní predmetu WDCI kapitalizácie v kroku 4	Na základe informácií poskytnutých inštitúciou (v bail-in playbooku) Rada predloží oznámenie Komisii
	2.4 Rada zváži, či diskrečné vylúčenie vedie k poskytnutiu príspevku zo SRF (na základe dostupného Ocenenia 2) a informuje SRB	Ak je poskytnutie príspevku zo SRF nevyhnutné, program riešenia krízových situácií prijíma SRB. Pred prijatím Komisia poskytuje súhlas s použitím pomoci (ak je zlučiteľná s vnútorným trhom) *Ak by sa Rada rozhodla čakať na konečnú verziu Ocenenia 2, vykoná tento pod-krok pri určovaní predmetu WDCI(EL) a kapitalizácie v kroku 4	Rada informuje SRB. SRB nasleduje proces pre poskytnutie pomoci zo SRF podľa čl. 19 SRMR a prijme program riešenia krízových situácií
3. Uloženie správy v rezolučnom konaní a zmrazenie	3.1 Rada skontroluje, či sú splnené podmienky pre uloženie správy v rezolučnom konaní		
	3.2 Rada vyberie medzi priamou a osobitnou správou, v druhom prípade vyberie správcu z predvybraného zoznamu	Priama správa: Právomoci štatutárneho orgánu a dozornej rady vykonáva Rada (§ 11 ods. 2 ZORKS)	

		Osobitná správa: Rada vyberie správcu z predpripraveného zoznamu	
3.3 Rada vydá osvedčenie o vymenovaní osobitného správcu a súvisiace rozhodnutie			
3.4 Zverejnenie rozhodnutia – Rada a osobitný správca vydajú rozhodnutie na webových stránkach	Zverejnenie rozhodnutia Radou a inštitúciou – (správcom) po prijatí správy	Inštitúcia (správca) zverejní rozhodnutie na webových stránkach	
3.5 Ak to uzná za vhodné, Rada predloží návrh na zápis osobitnej správy do Obchodného registra. Osobitný správca môže navrhnúť záznam vykonávania svojich činností do obchodného registra alebo podobného registra v inom členskom štáte, kde sa nachádza pobočka inštitúcie (ak je to relevantné)	Ak je to vhodné, návrh na zápis sa podáva po vydaní osvedčenia o vymenovaní (podľa § 9 ods. 2 ZORKS sa návrh nemusí zadávať)	Osobitný správca navrhuje zápis činnosti do obchodného registra alebo podobného registra v inom členskom štáte, v ktorom sa nachádza pobočka inštitúcie (v prípade potreby – pobočky sa týka činnosťou správcu)	
3.6 V prípade potreby inštitúcia uloží rozhodnutie o správe do zbierky listín (ex post)		Inštitúcia (správca) uloží rozhodnutie o správe do zbierky listín (na ex post báze, keďže podľa § 9 ods. 2 ZORKS, žiadne predchádzajúce podania nie sú nutné)	
3.7 Rada kontroluje, či sú splnené podmienky pre jednotlivé pozastavenia			
3.8 Rada pripraví rozhodnutia ohľadom individuálnych pozastavení: <ul style="list-style-type: none"> • Pozastavenie obchodovania s nástrojmi • Odklad plnenia záväzku (§ 14 ZORKS) • Pozastavenie práva ukončiť zmluvu (§ 17 ZORKS) • Obmedzenie výkonu zabezpečovacích práv (§ 15 ZORKS) 			
3.9 Rada vydá a uverejní rozhodnutie o samostatných pozastaveniach		Rada doručí rozhodnutie inštitúcii Zákon neurčuje ako by malo byť rozhodnutie uverejnené, avšak s prihliadnutím na zásady rezolučného konania a charakter rozhodnutia by bolo najrozumnejším riešením použiť rovnaký postup ako pri rozhodnutí o opatrení na riešenie krízovej situácie podľa § 41 ZORKS	
