

Metodika procesu vydávania
povolenia na uplatnenie kúpnej
opcie, vykonanie umorenia,
splatenia alebo spätného
odkúpenia stanovených nástrojov
oprávnených záväzkov

Rada pre riešenie
krízových situácií

Apríl 2025

Účinná od 1.júla 2025

Contents

1. Účel a charakter metodiky	2
2. Právny rámec	2
1. Právny rámec pre vydanie povolenia tvoria nasledovné právne predpisy	2
3. Charakter a predmet povolenia	3
1. Charakter povolenia	3
2. Predmet povolenia – nástroje oprávnených záväzkov	3
4. Druhy povolení	4
1. Ad-hoc povolenia	4
i. Povolenie nahradiť nástroje oprávnených záväzkov	4
ii. Povolenie znížiť nástroje oprávnených záväzkov bez ich nahradenia	4
iii. Povolenie nahradiť nástroje oprávnených záväzkov vlastnými zdrojmi	4
2. Všeobecné povolenie	4
i. Podmienky pre vydanie všeobecného povolenia	4
ii. Obnovenie všeobecného povolenia	5
3. Zjednodušený režim pre udelenie povolenia pre inštitúcie s rezolučnou stratégiou konkurz	5
5. Obsahové náležitosti žiadosti o povolenie	6
1. Žiadosť o povolenie	6
2. Dodatočné náležitosti žiadosti o povolenie nahradiť nástroje oprávnených záväzkov	7
3. Dodatočné náležitosti žiadosti o povolenie nahradiť nástroje oprávnených záväzkov vlastnými zdrojmi	7
4. Dodatočné náležitosti žiadosti o vydanie všeobecného povolenia	7
5. Špecifiká žiadosti o obnovenie všeobecného povolenia	7
6. Lehoty na podanie žiadosti	8
7. Konanie o udelení povolenia	8
1. Predbežná konzultácia	8
2. Formálne náležitosti žiadosti	9
8. Kroky po vydaní rozhodnutia o udelenie povolenia	9
1. Monitoring a vykazovanie	9
2. Zverejňovanie vydanie rozhodnutia o udelení povolenia	10
3. Odňatie povolenia	10

1. Účel a charakter metodiky

Účelom tejto metodiky je sprehľadniť proces podávania žiadosti na vydávanie povolenia na uplatnenie kúpnej opcie, vykonanie umorenia, splatenia alebo spätného odkúpenia stanovených nástrojov oprávnených záväzkov pred dátumom ich zmluvnej splatnosti podľa čl. 78a v spojení s čl. 77 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene a doplnení nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj len „povolenie“) inštitúcii¹ Radou pre riešenie krízových situácií (ďalej len „Rada“).

Táto metodika nenahrádza právne požiadavky stanovené príslušnými platnými právnymi predpismi Európskej únie (ďalej len „EÚ“) a zákonmi Slovenskej republiky. Nie je určená na právne účely, nezakladá záväznú interpretáciu právnych predpisov EÚ alebo právnych predpisov Slovenskej republiky a nenahrádza právne poradenstvo. Táto metodika môže podliehať ďalším revíziám, vrátane zmien vyplývajúcich z platnej legislatívy EÚ. Rada si vyhradzuje právo na jej zmenu bez predchádzajúceho upozornenia, kedykoľvek to bude považovať za potrebné. Táto metodika nezakladá záväzný postoj Rady. Rada bude pri posudzovaní konkrétnych prípadov zohľadňovať okolnosti každého prípadu individuálne.

2. Právny rámec

1. Právny rámec pre vydanie povolenia tvoria nasledovné právne predpisy

CRR	Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene a doplnení nariadenia (EÚ) č. 648/2012
Zákon	Zákon č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení v znení neskorších zákonov v znení neskorších predpisov
zákon o dohľade	Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
DR	Delegované nariadenie Komisie č. (EÚ) 2023/827 z 11. októbra 2022, ktorým sa stanovujú regulačné technické predpisy, ktorými sa mení delegované nariadenie (EÚ) č. 241/2014, pokiaľ ide o predchádzajúce povolenie na zníženie vlastných zdrojov a požiadavky týkajúce sa nástrojov oprávnených záväzkov
CRD	Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ESCRD
BRRD	Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 59/2014 z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012

