

ROZHODNUTIE KOMISIE (EÚ) 2018/119**z 18. septembra 2017****o štátnej pomoci SA.47702 (2017/C) (ex 2017/N) – Spojené kráľovstvo****Alternatívny balík nahradzujúci záväzok Royal Bank of Scotland odpredať Rainbow business***[oznámené pod číslom C(2017) 6184]***(Iba anglické znenie je autentické)****(Text s významom pre EHP)**

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 108 ods. 2 prvý pododsek,

so zreteľom na Dohodu o Európskom hospodárskom priestore, a najmä na jej článok 62 ods. 1 písm. a),

po vyzvaní zainteresovaných strán, aby predložili pripomienky v súlade s uvedenými ustanoveniami ⁽¹⁾ a so zreteľom na ich pripomienky,

keďže

1. POSTUP

- (1) Rozhodnutiami zo 14. decembra 2009 ⁽²⁾ (ďalej len „rozhodnutie o reštrukturalizácii“) Komisia vyhlásila niekoľko opatrení štátnej pomoci ⁽³⁾ poskytnutej banke Royal Bank of Scotland (ďalej len „RBS“) za zlučiteľné s vnútorným trhom. K tomuto záveru sa dospelo na základe reštrukturalizačného plánu (ďalej len „reštrukturalizačný plán“) a záväzkov (ďalej len „záväzky“), ktoré vydala vláda Spojeného kráľovstva (ďalej len „orgány Spojeného kráľovstva“).
- (2) Rozhodnutím z 9. apríla 2014 ⁽⁴⁾ (ďalej len „zmenené rozhodnutie o reštrukturalizácii“) Komisia vyhlásila, že oznámený zmenený zoznam záväzkov ⁽⁵⁾ (ďalej len „zmenené záväzky“) nepredstavuje štátnu pomoc. Zmenené záväzky takisto nemajú vplyv na záver, ku ktorému sa dospelo v rozhodnutí o reštrukturalizácii, že štátna pomoc poskytnutá RBS je zlučiteľná s vnútorným trhom na základe článku 107 ods. 3 písm. b) Zmluvy o fungovaní Európskej únie (ZFEÚ).
- (3) Od prijatia zmeneného rozhodnutia o reštrukturalizácii sa medzi útvarmi Komisie, orgánmi Spojeného kráľovstva a RBS (priamo alebo prostredníctvom monitorovacieho správcu vymenovaného podľa rozhodnutia o reštrukturalizácii) uskutočnili časté výmeny vo forme stretnutí, konferenčných hovorov a výmen e-mailov a dokumentov.
- (4) Ministerstvo financií Jej Veličenstva (ďalej len „ministerstvo financií“) 17. februára 2017 verejne oznámilo, že sa bude usilovať o formálnu zmenu s cieľom nahradiť záväzok odpredať Rainbow business ⁽⁶⁾ balíkom opatrení zameraných na zvýšenie konkurencieschopnosti na trhu s bankovými službami pre MSP a podniky so strednou kapitalizáciou ⁽⁷⁾ (ďalej len „trh s bankovými službami pre MSP a podniky so strednou kapitalizáciou“).
- (5) Listom z 2. marca 2017 orgány Spojeného kráľovstva oznámili Komisii formálnu žiadosť o nahradenie záväzku odpredať takzvaný Rainbow business, ako bolo stanovené v rozhodnutí o reštrukturalizácii ⁽⁸⁾ a následne zmenené zmeneným rozhodnutím o reštrukturalizácii ⁽⁹⁾.

⁽¹⁾ (Ú. v. EÚ C 142, 5.5.2017, s. 8).⁽²⁾ (Ú. v. EÚ C 119, 7.5.2010, s. 1).⁽³⁾ Úplný zoznam schválených opatrení štátnej pomoci pozri v odôvodneniach 31 až 77 rozhodnutia o reštrukturalizácii.⁽⁴⁾ (Ú. v. EÚ C 24, 23.1.2015, s. 4).⁽⁵⁾ Prehľad požadovaných zmien pozri v odôvodneniach 27 až 49 zmeneného rozhodnutia o reštrukturalizácii.⁽⁶⁾ Odôvodnenie 73 rozhodnutia o reštrukturalizácii.⁽⁷⁾ V súlade s odôvodnením 73 rozhodnutia o reštrukturalizácii sa trh s bankovými službami pre MSP vymedzuje ako segment bankového trhu zahŕňajúci firmy s obrátom do 25 miliónov GBP a trh s bankovými službami pre podniky so strednou kapitalizáciou ako segment zahŕňajúci firmy s obrátom od 25 miliónov do 1 miliardy GBP.⁽⁸⁾ Odôvodnenie 93 rozhodnutia o reštrukturalizácii.⁽⁹⁾ Odôvodnenie 28 a zmenené záväzky 3.1 a 3.2 (A) prílohy I k zmenenému rozhodnutiu o reštrukturalizácii.

- (6) Komisia listom zo 4. apríla 2017 (ďalej len „rozhodnutie o začatí konania“) orgány Spojeného kráľovstva informovala, že rozhodla o začatí konania stanoveného v článku 108 ods. 2 ZFEÚ, pokiaľ ide o takéto oznámenia
- (7) Rozhodnutie o začatí konania bolo 5. mája 2017 uverejnené v *Úradnom vestníku Európskej únie* ⁽¹⁰⁾. Komisia vyzvala zainteresované strany, aby predložili pripomienky.
- (8) Dňa 8. mája 2017 orgány Spojeného kráľovstva predložili svoju odpoveď na rozhodnutie o začatí konania.
- (9) V máji a júni 2017 boli Komisii doručené pripomienky zainteresovaných strán. S niektorými zainteresovanými stranami sa uskutočnili stretnutia na objasnenie pripomienok. Komisia poskytla pripomienky zainteresovaných strán orgánom Spojeného kráľovstva.
- (10) Dňa 22. júna 2017 orgány Spojeného kráľovstva predložili svoju odpoveď na pripomienky zainteresovaných strán a na pripomienky získané v rámci vlastného testovania trhu, ktoré vykonali orgány Spojeného kráľovstva ⁽¹¹⁾.
- (11) Listom z 28. júla 2017 orgány Spojeného kráľovstva zaslali Komisii aktualizované oznámenie s aktuálnymi informáciami o alternatívnom balíku, ktorý bol navrhnutý v pôvodnom oznámení z 2. marca 2017.