3.10 Rada uloží pokyn burze cenných papierov, aby pozastavila obchodovanie	Použitie príslušných informácií získaných pri zhromažďovaní údajov (napr. či sú nástroje obchodované, na akých trhoch)	Rada zdieľa tieto rozhodnutia s burzou cenných papierov a ukladá jej pokyn, aby pozastavila obchodovanie. Na pokyn Rady (podľa § 9 ods. 2 ZORKS) sa nevyžaduje žiadny špeciálny formulár	

	3.11 Pre výkon pozastavení a obmedzení, Rada ukladá CDCP pokyn, aby sa zmenil záznam a zohľadnili sa ustanovenie obsiahnuté v rozhodnutí		Rada zdieľa rozhodnutie s CDCP. Na pokyn Rady (podľa § 9 ods. 2 ZORKS) sa nevyžaduje žiadny špeciálny formulár
	3.12 Rada predĺži zmrazenie, pokiaľ je to nutné	*treba brať do úvahy, keď sa končí časový rámec zmrazenia – hlavne pre pozastavenia podľa § 14, 15 a 17 ZORKS	Zákon neurčuje ako by malo byť rozhodnutie uverejnené, avšak s prihliadnutím na zásady rezolučného konania a charakter rozhodnutia by bolo najrozumnejším riešením použiť rovnaký postup ako pri rozhodnutí o opatrení na riešenie krízovej situácie podľa § 41 ZORKS
4. Rozhodnutie o predmete WDCI a kapitalizácie (na základe predbežnej alebo konečnej verzie Ocenenia 2)	4.1 Rada identifikuje straty, ktoré majú byť pokryté znížením a odpisom, aby sa zvýšila NAV na 0	Na základe Ocenenia 2	Rada (neformálne) oznamuje predmet a špecifiká rozhodnutia o WDCI kapitalizácii, len čo sa o nich dozvie burza cenných papierov a CDCP (pred uverejnením rozhodnutia tak, aby boli začaté prípravy na rýchle vykonanie následných opatrení)
	4.2 Rada identifikuje sumy nástrojov CET1, príslušných kapitálových nástrojov a záväzkov použiteľných pri kapitalizácii pre odpis a konverziu		
	4.3 Rada identifikuje pozície príslušných kapitálových nástrojov a záväzkov použiteľných pri kapitalizácii v hierarchii v súlade so ZKR a ZORKS		
	4.4 Rada určí rozsah zníženia a odpisu		
	4.5 Rada špecifikuje úroveň požadovanej rekapitalizácie	V spolupráci s NBS	
	4.6 Rada identifikuje sumy príslušných kapitálových nástrojov a záväzkov použiteľných pri kapitalizácii dostupných pre konverziu	Na základe Ocenenia 2	Rada (neformálne) oznamuje predmet a špecifiká rozhodnutia o WDCI kapitalizácii, len čo sa o nich dozvie burza cenných papierov a CDCP (pred uverejnením rozhodnutia tak, aby boli začaté prípravy na rýchle vykonanie následných opatrení)
	4.7 Rada špecifikuje pozície príslušných kapitálových nástrojov a záväzkov použiteľných pri kapitalizácii v hierarchii v súlade so ZKR a ZORKS		
	4.8 Rada určí rozsah konverzie		
	4.9 Rada určí konverzné pomery	Rada zakladá svoje rozhodnutie na Ocenení 2, ktoré informuje o určení konverzných pomerov. Rada stanovuje počiatočné konverzné pomery na konverziu nástrojov a záväzkov podľa hierarchie v súlade so ZKR a ZORKS 1: 1. Rada kontroluje odhadovanú trhovú	

	<p>hodnotu vlastného imania uvedenú v správe Ocenenia 2.</p> <p>Rada zisťuje, či sa dodržiava zásada NCWO pri porovnaní:</p> <ul style="list-style-type: none"> Hodnoty nástrojov a záväzkov po vykonaní WDCI a kapitalizácie pre každú triedu vlastníkov a veriteľov pomocou trhovej hodnoty vlastného imania; s Očakávanou hodnotou, ktorú by dostali v prípade vstupu inštitúcie do konkurzného konania <p>Ak nie je zásada NCWO porušená, Rada použije pôvodný konverzný kurz 1: 1.</p> <p>Ak dôjde k porušeniu zásady NCWO, nastaví sa rôzne konverzné pomery, aby sa zabezpečilo dodržiavanie zásady NCWO a dosiahnutie požadovanej rekapitalizácie</p>	