¹ § 1 ods. 3 zákona č. 371/2014 Z.z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

3. Charakter a predmet povolenia

1. Charakter povolenia

1. Podľa čl. 77 ods. 2 CRR musí inštitúcia vopred získať povolenie orgánu pre riešenie krízových situácií k prípadnému

- uplatneniu kúpnej opcie,
- vykonaniu umorenia,
- splatenia alebo
- spätného odkúpenia

nástrojov oprávnených záväzkov, na ktoré sa nevzťahuje čl. 77 ods. 1 CRR, pred dátumom ich zmluvnej splatnosti.

2. Povolenie má charakter **predchádzajúceho súhlasu**, inštitúcia teda musí podať žiadosť Rade a získať jej povolenie pred tým ako v závislosti od príslušného typu povolenia oznámi držiteľom vykonanie niektorého z úkonov podľa čl. 77 ods. 2 CRR (ďalej aj len „úkon“) alebo niektorý z týchto úkonov vykoná.

3. Povinnosť získať povolenie podľa odsekov 1 a 2 sa vzťahuje na všetky vybrané inštitúcie vrátane inštitúcií s preferovanou rezolučnou stratégiou konkurzu, ktorým bola určená minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky podľa § 31 Zákona (ďalej len „MREL požiadavka“) vo výške celkovej kapitálovej požiadavky² + add-on-u rozhodnutím, pokiaľ ďalej v texte nie je uvedené inak. Povinnosť získať povolenie podľa odsekov 1 a 2 sa nevzťahuje na vybrané inštitúcie s preferovanou rezolučnou stratégiou konkurzu, ktoré majú MREL požiadavku na úrovni celkovej kapitálovej požiadavky.

4. Povolenie má charakter rozhodnutia podľa § 6d ods. 4 Zákona a je výsledkom konania **podľa zákona o dohľade**, na základe ktorého Rada udeľuje účastníkovi konania právo, a to konkrétne právo uplatniť kúpnu opciu, vykonať umorenie, splatiť alebo spätne odkúpiť nástroje oprávnených záväzkov.

2. Predmet povolenia – nástroje oprávnených záväzkov

Za nástroje oprávnených záväzkov sa považujú len tie nástroje, ktoré sú spôsobilé na započítanie do MREL požiadavky v súlade s platným rozhodnutím rady o stanovení MREL.

² MREL vo výške celkovej kapitálovej požiadavky sa na účely tejto metodiky rovná

a) súčtu 8% z celkovej hodnoty rizikovej expozície určenej podľa čl. 92 ods. 3 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013², ktorá podľa čl. 92 ods. 1 písm. c) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 predstavuje požiadavku na celkový podiel kapitálu a príslušnej aktuálnej účinnej osobitnej požiadavky na vlastné zdroje podľa § 29b zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov stanovenej Národnou bankou Slovenska, ktorá je výsledkom prieskumu a hodnotenia v rámci výkonu dohľadu podľa § 6 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z.z. , a

b) 3 % veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky podľa čl. 492 a 492a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

4. Druhy povolení

1. Ad-hoc povolenia

1. Podľa čl. 78a CRR Rada udelí nasledovné ad hoc povolenia, ak sú splnené nasledovné podmienky (nárokové povolenie).

i. Povolenie nahradiť nástroje oprávnených záväzkov³

Rada môže inštitúcii udeliť povolenie na zníženie nástrojov oprávnených záväzkov, ak pred plánovaným splatením alebo súčasne s ním inštitúcia nahradí nástroje oprávnených záväzkov nástrojmi vlastných zdrojov alebo nástrojmi oprávnených záväzkov rovnakej alebo vyššej kvality za podmienok, ktoré sú udržateľné pre príjmovú kapacitu inštitúcie.

ii. Povolenie znížiť nástroje oprávnených záväzkov bez ich nahradenia⁴

Rada môže udeliť povolenie inštitúcii znížiť nástroje oprávnených záväzkov, ak inštitúcia preukáže, že kapacita vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov by po uskutočnení stanoveného úkonu prevýšila požiadavku na vlastné zdroje a MREL (vrátane CBR podľa potreby) a maržu. Maržu stanovuje Rada po dohode s NBS.