2. DODATOČNÉ PRIPOMIENKY

- (12) Keďže Spojené kráľovstvo 29. marca 2017 oznámilo svoj úmysel vystúpiť z Európskej únie v súlade s článkom 50 Zmluvy o Európskej únii, zmluvy sa prestanú na Spojené kráľovstvo uplatňovať dňom nadobudnutia účinnosti dohody o vystúpení, alebo ak takáto dohoda nebude uzavretá, dva roky po tomto oznámení, pokiaľ Európska rada po dohode so Spojeným kráľovstvom nerozhodne o predĺžení tejto lehoty. Bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia dohody o vystúpení, sa preto toto rozhodnutie uplatňuje iba dovtedy, kým Spojené kráľovstvo neprestane byť členským štátom.

3. PODROBNÝ OPIS OPATRENIA/POMOCI

3.1. RBS A VYKONÁVANIE REŠTRUKTURALIZAČNÉHO PLÁNU A ZMENENÉHO REŠTRUKTURALIZAČNÉHO PLÁNU

3.1.1. RBS

- (13) Inštitúcia RBS so sídlom v Edinburghu ⁽¹²⁾ je jednou z najväčších skupín poskytujúcich finančné služby v Európe, ktorá poskytuje služby zákazníkom z radov súkromných osôb, spoločností a inštitúcií. Jej celková súvaha na konci roka 2016 predstavovala 799 miliárd GBP ⁽¹³⁾ a celkové rizikovo vážené aktíva ⁽¹⁴⁾ 228 miliárd GBP.
- (14) Podrobný opis opatrení štátnej pomoci v prospech RBS sa nachádza v odôvodneniach 31 až 54 rozhodnutia o reštrukturalizácii. V zmenenom rozhodnutí o reštrukturalizácii ⁽¹⁵⁾ sa uvádza, že jediným ešte neukončeným alebo nesplateným opatrením kapitálovej pomoci v roku 2013 bolo 45,5 milióna GBP určených na rekapitalizáciu v kmeňových akciách a prioritných akciách ⁽¹⁶⁾, s ktorými súvisel podiel štátu na prístupe k dividendám. Podiel štátu na prístupe k dividendám bol vytvorený s cieľom poskytnúť orgánom Spojeného kráľovstva posilnené práva na dividendy.

⁽¹⁰⁾ Pozri poznámku pod čiarou č. 1.

⁽¹¹⁾ Toto testovanie trhu zahŕňa pohovory orgánov Spojeného kráľovstva so šiestimi veľkými subjektmi typu „challenger“, 12 menšími subjektmi typu „challenger“ a siedmimi respondentmi z oblasti rizikového kapitálu a finančných technológií, ako aj výskum zmeny správania zákazníkov v rámci okruhu spoločnosti W&G, ktorý na objednávku RBS vykonala spoločnosť Charterhouse. Veľkými subjektmi typu „challenger“ boli spoločnosti CYBG PLC, Co-op Bank, Handelsbanken, Metro Bank, Santander UK PLC a TSB Bank. Menšími subjektmi typu „challenger“ boli Aldermore Group PLC, Allied Irish Bank, Atom Bank, Cumberland Building Society, Danske Bank, Monzo, OakNorth Bank, Paragon Bank PLC, Shawbrook Bank, Starling Bank, Tesco Bank a Virgin Money. Respondentmi z oblasti rizikového kapitálu a finančných technológií boli British Business Bank Investments Limited, Business Growth Fund, Funding Circle, Louise Beaumont (nezávislý expert v oblasti finančných technológií), Iwoca, Nesta, an Transferwise.

⁽¹²⁾ Podrobný opis RBS sa nachádza v odôvodneniach 4 až 11 zmeneného rozhodnutia o reštrukturalizácii. Kľúčové *pro forma* údaje od roku 2008 do roku 2016 sú uvedené v odôvodneniach 7 až 10 rozhodnutia o začatí konania.

⁽¹³⁾ Komisia v tomto rozhodnutí používa výsledky, ktoré RBS zverejňuje vo svojej výročnej správe a účtovnej závierke za úplný rok 2016.

⁽¹⁴⁾ Rizikovo vážené aktívum je miera výšky aktív banky upravená podľa rizika. Toto opatrenie sa používa pri určovaní kapitálových požiadaviek.

⁽¹⁵⁾ Odôvodnenie 11 zmeneného rozhodnutia o reštrukturalizácii.

⁽¹⁶⁾ Podiel vlastného kapitálu Tier 1 bez hlasovacích práv, ktorý sa podrobnejšie opisuje v odôvodnení 38 rozhodnutia o reštrukturalizácii.

- (15) V auguste 2015 orgány Spojeného kráľovstva predali 5,4 % banky, ⁽¹⁷⁾ čo bol prvý predaj vládnych akcií v skupine RBS. V októbri 2015 boli všetky prioritné akcie zmenené na kmeňové akcie ⁽¹⁸⁾. Pokiaľ ide o podiel štátu na prístup k dividendám, RBS vyplatila orgánom Spojeného kráľovstva konečné dividendy v marci 2016 a podiel štátu na prístup k dividendám bol následne zrušený ⁽¹⁹⁾. V dôsledku týchto opatrení orgány Spojeného kráľovstva v súčasnosti vlastnia v RBS 8,4 miliardy kmeňových akcií, čo predstavuje 71,2 % základného imania spoločnosti ⁽²⁰⁾.

3.1.2. PLNENIE ZÁVÄZKOV A ZMENENÝCH ZÁVÄZKOV

- (16) Plnenie záväzkov týkajúcich sa odpredaja a správania, ktoré viedlo k zmenenému rozhodnutiu o reštrukturalizácii, sa podrobne opisuje v odôvodneniach 12 až 22 zmeneného rozhodnutia o reštrukturalizácii.
- (17) Plnenie záväzkov uvedených v zmenenom rozhodnutí o reštrukturalizácii sa opisuje v odôvodneniach 15 a 16 rozhodnutia o začatí konania. Banka RBS dokončila tieto odpredaje pred uplynutím lehôt na splnenie záväzkov s výnimkou záväzku na odpredaj Rainbow business.