4.10 Rada posúdi, či sú nutné diskrečné vylúčenia (ak k nim nedošlo skôr v rámci kroku 2), a pokiaľ áno informuje Komisiu	Pre diskrečné vylúčenie je potrebné oznámenie Komisii	Rada predloží oznámenie Komisii
4.11 Rada zváži, či si diskrečné vylúčenie vyžaduje poskytnutie príspevku zo SRF (ak sa tak nestalo skôr v rámci kroku 2), a ak áno, informuje SRB	Ak je potrebné poskytnúť príspevok zo SRF, SRB prijme schému riešenia krízových situácií. Pred prijatím Komisia poskytuje súhlas s použitím pomoci (ak je zlučiteľná s vnútorným trhom)	Rada informuje Komisiu. SRB nasleduje procesné kroky pre poskytnutie pomoci z fondu špecifikované v čl. 19 SRMR a prijme program riešenia krízových situácií
4.12 Rada určí, či je potrebné použiť iné prostriedky v SRF	Ak je potrebné poskytnúť príspevok zo SRF, SRB prijme schému riešenia krízových situácií. Pred prijatím Komisia poskytuje súhlas s použitím pomoci (ak je zlučiteľná s vnútorným trhom)	Rada informuje Komisiu. SRB nasleduje procesné kroky pre poskytnutie pomoci z fondu špecifikované v čl. 19 SRMR a prijme program riešenia krízových situácií
4.13 Rada určí, či je nutné použiť prostriedky Fondu ochrany vkladov	Pre poskytnutie príspevku z Fondu ochrany vkladov je	Rada zdieľa údaje s Protimonopolným úradom pre prípravu predbežnej notifikácie (pokiaľ je použitá) a plnej notifikácie

		potrebné schválenie Komisie	Komisia zašle rozhodnutie Rade
5. Začatie emisie nových akcií (osobitný správca je vymenovaný)	5.1 Osobitný správca sa riadi postupmi opísanými v bail-in playbook-u a iniciuje interné kroky na prijatie rozhodnutia o zmenách základného imania		Rada informuje inštitúciu o nástrojoch, ktoré sa majú vydať (forma, kategória, nominálna hodnota, počet)
	5.2 Rada oznámi zámer vydať nové akcie Obchodnému registru	Deň účinnosti emisie je zosúladený s dňom rozhodnutia o riešení krízových situácií v rozhodnutí o WDCI a kapitalizácii	Oficiálne predpísaná forma komunikácie medzi Radou a Obchodným registrom neexistuje
6. Výkon WDCI a kapitalizácie (osobitný správca je vymenovaný)	6.1 Rada vydá rozhodnutie o WDCI a kapitalizácii	Zahŕňa špecifikáciu a rozsah, v akom: <ul style="list-style-type: none"> • Sú položky CET1 znížené; • Sú príslušné kapitálové nástroje a záväzky použiteľné pri kapitalizácii odpísané; • Sú príslušné kapitálové nástroje a záväzky použiteľné pri kapitalizácii konvertované na nástroje CET1 a v akom konverznom pomere; <p>Zahŕňa výzvu akcionárom a veriteľom na podanie prihlášky na vyplatenie náhrad z ocenenia rozdielneho zaobchádzania.</p>	Rada uverejní rozhodnutie na svojich webových stránkach, v Obchodnom vestníku a oznámi ho osobám a autoritám podľa § 47 ods. 1 písm. a) - p) ZORKS. Rozhodnutie sa zverejní aj na webových stránkach inštitúcie a NBS. Rada doručí rozhodnutie inštitúcii podľa § 41 ods. 4 ZORKS.