iii. Povolenie nahradiť nástroje oprávnených záväzkov vlastnými zdrojmi⁵

Rada môže inštitúcii udeliť povolenie nahradiť nástroje oprávnených záväzkov iba nástrojmi vlastných zdrojov. Za účelom získania tohto povolenia musí inštitúcia demonštrovať, že čiastočné alebo úplné nahradenie oprávnených záväzkov nástrojmi vlastných zdrojov je potrebné na zabezpečenie dodržiavania požiadaviek na vlastné zdroje z hľadiska kontinuálnej autorizácie.

2. Rada udeľuje ad hoc povolenie vždy iba **na určité obdobie, ktoré nepresahuje jeden rok.**⁶

3. Inštitúcie sú povinné predložiť Rade úplnú žiadosť o povolenie aspoň **štyri mesiace⁷ pred dňom, kedy bude držiteľom nástrojov oprávnených záväzkov oznámené vykonania príslušného úkonu⁸.**

4. Keď je po udelení ad hoc povolenia dostatočne isté (inštitúcia verejne oznámila zámer vykonať povolený úkon), že inštitúcia vykoná povolený úkon, je povinná vykonať odpočet sumy, ktorá má byť predmetom povoleného úkonu⁹ od MREL kapacity.

2. Všeobecné povolenie

i. Podmienky pre vydanie všeobecného povolenia

1. Ak inštitúcia poskytne Rade dostatočné záruky, že je schopná fungovať s vlastnými zdrojmi a oprávnenými záväzkami nad rámec požiadaviek na vlastné zdroje, požiadaviek MREL vrátane CBR (podľa

³ Čl. 78a ods. 1 písm. a) CRR

⁴ Čl. 78a ods. 1 písm. b) CRR

⁵ Čl. 78a ods. 1 písm. c) CRR

⁶ Čl. 32b ods. 4 DR

⁷ Čl. 32g ods. 1 DR

⁸ Čl. 32g ods. 1 DR

⁹ Čl. 32b ods. 2 DR

CRR, CRD a BRRD) a zvýšených o maržu stanovenú Radou po dohode s NBS, Rada môže vydať všeobecné povolenie¹⁰ (nenárokové povolenie).

2. Všeobecné povolenie oprávňuje inštitúciu vykonávať predčasné splatenia vo vopred stanovenej sume a počas stanoveného obdobia.

3. Obdobie, na ktoré Rada povolenie vydáva, nesmie presiahnuť jeden rok a stanovená suma nemôže presiahnuť 10 % celkovej sumy nesplatených nástrojov oprávnených záväzkov.¹¹

4. Vydanie všeobecného povolenia je podmienené dohodou rady s odborom dohľadu nad bankovníctvom (oddelenie priebežného dohľadu).

5. Úplná žiadosť o vydanie povolenia musí byť podaná Rade aspoň **štyri mesiace pred dňom vykonania úkonu**.

6. Inštitúcia je povinná odpočítať zo svojej MREL kapacity sumu stanovenú v povolení, ktorá má byť predmetom úkonov, na ktorých vykonanie bolo povolenie udelené, v momente udelenia povolenia.¹²

ii. Obnovenie všeobecného povolenia

1. Pred uplynutím platnosti vydaného všeobecného povolenia môže inštitúcia požiadať o jeho **obnovenie**, ak:

a) nežiada o zvýšenie sumy stanovenej v pôvodnom všeobecnom povolení; a

b) nedochádza k zmene v odôvodnení uvedenom v pôvodnom všeobecnom povolení k vykonaniu úkonu.

2. Úplná žiadosť o obnovenie všeobecného povolenia musí byť podaná Rade aspoň **tri mesiace pred uplynutím platnosti obnovovaného povolenia**. V individuálnych prípadoch a za výnimočných okolností môže Rada povoliť podanie žiadosti v kratšej lehote.