3.2. ZÁVÄZOK ODPREDATŔ RAINBOW BUSINESS

- (18) Záväzky a zmenené záväzky zahŕňali odpredaj viacerých podnikov vrátane retailových služieb a služieb pre MSP súvisiacich s pobočkami RBS v Anglicku a Walese a retailových služieb a služieb pre MSP súvisiacich s pobočkami spoločnosti NatWest v Škótsku, ako aj priamych služieb pre MSP a niektorých zákazníkov so strednou kapitalizáciou (ďalej len „Rainbow business“). Lehota uvedená v rozhodnutí o reštrukturalizácii bola stanovená na 31. december 2013 a v zmenenom rozhodnutí o reštrukturalizácii sa táto lehota predĺžila do 31. decembra 2017.
- (19) Pri posudzovaní zlučiteľnosti pomoci pre RBS v rozhodnutí o reštrukturalizácii Komisia pripomenula, že záväzok odpredať Rainbow business prispel k obmedzeniu narušení hospodárskej súťaže, ktoré táto pomoc spôsobila na trhu s bankovými službami pre MSP a podniky so strednou kapitalizáciou v Spojenom kráľovstve.
- (20) Podrobný opis procesu, ktorým sa RBS a orgány Spojeného kráľovstva riadili pri odpredaji Rainbow business, a súvisiace problémy, s ktorými sa stretli, je uvedený v odôvodneniach 19 až 25 rozhodnutia o začatí konania.
- (21) Listom z 2. marca 2017 orgány Spojeného kráľovstva oznámili Komisii žiadosť o nahradenie záväzku odpredať Rainbow business alternatívnym balíkom záväzkov. Listom z 28. júla 2017 orgány Spojeného kráľovstva zaslali Komisii zmenené oznámenie s aktualizáciou alternatívneho balíka navrhnutého v pôvodnom oznámení.

3.3. AKTUALIZOVANÝ ALTERNATÍVNY BALÍK NAVRHNUTÝ ORGÁNMI SPOJENÉHO KRÁĽOVSTVA

- (22) Podľa orgánov Spojeného kráľovstva je vzhľadom na problémy spojené s odpredajom Rainbow business ⁽²¹⁾ cieľom navrhovaného alternatívneho balíka nájsť alternatívu prinajmenšom rovnocennú pôvodnému záväzku odpredať Rainbow business, pokiaľ ide o rozsah pôsobnosti a vplyv, ktorá zároveň: i) má rýchlejší vplyv a preto účinnejšie zmiernuje akékoľvek narušenie hospodárskej súťaže; ii) zohľadňuje súčasnú okolnosť na trhu a osobitné potreby subjektov typu „challenger“ (ďalej len subjekty typu „challenger“) ⁽²²⁾ a iných potenciálnych účastníkov na trhu s bankovými službami pre MSP a podniky so strednou kapitalizáciou v Spojenom kráľovstve a iii) neohrozuje životaschopnosť RBS.
- (23) Aktualizovaný alternatívny balík obsahuje súbor nápravných opatrení v oblasti správania a pozostáva z dvoch prvkov:
- a) Fond pre kapacity a inovácie (ďalej len „opatrenie A“) a
 - b) režim zmeny banky podporený stimulmi (ďalej len „opatrenie B“).

⁽¹⁷⁾ Tlačová správa ministerstva financií: <https://www.gov.uk/government/news/government-begins-sale-of-its-shares-in-the-royal-bank-of-scotland>.

⁽¹⁸⁾ Tlačová správa RBS: <http://otp.investis.com/clients/uk/rbs/RNS/regulatory-story.aspx?cid=365&newsid=580941>.

⁽¹⁹⁾ Tlačová správa RBS: <http://otp.investis.com/clients/uk/rbs1/rns1/regulatory-story.aspx?cid=365&newsid=687910>.

⁽²⁰⁾ Výročná správa a účtovná závierka spoločnosti UK Financial Investments Ltd. za roky 2016/2017.

⁽²¹⁾ Opísané v odôvodneniach 19 až 25 rozhodnutia o začatí konania.

⁽²²⁾ Neetablované finančné subjekty súťažiace v podnikaní so štyrmi etablovanými vnútroštátnymi bankami, ktoré majú najvyšší podiel na trhu (spoločný podiel na trhu v roku 2015 na úrovni 82 %) s bankovými službami pre MSP a podniky so strednou kapitalizáciou v Spojenom kráľovstve.

- (24) Na riadenie a kontrolu Fondu pre kapacity a inovácie a režimu zmeny banky podporeného stimulmi by sa zriadil nezávislý orgán (ďalej len „orgán“) ⁽²³⁾.
- (25) Aktualizovaný alternatívny balík by financovala RBS. Orgány Spojeného kráľovstva odhadujú, že celkové náklady balíka budú pre RBS predstavovať približne [0,5 – 1,5] miliardy GBP s prihliadnutím na počiatočné kapitálové náklady a postupné znižovanie príjmov RBS ⁽²⁴⁾.

3.3.1. FOND PRE KAPACITY A INOVÁCIE (ĎALEJ LEN „OPATRENIE A“)

- (26) Fond pre kapacity a inovácie by mal veľkosť 425 miliónov GBP, ktoré by sa rozdelili medzi oprávnené subjekty, aby mohli i) rozvíjať kapacity sa súťaženie s RBS v poskytovaní bankových služieb pre MSP a/alebo ii) rozvíjať a zlepšovať finančné produkty a služby, ktoré sú k dispozícii pre MSP. Investičné projekty, ktoré by mohli byť príjemcami podpory, musia byť zamerané na povolené účely ⁽²⁵⁾.
- (27) Fond pre kapacity a inovácie by bol rozdelený do štyroch skupín a finančné prostriedky by boli k dispozícii tak, ako sa uvádza v tabuľke 1:

Tabuľka 1

Granty dostupné pre Fond pre kapacity a inovácie

Skupina	Účel	Dostupné granty
A. Kapacity v oblasti pokročilých PBU ⁽¹⁾ (280 miliónov GBP)	Uľahčiť rozvoj pokročilejších ponúk PBU a súborov vedľajších produktov bánk s existujúcou a podstatnou kapacitou v oblasti PBU	1 × 120 miliónov GBP 1 × 100 miliónov GBP 1 × 60 miliónov GBP
B. PBU – Rozvoj kapacít (80 miliónov GBP)	Uľahčiť modernizáciu existujúcich ponúk PBU alebo rozvoj nových návrhov	1 × 50 miliónov GBP 2 × 15 miliónov GBP
C. Inovačné úvery a platby (40 miliónov GBP)	Uľahčiť rozvoj nových a existujúcich podnikov poskytujúcich úvery a platby pre MSP s osobitným zameraním na uľahčenie zavádzania nových technológií na príslušné trhy	4 × 10 miliónov GBP
D. Obchodné bankovej Inovačný fond FinTech pre bankovníctvo podnikov (25 miliónov GBP)	Uľahčiť obchodné využívanie finančných technológií relevantných pre MSP	5 × 5 miliónov GBP

⁽¹⁾ Podnikateľský bežný účet (v tabuľke ďalej len „PBU“): účet, ktorý sa uvádza na trh pre podniky a nie pre súkromné osoby a poskytuje možnosť vlastniť vklady, prijímať a uhrádzať platby šekom a/alebo debetnou kartou, používať bankomaty a vykonávať pravidelné platby prostredníctvom inkasa alebo trvalého príkazu, ale nezahŕňa i) účet, na ktorom sú peniaze uložené na vklade v inej mene ako je oficiálna mena Spojeného kráľovstva, alebo ii) účet, na ktorom sú kreditné finančné prostriedky uložené a odpisované vzhľadom na hypotéku alebo úver (iný ako prečerpanie).