	6.2 Zníženie položiek CET1, odpis príslušných kapitálových nástrojov a záväzkov použiteľných pri kapitalizácii, konverzia príslušných kapitálových nástrojov a záväzkov použiteľných pri kapitalizácii	Interný výkon (v rámci inštitúcie) a externý (prostredníctvom FMI poskytovateľov) Postupuje sa podľa procesných krokov popísaných v bail-in playbook-u	Rada ukladá pokyn: <ul style="list-style-type: none"> • Burze cenných papierov k zrušeniu kótovania a pozastavenia obchodovania pre zápis novej menovitej hodnoty alebo pre zrušenie a opätovné kótovanie alebo prijatie príslušných nástrojov na obchodovanie; • CDCP na zmenu zápisov pre príslušné nástroje
	6.3 Implementácia zmien spojených s vydaním nových akcií pre rekapitalizáciu	Pre účely výkonu rozhodnutia sa Rade odporúča uložiť pokyn burze cenných papierov a CDCP a podať návrh na zápis zmeny záznamu Obchodnému registru (§ 9, 13, 67 ZORKS)	Rada prekladá návrh Obchodnému registru na zápis zmeny v zázname, ktorý odráža novo vydané akcie
	6.4 Rada vyžaduje správne účtovné zaznamenanie a poskytnutie aktualizovanej súvahy		Inštitúcia poskytne aktualizovanú súvahu a výkazy o kapitálovej pozícii

7. Postupy v post-rezolučnom období	7.1 Rada vyžaduje prípravu BRP	Poskytne sa do jedného mesiaca od uloženia opatrenia kapitalizácie (s možnosťou predĺženia na dva mesiace)	Inštitúcia vypracuje BRP
	7.2 NBS posúdi kvalifikovanú účasť, pokiaľ bola nadobudnutá		
	7.3 Rada ukončí správu rezolučnom konaní	Rada vydá samostatné rozhodnutie o ukončení	
	7.4 Ocenenie 3	Začatie príprav po vydaní rozhodnutia o WDCI a kapitalizácii	Nezávislý odhadca poskytne Rade správu Ocenenia 3
	7.5 Opatrenia k náprave	<p>Ak sa WDCI a kapitalizácia uplatňuje na základe predbežnej verzie Ocenenia 2, potom opatrenia závisia od rozdielu medzi NAV v konečnej a predbežnej verzii Ocenenia 2.</p> <p>Ak sa WDCI a kapitalizácia uplatňuje na základe konečnej verzie Ocenenia 2, vyplati sa náhrada prihláseným akcionárom a veriteľom, ak podľa Ocenenia 3 bola porušená zásada NCWO</p>	Rada rozhodne o priznaní náhrad na základe správy Ocenenia 3
	7.6 Nakladanie s akciami, ktoré patria neznámym akcionárom	Akcie patriace neznámym akcionárom sa zaregistrujú na držiteľský účet a odovzdajú sa im, keď sa vlastníci stanú známymi	
	7.7 Rozhodnutie o skončení rezolučného konania	Rada rozhodne o skončení rezolučného konania. Rozhodnutie môže obsahovať určenie, ktoré účinky spojené so začatím rezolučného konania zanikajú a ktoré práva a povinnosti sa upravujú pre skončenie konania	<p>Rozhodnutie je uverejnené v Obchodnom vestníku, na webových stránkach Rady, NBS a inštitúcie</p> <p>Ak to je vhodné, rozhodnutie možno zdieľať s osobami alebo orgánmi, ktoré by mohli byť ovplyvnené úpravou práv a povinností potrebných pre skončenie rezolučného konania</p>