3. Obnovenie všeobecného povolenia je obmedzené na maximálne obdobie 1 rok.

3. Zjednodušený režim pre udelenie povolenia pre inštitúcie s rezolučnou stratégiou konkurz

1. Pre inštitúcie s preferovanou rezolučnou stratégiou konkurz, ktorým bola určená MREL požiadavka na úrovni celkovej kapitálovej požiadavky + add-on-u rozhodnutím, platí zjednodušený režim pre udelenie povolenia vrátane zjednodušenej žiadosti, ktorá okrem formálnych náležitostí podľa zákona o dohľade obsahuje len:

- I. určenie právneho základu, t. j. či ide o povolenie v zmysle čl. 78a ods. písm. a), b), c) CRR alebo povolenie v zmysle čl. 78a ods. 1 druhý pododsek CRR;
- II. zdôvodnenie vykonania predmetného úkonu¹³.

¹⁰ čl. 78a ods. 1 druhý pododsek CRR

¹¹ Čl. 32b ods. 5 DR

¹² Čl. 32b ods. 3 DR

¹³ Čl. 32h ods.1 DR

2. V prípade všeobecného povolenia pre inštitúcie s rezolučnou stratégiou konkurz neplatí podmienka, že suma, ktorej sa má povolenie týkať nesmie presiahnuť 10 % celkovej sumy nesplatených záväzkov.¹⁴

3. Úplná žiadosť musí byť podaná najneskôr 3 mesiace pred dňom

- a) kedy bude niektorý z úkonov (zo spôsobov zníženia nástrojov oprávnených záväzkov) oznámený držiteľom dotknutých nástrojov oprávnených záväzkov (ad hoc povolenie),
- b) vykonania niektorého z úkonov (zo spôsobov zníženia nástrojov oprávnených záväzkov) (všeobecné povolenie).

4. Podľa čl. 32h ods. 3 a 4 DR ak Rada v týchto lehotách nemá žiadne písomne námietky voči žiadosti inštitúcie, povolenie sa považuje za udelené.¹⁵

5. Obsahové náležitosti žiadosti o povolenie

1. Žiadosť o povolenie

1. Inštitúcia musí Rade poskytnúť informácie na podporu svojej žiadosti v rozsahu podľa čl. 32d až 32e DR v spojení s § 16 ods. 2 ákona o dohľade aj vrátane vyhlásenia, že predložené informácie úplné a pravdivé.

2. Žiadosť o povolenie musí obsahovať:

(i) Právny základ žiadosti – presne špecifikovať povolenie, o ktoré inštitúcia žiada (či ide o povolenie podľa čl. 78a písm. a), b) alebo c) prvého pododseku alebo podľa čl. 78a druhého pododseku CRR);

(ii) Riadne odôvodnené vysvetlenie vykonania požadovaného úkon (vypovedanie, umorenie, splatenie alebo spätné odkúpenie nástrojov oprávnených záväzkov);

(iii) Informácie o súčasných a budúcich požiadavkách na MREL a CBR na obdobie 3 rokov, v nasledovnom rozsahu:

- minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky stanovená podľa § 31 Zákona vypočítaná podľa § 31d 1 až 3 a 31e 1 až 9 Zákona ako výška vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov vyjadrená ako percento z celkovej hodnoty rizikovej expozície vypočítanej v súlade s čl. 92 ods. 3 CRR a výška vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov vyjadrená ako percento celkovej miery expozície vypočítanej podľa čl. 429 ods. 4 a 429a CRR;
- požiadavka na kombinovaný vankúš podľa čl. 128 bod 6 CRD;

(iv) informácie o súčasnej a budúcej úrovni a o zložení vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov držaných za účelom splnenia požiadaviek podľa bodu (iii) a to tak pred vykonaním úkonu ako aj po jeho vykonaní. Informácie musia byť poskytnuté na obdobie 3 rokov, pričom je potrebné špecifikovať výšku:

- nástrojov oprávnených záväzkov ku dňu podania žiadosti podľa čl. 72b ods. 2 CRR,
- nástrojov oprávnených záväzkov, ktoré sa započítavajú do plnenia MREL (čl. 72b ods. 3 a 4 CRR),
- oprávnených, ktoré sa započítavajú do plnenia MREL podľa § 31a ods. 1 Zákona,
- oprávnených záväzkov vyplývajúci z dlhových nástrojov s vloženými derivátmi podľa § 31a ods. 2 písm. b) Zákona,
- záväzkov vydaných dcérskou spoločnosťou, ktoré sa započítavajú na plnenie požiadavky podľa 92b CRR (externý MREL),