Najväčšie úhrady z Fondu pre kapacity a inovácie by boli zamerané na subjekty so silnými existujúcimi kapacitami v oblasti podnikateľských bežných účtov. Tri najväčšie granty sa poskytnú subjektom s takouto kapacitou na posilnenie ich schopnosti konkurovať RBS v poskytovaní bankových služieb a finančných produktov pre MSP. Kritériá oprávnenosti pre jednotlivé skupiny sa podrobnejšie opisujú v odôvodneniach 28 až 31.

- (28) Kritériá oprávnenosti pre skupinu A: Táto skupina by bola otvorená pre všetky depozitné subjekty:

a) ktoré majú ponuku podnikateľských bežných účtov;

⁽²³⁾ Orgán bude zriadený s cieľom uľahčiť a kontrolovať plnenie alternatívneho balíka. Jeho činnosť bude upravovať rámcová dohoda o štátnej pomoci, ktorú majú v súvislosti so záväzkami medzi sebou uzavrieť ministerstvo financií, orgán a RBS.

⁽²⁴⁾ S prihliadnutím na počiatočné kapitálové náklady, ročné náklady na prevádzku alternatívneho balíka a stratu príjmov spojenú s presunom zákazníkov v dôsledku opatrenia B, kompenzovanú uvoľnením kapitálu spojeného s týmito zákazníkmi.

⁽²⁵⁾ Opísané v odôvodnení 37 a 38 tohto rozhodnutia.

- b) ktoré majú povolenie prijímať vklady od orgánu Spojeného kráľovstva pre prudenciálnu reguláciu;
 - c) ktorých hlavný materský subjekt je alebo ktoré samy sú v čase podania žiadosti subjektom so sídlom v Spojenom kráľovstve, Európskej únii, Európskom hospodárskom priestore alebo vo Švajčiarsku a sú depozitným subjektom alebo finančnou holdingovou spoločnosťou;
 - d) ktoré majú v Spojenom kráľovstve hrubé aktíva v sume nižšej ako 350 miliárd GBP uvedené vo svojej poslednej uverejnenej konsolidovanej účtovnej závierke (alebo predbežnej súvahe);
 - e) ktorých príjem v Spojenom kráľovstve sa vzťahuje predovšetkým na poskytovanie prijímania vkladov, poskytovanie úverov alebo platobných služieb jednotlivcom a podnikom v Spojenom kráľovstve a
 - f) ktoré vyjadrili zámer rozšíriť svoje podnikanie v oblasti ponúk pre MSP prostredníctvom rozvoja nových produktov, expanzie na nové geografické trhy v Spojenom kráľovstve alebo nové segmenty podnikania a/alebo investovania do úrovne svojich služieb zákazníkom.
- (29) Kritériá oprávnenosti pre skupinu B: Uplatňovali by sa rovnaké kritériá oprávnenosti, ako sú uvedené v odôvodnení 28 pre skupinu A, s tou výnimkou, že subjekt v súčasnosti nemusí mať ponuku podnikateľských bežných účtov (hoci už musel verejne vyjadriť aspoň svoj zámer takúto ponuku uviesť).
- (30) Kritériá oprávnenosti pre skupinu C: Táto skupina by bola otvorená pre subjekty skupiny A, subjekty skupiny B a akékoľvek ďalšie subjekty:
- a) ktorých hlavný materský subjekt má alebo ktoré samy majú v čase podania žiadosti sídlo v Spojenom kráľovstve, Európskej únii, Európskom hospodárskom priestore alebo vo Švajčiarsku;
 - b) ktorým plynie (alebo ak je takýto subjekt súčasťou skupiny, takejto skupine plynie) väčšina ich príjmov z poskytovania finančných služieb jednotlivcom a podnikom a
 - c) ktoré ponúkajú úvery alebo platobné služby pre MSP v Spojenom kráľovstve alebo medzinárodné platobné služby pre MSP alebo vyjadrili úmysel rozšíriť svoje obchodné ponuky o ich poskytovanie.
- (31) Kritériá oprávnenosti pre skupinu D: Táto skupina by bola otvorená pre všetky subjekty:
- a) ktorých hlavný materský subjekt má alebo ktoré samy majú v čase podania žiadosti sídlo v Spojenom kráľovstve, Európskej únii, Európskom hospodárskom priestore alebo vo Švajčiarsku;
 - b) ktoré buď poskytujú, alebo vyvíjajú finančné produkty alebo služby určené predovšetkým pre MSP v Spojenom kráľovstve alebo poskytujú produkty alebo služby MSP v Spojenom kráľovstve a
 - c) ktoré získali kapitál vo výške najmenej 1 milióna GBP počas troch rokov predchádzajúcich dňu predloženia zdôvodnenia ich projektu orgánu.
- (32) Orgán by riadil a kontroloval Fond pre kapacity a inovácie. Orgán je navrhnutý tak, aby bol nezávislý od RBS aj od orgánov Spojeného kráľovstva, a bude mať potrebné právomoci na plnenie svojej úlohy vybavovania žiadostí predložených Fondu pre kapacity a inovácie alebo na zabezpečenie ich vybavovania a na monitorovanie využívania finančných prostriedkov. Existovať budú štyri skupiny záruk, pokiaľ ide o využívanie finančných prostriedkov prijímajúcimi subjektmi, ktoré by fungovali počas celého životného cyklu fondu: i) záruky pred úhradou; ii) priebežné podávanie správ a monitorovanie zo strany orgánu; iii) právo orgánu vykonávať audit a iv) právo orgánu na spätné získanie finančných prostriedkov.
- (33) Prvá skupina záruk vzniká pred vyplatením prostriedkov. Žiadatelia budú musieť orgánu predložiť podnikateľský plán, v ktorom dostatočne podrobne uvedú, ako žiadateľ navrhuje využiť akékoľvek pridelené finančné prostriedky. Orgán potom musí každý prvok plánu zvážiť vzhľadom na viacero vopred určených faktorov a takisto musí zvážiť, či je plán v súlade s povolenými účelmi ⁽²⁶⁾.
- (34) Druhá skupina záruk pozostáva z priebežného podávania správ a monitorovania zo strany orgánu: príjemcovia budú orgánu podávať správy štvrťročne za obdobie 18 mesiacov (orgán vypracuje vlastnú výročnú správu o svojom spravovaní fondu). Správa bude obsahovať podrobné informácie o tom, ako sa využili finančné prostriedky, vrátane celkovej sumy vynaloženej počas posledných troch mesiacov. V prípade subjektov skupiny A, subjektov skupiny B a subjektov skupiny C bude správa obsahovať:
- a) stručný opis vývoja podnikania subjektu v oblasti MSP za predchádzajúci rok;

⁽²⁶⁾ Opísané v odôvodneniach 37 a 38 tohto rozhodnutia.

- b) prehľad a kvantifikáciu investícií v príslušnom odvetví podnikania za posledné tri mesiace a vysvetlenie, ako tento vývoj súvisí s jeho projektom;
 - c) podrobné údaje o objeme obchodov subjektu v oblasti MSP vrátane počtu zákazníkov, počtu podnikateľských bežných účtov, vyváženosti úverov a vkladov;
 - d) potvrdenie, že čerpanie z fondu pre bankové kapacity v oblasti MSP sa využíva na povolené účely, a
 - e) ďalšie položky dohodnuté medzi orgánom a príjemcom.
- (35) Tretia skupina záruk pozostáva z práva orgánu vykonávať audit: orgán by mal zmluvnú možnosť vymenovať „spôsobilú osobu“ ⁽²⁷⁾ na vykonávanie prešetrovaní a auditu využívania finančných prostriedkov príjemcom za okolností, keď má orgán dôvod pochybovať o tom, že príjemca riadne a v plnom rozsahu využíval finančné prostriedky získané v rámci opatrenia A.
- (36) Štvrtá skupina záruk pozostáva z práva orgánu na spätné získanie finančných prostriedkov: ak sa orgán domnieva (buď na základe auditu alebo z iných dôvodov), že prišlo k závažnému porušeniu dohody uzavretej medzi orgánom a príjemcom, orgán môže žiadať o vrátenie finančných prostriedkov, ktoré už boli uhradené príjemcovi. Patrí sem nevyužívanie sumy finančných prostriedkov na povolené účely alebo použitie sumy finančných prostriedkov na zakázané účely ⁽²⁸⁾: v takých prípadoch môže orgán požadovať od príjemcu nápravu porušenia alebo požiadať o vrátenie (úplné alebo čiastočné) sumy finančných prostriedkov.
- (37) Ustanovenia, ktorými sa určuje použitie finančných prostriedkov skupiny A, skupiny B a skupiny C, zahŕňajú ustanovenia, v ktorých sa uvedie, že:
- a) subjekt používa grant na účely, ktoré majú jasnú súvislosť so i) zlepšovaním výsledkov zákazníkov v prípade MSP a/alebo ii) rozšírením obchodnej kapacity, ponuky produktov a/alebo cieľových trhov subjektu s cieľom zlepšiť jeho ponuku pre MSP (ďalej len „všeobecné zásady“);
 - b) subjekt môže využiť grant na pokrytie svojich kapitálových výdavkov alebo prevádzkových nákladov v súvislosti s týmito účelmi (ďalej len „povolené účely“):
 - 1. vývoj systémov a/alebo infraštruktúry, ktoré sú potrebné i) v prípade subjektu skupiny A alebo subjektu skupiny B na rozšírenie jeho bankového podnikania v oblasti MSP alebo ii) v prípade subjektu skupiny C na rozšírenie jeho podnikania v oblasti poskytovania úverov pre MSP a/alebo poskytovanie platobných služieb pre MSP (ďalej len „príslušné podnikanie“);
 - 2. nábor a platy zamestnancov s cieľom rozšíriť a/alebo prevádzkovať svoje príslušné podnikanie;
 - 3. uvádzanie produktov súvisiacich s jeho príslušným podnikaním na trh;
 - 4. nadobudnutie alebo prenájom priestorov potrebných na rozšírenie jeho príslušného podnikania; alebo
 - 5. akýkoľvek iný účel, ktorý je (podľa názoru orgánu) v súlade so všeobecnými zásadami;
 - c) subjekt nesmie použiť grant na nijaký z týchto zakázaných účelov:
 - 1. subvencovanie dočasného zníženia cien bankových produktov a/alebo služieb;
 - 2. splatenie akéhokoľvek existujúceho záväzku;
 - 3. poskytovanie financovania priamo zákazníkovi;
 - 4. financovanie kapitálových výdavkov a/alebo prevádzkových nákladov, ktoré spoločnosť naplánovala pred dátumom podania žiadosti a: a) ktoré by spoločnosť realizovala bez ohľadu na to, či by získala akúkoľvek sumu z Fondu pre kapacity a inovácie, alebo b) ktoré boli zahrnuté do podnikateľského plánu spoločnosti pred dátumom podania žiadosti;
 - 5. vrátenie kapitálu akýmkoľvek prostriedkami existujúcim akcionárom spoločnosti alebo
 - 6. na účel, ktorý je nezlučiteľný so všeobecnými zásadami a/alebo zdôvodnením jeho projektu.

⁽²⁷⁾ Podobne ako v prípade regulačných funkcií podľa § 166 zákona o finančných službách a trhoch z roku 2000.

⁽²⁸⁾ Opísané v odôvodneniach 37 a 38.