¹⁴ Čl. 32h ods. 2 DR

¹⁵ Čl. 32h ods. 3 a 4 DR

- nástrojov oprávnených záväzkov na plnenie požiadavky 92b ods. 3 CRR alebo § 31e ods. 5 písm. a) Zákona (interný MREL);

(v) Súhrnné posúdenie dopadu plánovaného úkonu vrátane informácie o prípadných dodatočných opatreniach, ktorá inštitúcia plánuje vykonať za účelom zabezpečenia dodržiavania požiadavky podľa bodu (iii) v období 3 rokov;

(vi) Vyhodnotenie rizík, ktorým je alebo by mohla byť inštitúcia vystavená, vrátane toho, či úroveň MREL inštitúcie zabezpečuje primerané pokrytie takýchto rizík vrátane výsledkov stresového testovania hlavných rizík preukazujúceho potenciálne straty;

(vii) Akékoľvek ďalšie informácie, ktoré bude Rada považovať za nevyhnutné pre posúdenie žiadosti.

2. Dodatočné náležitosti žiadosti o povolenie nahradiť nástroje oprávnených záväzkov

Žiadosť o povolenie nahradiť nástroje oprávnených záväzkov podľa čl. 78a písm. a) prvého pododseku CRR musí okrem spoločných náležitostí obsahovať¹⁶:

- (i) zostatkovú dobu splatnosti nahradeného nástroja a splatnosť nástroja, ktorým sa nahradil;
- (ii) poradie nahradeného nástroja v hierarchii veriteľov ako aj nástroja, ktorým sa nahradil;
- (iii) náklady na nástroj, ktorým sa nahradzoval nástroj oprávnených záväzkov;
- (iv) plánované načasovanie vydania náhradného nástroja;
- (v) vplyv náhradného nástroja na ziskovosť inštitúcie.

3. Dodatočné náležitosti žiadosti o povolenie nahradiť nástroje oprávnených záväzkov vlastnými zdrojmi

V žiadosti o povolenie nahradiť nástroje oprávnených záväzkov vlastnými zdrojmi podľa čl. 78a písm. c) prvého pododseku CRR musí okrem spoločných náležitostí inštitúcia preukázať, že čiastočné alebo úplné nahradenie oprávnených záväzkov nástrojmi vlastných zdrojov je potrebné na zabezpečenie dodržiavania požiadaviek na vlastné zdroje.

4. Dodatočné náležitosti žiadosti o vydanie všeobecného povolenia

Žiadosť o všeobecné povolenie podľa čl. 78a ods. 1 druhý pododsek CRR musí obsahovať aj

(i) celkovú sumu nesplatených nástrojov oprávnených záväzkov, vrátane nástrojov oprávnených záväzkov, ktoré spĺňajú podmienky podľa čl. 88a CRR alebo 45b ods. 3 BRRD (nástroje oprávnených záväzkov vydaných dcérskou spoločnosťou externému akcionárovi);

(ii) nástroje oprávnených záväzkov, ktoré ešte nie sú vydané môžu byť zahrnuté, v závislosti od špecifikácie konečnej sumy uvedenej v predchádzajúcom odseku, ktorá sa má poskytnúť Rade po vykonaní úkonu.

5. Špecifiká žiadosti o obnovenie všeobecného povolenia

Žiadosť o obnovenie všeobecného povolenia nemusí obsahovať informácie uvedené v časti 1 odsek 2 body (i) až (iii), (v) v časti 2 a v časti 3 tejto kapitoly¹⁷.

¹⁶ Čl. 32d ods. 1 písm. f) DR

¹⁷ čl. 32d ods. 1 písm. a) až c), e), f) a h) DR

6. Lehoty na podanie žiadosti

1. Podľa DR musí Rada žiadosť spracovať, len ak je nasledovná **úplná žiadosť doručená** v nasledovnej lehote:

- pre **ad hoc povolenia** je potrebné dodržať lehotu **4 mesiace** pred dňom, kedy bude držiteľom oznámené vykonanie príslušného úkonu;
- pre **všeobecné povolenia** je potrebné dodržať lehotu **4 mesiace** pred vykonaním povoleného úkonu;
- pre **obnovené všeobecné povolenie** je potrebné dodržať lehotu **3 mesiace** pred uplynutím platnosti obnovovaného povolenia.

2. V prípade, ak žiadosť nie je doručená v riadnej lehote, môže Rada povoliť inštitúcii doručiť úplnú žiadosť v kratšej lehote¹⁸. Žiadosti o doručenie úplnej žiadosti v kratšej lehote nie je Rada povinná vyhovieť.

7. Konanie o udelení povolenia

Konanie o udelenie povolenia je návrhovým konaním a dôkaznú ťarchu znáša účastník konania.

Účastníkom konania je žiadateľ (inštitúcia).

Konanie sa **začne prvý deň po doručení žiadosti** o udelenie povolenia Rade¹⁹.

1. Predbežná konzultácia

1. Cieľom predbežnej konzultácie je odhaliť prvotné nedostatky žiadosti tak, aby predmetom oficiálnej podanej žiadosti bola, v ideálnom prípade, žiadosť bez väd.

2. Ak žiadateľ prejaví záujem o predbežnú konzultáciu obsahu žiadosti, je možné ju poskytnúť, ak sú splnené nasledovné podmienky:

- a) konzultáciu je možné poskytnúť s ohľadom na úroveň vyťaženia aktuálnymi úlohami s vyššou prioritou,
- b) predložený dokument je kompletný, vrátane všetkých príloh a informácií vyplývajúcich zo zákona o dohľade a DR,
- c) žiadateľ si musí byť vedomí, že pri predbežnej konzultácii lehota na vyjadrenie závisí od vyťaženia aktuálnymi úlohami s vyššou prioritou, nie kratšia ako 10 dní.

3. Predbežná konzultácia prebieha formou mailu, všeobecnými komentármi k predloženým dokumentom. Zásahy priamo do textu predložených dokumentov nie sú prípustné.

4. V prípade rezistencie žiadateľa k požiadavkám na úpravy, ako aj v prípade opakovaného dožadovania sa detailov a zahlcovania otázkami, ktoré sa netýkajú priamo predmetu žiadosti ale súvisia s inou odbornou spôsobilosťou v bankovníctve je možné predbežnú konzultáciu ukončiť a žiadateľa odkázať na konanie podľa zákona o dohľade.

5. V rámci predbežnej konzultácie je potrebné žiadateľa upozorniť, že požiadavky na doplnenie informácií do žiadosti v rámci predbežnej konzultácie nemusia byť konečné a v rámci konania o dohľade si Rada vyhradzuje právo v prípade potreby požiadať o ďalšie doplňujúce informácie.