- (38) Ustanovenia, ktorými sa určuje použitie finančných prostriedkov skupiny D, zahŕňajú ustanovenia, v ktorých sa uvedie, že:
- a) subjekt použije grant na vývoj, zlepšenie, prevádzku, rozšírenie a/alebo obchodné využitie (alebo podporu rozvoja, zlepšenia, prevádzky, rozšírenia a/alebo obchodného využitia) svojho produktu alebo služby v oblasti finančných technológií ⁽²⁹⁾ a subjekt môže grant použiť na pokrytie svojich kapitálových výdavkov a prevádzkových nákladov v súvislosti s týmito účelmi (ďalej len „povolené účely“):
 1. rozvoj systémov a/alebo infraštruktúry potrebnej na rozvoj, zlepšenie, prevádzku, rozšírenie a/alebo obchodné využívanie produktu alebo služby v oblasti finančných technológií;
 2. nábor a platy zamestnancov s cieľom rozvíjať, zlepšiť, prevádzkovať, rozšíriť a/alebo obchodne využívať produkt alebo službu v oblasti finančných technológií;
 3. uvedenie produktu alebo služby v oblasti finančných technológií na trh alebo
 4. akýkoľvek iný účel, ktorý (podľa názoru orgánu) podporuje rozvoj, zlepšenie, prevádzku, rozšírenie a/alebo obchodné využitie produktu alebo služby v oblasti finančných technológií;
 - b) subjekt nesmie grant použiť na tieto zakázané účely:
 1. splatenie akéhokoľvek existujúceho záväzku;
 2. poskytovanie financovania priamo zákazníkom;
 3. vrátenie kapitálu akýmkoľvek prostriedkami existujúcim akcionárom spoločnosti alebo
 4. na účel, ktorý je v rozpore so zdôvodnením jeho projektu.
- (39) Financovanie pre subjekty skupín A, B a C by prebiehalo vo fázach tak, aby všetky subjekty, ktorých žiadosť sa neschváli v skupine A, boli oprávnené predložiť žiadosť o financovanie v skupine B, a všetky subjekty, ktorých žiadosť sa neschváli v skupine B, boli oprávnené predložiť žiadosť o financovanie v skupine C. Proces financovania v rámci skupiny D bude prebiehať súbežne s procesom postupného financovania skupín A, B a C.
- (40) Orgán uvedie Fond pre kapacity a inovácie na trh pre skupiny A a D čo najskôr, ako to bude primerane uskutočniteľné po jeho zriadení a podpísaní rámcovej dohody o štátnej pomoci ⁽³⁰⁾. Uvedenie na trh pre skupiny C a D bude nasledovať po troch a šiestich mesiacoch (postupne) od uvedenia Fondu pre kapacity a inovácie na trh pre subjekty skupiny A.
- (41) Lehota na predloženie žiadostí o finančné prostriedky zo skupiny A uplynie do dvoch mesiacov od okamihu, keď orgán začne prvýkrát uvádzať fond na trh, zatiaľ čo lehota na predloženie žiadostí v skupine B uplynie do piatich mesiacov od tohto dátumu a lehota pre skupinu C uplynie do ôsmich mesiacov od tohto dátumu. Lehota na predloženie žiadostí v skupine D bude trvať súbežne s lehotami na predkladanie žiadostí v skupinách A – C a uplynie do šiestich mesiacov od okamihu, keď orgán začne prvýkrát uvádzať fond na trh.
- (42) Fond má ukončiť svoju činnosť po ukončení činnosti režimu zmeny banky podporeného stimulmi (aj keď sa môže predĺžiť podľa vopred stanovených kritérií v závislosti od výšky zostávajúcich nerozdelených finančných prostriedkov). Práva a povinnosti orgánu, pokiaľ ide o podávanie správ, by však ďalej trvali tri mesiace od ukončenia poslednej dohody medzi orgánom a akýmkoľvek príjemcom, ktorý je účastníkom Fondu pre kapacity a inovácie.
- (43) Náklady RBS na opatrenie A zahŕňajú 425 miliónov GBP počiatočných kapitálových nákladov a prevádzkové náklady orgánu ⁽³¹⁾, ktoré by uhrádzala RBS.

3.3.2. REŽIM ZMENY BANKY PODPORENÝ STIMULMI (ĎALEJ LEN „OPATRENIE B“)

- (44) Subjekty, ktoré sú oprávnené zúčastniť sa na režime zmeny banky podporeným stimulmi (ďalej len „oprávnené subjekty“), sú tie depozitné subjekty, ktoré spĺňajú tieto kritériá:
- a) majú v ponuke podnikateľské bežné účty alebo verejne oznámili zámer začať ponúkať takéto účty;
 - b) spĺňajú kritériá uvedené v odôvodnení 28 ods. b) až f) pre subjekt skupiny A a
 - c) sú zapojení do služby na zmenu bežného účtu v Spojenom kráľovstve ⁽³²⁾.

⁽²⁹⁾ Finančné technológie sú oblasťou činnosti, ktorá je založená na používaní softvéru na poskytovanie finančných služieb, ako sú partnerské služby, služby v rámci crowdsourcingu atď.

⁽³⁰⁾ Pozri poznámku pod čiarou č. 23.

⁽³¹⁾ Celkové finančné prostriedky na zriadenie a fungovanie orgánu dosiahnu 20 miliónov GBP.

⁽³²⁾ Služba, ktorú podporuje spoločnosť Bacs Payment Schemes Limited a ktorá umožňuje automatický presun všetkých platobných režimov do novej banky a zrušenie existujúceho účtu. Pozri: <https://www.currentaccountswitch.co.uk>.

- (45) Režim zmeny banky podporený stimulmi financovaný RBS by zabezpečoval financovanie orgánu na rozdeľovanie finančných prostriedkov oprávneným subjektom, keď úspešne presunú zákazníkov. Oprávneným subjektom sa tým má umožniť, aby ponúkali stimuly zákazníkom bankových služieb RBS z radov MSP a podporili ich tak v presune ich podnikateľských bežných účtov, vkladových účtov a úverov na oprávnené subjekty. Tento úkon by mal podobu záväzku RBS:
- a) uhradiť sumu až do výšky 225 miliónov GBP v príspevkoch (t. j. v peňažnom stimule) pre oprávnené subjekty v súvislosti so všetkými zákazníkmi, ktorí súhlasia s presunom svojho podnikateľského bežného účtu (ďalej len „príspevky za podnikateľský bežný účet“);
 - b) uhradiť sumu až do výšky ďalších 50 miliónov GBP za príspevky súvisiace s úvermi (ďalej len „príspevky za úver“) za tých zákazníkov, ktorí si spolu s podnikateľským bežným účtom presunú aj úverový produkt;
 - c) vyčleniť ďalších 75 miliónov GBP zo svojich nákladov, ktoré by boli takisto k dispozícii ako pomoc na uľahčenie presunu (kompenzácia za poplatky za zrušenie súvisiace s presunom zostatku úverov alebo za iné náklady tretích strán, ako sú právne poplatky).
- (46) Príspevky za podnikateľský bežný účet a príspevky za úver umožnia oprávneným subjektom financovať príťažlivé cenové ponuky alebo iné stimuly pre zákazníkov RBS v okruhu spoločnosti Williams & Glyn (ďalej len „spoločnosť W&G“) ⁽³³⁾ a prilákať týchto zákazníkov na presun.
- (47) Príspevky za podnikateľský bežný účet vyplácané prijímajúcim subjektom by boli prísne viazané, aby mali dostatok prostriedkov na poskytovanie presvedčivých stimulov pre menších aj väčších zákazníkov z radov MSP, aby prešli k nim. Navrhované sumy príspevkov za podnikateľský bežný účet, ktoré sa majú ponúkať na začiatku fungovania systému, sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Tabuľka 2

Navrhované sumy úvodných príspevkov za podnikateľský bežný účet v rámci režimu zmeny banky podporeného stimulmi

Pásmo obratu zákazníka z radov MSP	Suma príspevku za podnikateľský bežný účet (v GBP)
< 15 000 GBP	750
15 000 GBP – 100 000 GBP	1 000
100 001 GBP – 1 000 000 GBP	3 000
1 000 001 GBP – 1 500 000 GBP	6 250
1 500 001 GBP – 2 000 000 GBP	13 125
2 000 001 GBP – 2 500 000 GBP	16 875
2 500 001 GBP – 7 500 000 GBP	25 000
> 7 500 000 GBP	50 000

- (48) Príspevky za úvery umožnia oprávneným subjektom znížiť úrokové sadzby na úvery pre zákazníkov, čím sa ich ponuky stanú konkurencieschopnejšie a súčasne sa zachová primeraná návratnosť kapitálu. Ak zákazník presunie z RBS svoj primárny podnikateľský bežný účet a úverový produkt, orgán zaplatí prijímajúcemu subjektu dodatočný príspevok vo výške 2,5 % presunutého zostatku čerpaného úveru.
- (49) Banka RBS by sa zamerala na svojich zákazníkov v okruhu spoločnosti W&G (ktorý zahŕňa približne 200 000 zákazníkov banky z radov MSP), ktorým by sa poskytli informácie o výhodách prechodu a o potenciálnych alternatívnych subjektoch typu „challenger“, ktoré by mohli chcieť zväziť.

⁽³³⁾ Pojmy „Rainbow“ a „W&G“ odkazujú na ten istý okruh obchodných činností, ako sa uvádza v Zozname 2 revidovaných hlavných prvkov pripojenom k zmenenému rozhodnutiu o reštrukturalizácii.

- (50) Banka RBS by začala zákazníkov informovať o režime zmeny banky podporeným stimulmi asi tri mesiace po spustení balíka a príspevky by boli k dispozícii už v druhom štvrtroku 2018 (asi tri mesiace po tom, ako RBS začne informovať svojich zákazníkov). Proces rozdeľovania príspevkov pre režim zmeny banky podporený stimulmi by sa opakoval štvrtročne, až kým by boli príspevky k dispozícii. Príspevky by sa prestali poskytovať po vyčerpaní maximálnej sumy 225 miliónov GBP určenej na príspevky za podnikateľský bežný účet, alebo, ak by táto situácia nenastala skôr, po 18 mesiacoch od oznámenia RBS o režime zmeny banky podporeným stimulmi [s možnosťou predĺženia najviac o 12 mesiacov, pozri odôvodnenie 51 písm. d)].
- (51) Orgán by zodpovedal za riadenie a kontrolu režimu zmeny banky podporeného stimulmi popri Fonde pre kapacity a inovácie a priebežne by monitoroval správanie RBS voči zákazníkom a jej interakciu s nimi. V rámci tejto zodpovednosti by sa orgánu zároveň s ohľadom na platné zákony a požiadavky na ochranu údajov umožnilo:
- a) meniť výšku vyplácaných príspevkov s cieľom zabezpečiť, aby boli čo najúčinnnejšie;
 - b) schvaľovať informačné materiály, ktoré má RBS zasielať svojim zákazníkom z radov MSP v súvislosti s režimom zmeny banky podporeným stimulmi;
 - c) požiadať RBS, aby zvýšila frekvenciu takýchto informácií;
 - d) predĺžiť lehotu, počas ktorej sú príspevky k dispozícii, najviac o 12 mesiacov, ak sa menej ako [...] oprávnených zákazníkov ⁽³⁴⁾ presunulo (alebo začalo proces presunu) do [...] mesiacov od dátumu začiatku režimu zmeny banky podporeného stimulmi (ďalej len „dátum predĺženej zmeny podporenej stimulmi“), a
 - e) požiadať RBS, aby rozšírila základňu zákazníkov, ktorým zasiela takéto informácie, aj mimo okruhu spoločnosti W&G, ak sa v danom časovom rámci nedosiahne daný objem presunov. Ak sa okruh rozšíri, systém sa bude zameriavať na ponuky na prechod pre MSP predstavujúce podiel podnikateľských bežných účtov na trhu v Spojenom kráľovstve vo výške asi [...]. Okruh sa rozšíri, ak:
 1. [...] ⁽³⁵⁾;
 2. [...]
 3. [...]
- (52) S cieľom zabezpečiť, aby mala RBS primerané stimuly na účinné vykonávanie režimu zmeny banky podporeného stimulmi, v prípade, ak banku zmení menej ako [...] zákazníkov a ku konca obdobia [...] mesiacov (alebo v prípade, ak orgán rozhodne o predĺžení príslušného obdobia, k dátumu ukončenia predĺženého obdobia) budú k dispozícii nevyčerpané príspevky, RBS by sa požiadala, aby presunula vopred určený dodatočný násobok (ďalej len „násobiteľ“) tejto nevyčerpanej sumy orgánu s prihliadnutím na hornú hranicu 50 miliónov GBP.
- (53) Násobiteľ sa stanovil na [...] nevyčerpanej sumy. Na túto pokutu sa vzťahujú tieto podmienky:
- a) keďže úspech režimu zmeny banky podporeného stimulmi bude závisieť od schopnosti oprávnených subjektov predstaviť zákazníkom RBS z radov MSP atraktívne ponuky, orgán by mal právomoc znížiť násobiteľ, pokiaľ by bol odôvodnene presvedčený, že každá nevyčerpaná suma bola dôsledkom faktorov, ktoré sú mimo kontroly RBS;
 - b) RBS by so súhlasom orgánu mohla po určitom čase reštrukturalizovať príspevky s cieľom zlepšiť účinnosť režimu a znížiť pravdepodobnosť vzniku pokuty a
 - c) ak i) orgán k dátumu ukončenia zmeny podporenej stimulmi rozšíril okruh; ii) zákazníkov, ktorí zmenili banku, je menej ako [...], a iii) orgán sa domnieva, že RBS zákazníkov v širšej skupine aktívne neinformovala o zmene podporovanej stimulmi, orgán môže zvýšiť násobiteľ na také percento, ktoré považuje za vhodné, s prihliadnutím na hornú hranicu 50 miliónov GBP.
- (54) [...]
- (55) Ak súčet nevyčerpanej sumy a násobiteľa (spolu so všetkými sumami získanými späť a všetkými sumami, ktoré neboli rozdelené z Fondu pre kapacity a inovácie) predstavuje menej ako 5 miliónov GBP, orgán rozdelí tieto finančné prostriedky charitatívnym organizáciám.

⁽³⁴⁾ Oprávnený zákazník je zákazník divízie RBS známej ako spoločnosť W&G a je MSP.

⁽³⁵⁾ [...] Obchodné tajomstvo.