¹⁸ Čl. 32g ods. 4 DR

¹⁹ § 16 ods. 2 zákona o dohľade

2. Formálne náležitosti žiadosti

1. Zo žiadosti musí byť zrejmé v akej veci je podaná a kto ju podáva, t.j. musí obsahovať podpisy osôb oprávnených konať v mene žiadateľa (členovia predstavenstva alebo prokuristi podľa výpisu z Obchodného registra, poverenie zamestnanca resp. splnomocnenie udelené spravidla právnomu zástupcovi).
2. V žiadosti musí byť uvedené, čo sa ňou požaduje pričom je potrebné čo najpravdivejšie popísanie rozhodujúcich skutočností a označenie dôkazov, ktorých sa žiadateľ dovoľáva (napr. je potrebné presne špecifikovať nástroje, ktoré majú byť predmetom úkonu, a to vrátane ISIN).
3. V žiadosti musí byť uvedené vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti podanej žiadosti vrátane jej príloh, pričom žiadateľ zodpovedá za pravdivosť tohto vyhlásenia.
4. Prílohou k žiadosti musia byť originály alebo úradne osvedčené kópie listín potrebných na rozhodnutie Rady v konaní, predovšetkým výpis z registra alebo z inej evidencie, do ktorej je žiadateľ zapísaný, a originály alebo úradne osvedčené kópie listín, ktoré hodnoverne preukazujú a dokladujú splnenie predpokladov a podmienok, ktoré musia byť splnené na udelenie žiadosťou požadovaného predchádzajúceho súhlasu. Ďalšie podrobnosti k predkladaniu príloh sú uvedené v § 16 ods. 4 zákona o dohľade, napr. ak listiny, ktoré sú v konaní potrebné alebo niektoré z nich boli odovzdané Rade už pred podaním žiadosti a ak sú už odovzdané listiny naďalej v celom rozsahu aktuálne, naďalej spĺňajú všetky ustanovené požiadavky a sú uschované Radou, žiadateľ ich môže v žiadosti nahradiť zoznamom už odovzdaných listín s uvedením dátumu odovzdania jednotlivých listín Rade; ak Rada zistí, že tento žiadateľov zoznam, žiadosť alebo prílohy k žiadosti sú neúplné alebo majú iné nedostatky, Rada vyzve žiadateľa na odstránenie nedostatkov žiadosti alebo doplnenie žiadosti. .
5. Žiadosť vrátane jej príloh sa predkladá v štátnom jazyku, ak je však niektorá príloha vyhotovená v inom ako štátnom jazyku, spolu s príslušnou prílohou sa musí predložiť aj jej úradne osvedčený preklad do štátneho jazyka²⁰. Rada môže v týchto prípadoch na základe písomného návrhu žiadateľa upustiť od predloženia úradne osvedčeného prekladu technickej dokumentácie alebo inej prílohy žiadosti do štátneho jazyka ak ide o technickú dokumentáciu alebo inú prílohu vyhotovenú v českom jazyku alebo v jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií.
6. Ostatné formálne náležitosti žiadosti je potrebné posúdiť najmä v súlade s § 16 zákona o dohľade.

8. Kroky po vydaní rozhodnutia o udelenie povolenia

1. Monitoring a vykazovanie

1. Rada monitoruje využívanie udeleného povolenia inštitúciou formou:

- kvartálneho MREL monitoringu poskytovaného NBS oddeleniu riešenia krízových situácií,
- kontroly splnenia povinnosti stanovenej vo výroku rozhodnutia, t.j. informovať o vykonaní úkonu,
- kontroly dodržiavania zasielania a obsahu výkazu, ktorý sú povinné zasielať Rade inštitúcie, ktorým bolo udelené všeobecné povolenie, a to každých 6 mesiacov; Výkaz musí byť zaslaný 30 dní pred skončením každého 6 mesačného obdobia a musí obsahovať:

²⁰§ 16 ods. 5 zákona o dohľade

- vyhlásenie, že inštitúcia naďalej spĺňa požiadavky v súlade s udeleným všeobecným povolením;
- ISIN nástrojov oprávnených záväzkov, na ktoré bola uplatnená kúpna opcia, vykonané umorenie, splatenie alebo spätné odkúpenie
- dlhá hrubá pozícia, ktorú inštitúcia drží na zníženej, spätne odkúpenej, splatnej alebo umorenej pozícii nástrojov v danom čase;
- suma nástrojov, ktoré možno ešte znížiť, odkúpiť, splatiť alebo umoriť v rámci platných limitov;
- ak sa povolenie vzťahuje na budúce emisie, oznámenie o dátume kedy sa vopred určená suma efektívne použila na nové emisie vrátane ISIN nástrojov týchto emisií. Tieto informácie musia byť poskytnuté bez zbytočného odkladu po dátume vydania.

2. Inštitúcie s rezolučnou stratégiou konkurz s hodnotou MREL rovnou celkovej kapitálovej požiadavke + add-on, budú Rade oznamovať na ročnom základe informácie o tom, či naďalej spĺňajú podmienky, za ktorých im bolo všeobecné povolenie udelené.

2. Zverejňovanie vydanie rozhodnutia o udelení povolenia

Rada nezverejňuje rozhodnutie vydané inštitúcii na svojej internetovej stránke.

3. Odňatie povolenia

Ak inštitúcia poruší akúkoľvek podmienku stanovenú pre udelenie povolenia, Rada povolenie odoberie.