- (56) Inštitúcia RBS bude v rámci režimu zmeny banky podporeného stimulmi súhlasiť s dojednaniami o nenavádzaní, ktorými sa RBS a členom jej skupiny zakazuje i) podnikať určité opatrenia, ktoré môžu mať nepriaznivý účinok na režim zmeny banky podporený stimulmi, a ii) navádzať, podnecovať alebo podporovať oprávnených zákazníkov (alebo zákazníkov, ktorí prešli k subjektu v rámci režimu zmeny banky podporeného stimulmi), aby zostali zákazníkom skupiny v súvislosti s akýmkoľvek podnikateľským bežným účtom alebo príslušným úverovým produktom, alebo aby presunuli akýkoľvek podnikateľský bežný účet alebo príslušný úverový produkt zo subjektu v rámci režimu zmeny banky podporeného stimulmi na ktoréhokoľvek člena skupiny v rámci určitých vopred stanovených lehôt.
- (57) S cieľom podporiť úspech režimu zmeny banky podporeného stimulmi RBS ponúkne subjektom, ktoré sa zúčastňujú na režime zmeny banky podporeného stimulmi, možnosť uzavrieť dohodu o medzibankovom zastúpení, ktorou sa zákazník, ktorých získali v rámci režimu zmeny banky podporeného stimulmi, poskytne možnosť pokračovať vo využívaní hotovostných služieb a služieb na spracovanie šekov v pobočkách RBS (ďalej len „režim prístupu k pobočkám“). Tento prístup k pobočkám bude oprávneným zákazníkom k dispozícii na obdobie najmenej troch rokov od spustenia režimu zmeny banky podporeného stimulmi za primeraných a nediskriminačných obchodných podmienok, a to na náklady dotknutého subjektu.
- (58) Počiatočné kapitálové náklady na opatrenie B predstavujú 350 miliónov GBP spolu s nákladmi RBS na vykonávanie a priebežnou stratou budúcich príjmov RBS ⁽³⁶⁾.

4. PRIPOMIENKY ZAJAINTERESOVANÝCH STRÁN A ORGÁNOV SPOJENÉHO KRÁĽOVSTVA

4.1. VŠEOBECNÉ PRIPOMIENKY K ALTERNATÍVNEMU BALÍKU

- (59) V rozhodnutí o začatí konania sa zainteresovaným stranám poskytla možnosť vyjadriť sa k návrhu orgánov Spojeného kráľovstva. V konzultačnej fáze bol prijatý veľký počet pripomienok. Prijaté pripomienky sa týkali pôvodného alternatívneho balíka, ako sa opisuje v odôvodneniach 28 až 68 rozhodnutia o začatí konania (ďalej len „**pôvodný alternatívny balík**“). Po zvážení pripomienok zainteresovaných strán a vlastnej štúdie týkajúcej sa trhu ⁽³⁷⁾ orgány Spojeného kráľovstva aktualizovali alternatívny balík tak, ako sa opisuje v časti 2.3.
- (60) Vzhľadom na veľký počet pripomienok ⁽³⁸⁾ sa v tejto časti uvádzajú hlavné pripomienky, ktoré boli spoločné pre viacero zainteresovaných strán, pokiaľ ide o pomoc s posúdením rovnocennosti alternatívneho balíka s odpredajom Rainbow business.

4.1.1. VŠEOBECNÉ PRIPOMIENKY ZAJAINTERESOVANÝCH STRÁN TÝKAJÚCE SA ALTERNATÍVNEHO BALÍKA

- (61) Vo väčšine prijatých pripomienok sa uvádza, že pôvodný alternatívny balík má niekoľko prvkov, ktoré by mohli posilniť hospodársku súťaž na trhoch MSP v Spojenom kráľovstve. V niektorých sa uvádza, že alternatívny balík by mal rýchlejší vplyv na hospodársku súťaž s nižším rizikom plnenia a má kapacitu posilniť viac ako jeden subjekt typu „challenger“ (na rozdiel od odpredaja Rainbow business).
- (62) Niektoré zainteresované strany v súvislosti s celkovým pôvodným alternatívnym balíkom tvrdia, že:
- a) celková veľkosť pôvodného alternatívneho balíka nie je dostatočná na dosiahnutie štrukturálnej zmeny na trhu MSP v Spojenom kráľovstve, kde existujú veľké prekážky na zmenu banky;
 - b) presun podnikateľských bežných účtov zodpovedajúci podielu na trhu vo výške 2 % trhu MSP nie je rovnocenný odpredaju Rainbow business (ktorý predstavuje približne 5 % podielu na trhu z hľadiska počtu zákazníkov z radov MSP);
 - c) presunom podnikateľských bežných účtov sa nerieši presun aktív a
 - d) kľúčom k úspechu (alebo neúspechu) alternatívnych opatrení bude orgán a jeho rozhodnutia. Bude ťažké zabezpečiť, aby mal orgán požadovaný stupeň nestrannosti.

⁽³⁶⁾ Orgány Spojeného kráľovstva odhadli náklady RBS na vykonávanie na 38 miliónov GBP a ďalšie priebežné náklady vo forme zníženého zisku vo výške asi [...] GBP ročne.

⁽³⁷⁾ Pozri poznámku pod čiarou č. 11.

⁽³⁸⁾ Pripomienky zaslali spoločnosti Santander UK plc, CYBG plc, Metro Bank PLC, Aldermore Bank plc, Masthaven Bank Ltd, Paragon Bank plc, Secure Trust Bank plc, Shawbrook Bank Ltd, Virgin Money plc, OakNorth Bank Ltd, Cumberland Building Society, Tide a RBS.

4.1.2. VŠEOBECNÉ PRIPOMIENKY ORGÁNOV SPOJENÉHO KRÁľOVSTVA K ALTERNATÍVNEMU BALÍKU
A K PRIPOMIENKAM ZAJINTERESOVANÝCH STRÁN

- (63) Orgány Spojeného kráľovstva sa domnievajú, že alternatívny balík je aspoň rovnocenný odpredaju Rainbow business z hľadiska jeho vplyvu na obmedzenie potenciálnych narušení hospodárskej súťaže, a možno ho realizovať s väčšou istotou a rýchlejšie ako odpredaj.
- (64) Orgány Spojeného kráľovstva sa domnievajú, že alternatívny balík ako celok je navrhnutý tak, aby sa budovali kapacity na trhu s cieľom podporiť vyššie priebežné úrovne zmeny bánk na celom trhu s bankovými službami pre MSP a podniky so strednou kapitalizáciou. Zataženie, ktoré je s tým spojené, najviac zasiahne RBS ako najväčšieho aktéra. Hoci sa kvantifikuje ťažšie ako výhody režimu zmeny banky podporeného stimulmi, Fond pre kapacity a inovácie posilní ponuky viacerých bánk v oblasti bankových služieb pre MSP, čím sa rozšíri výber na trhu, vytvorí rozmanitosť obchodných modelov a podporí zmena banky. Urychlí sa aj rozvoj nových podnikov a nových technológií, čím by sa oslabil závislosť MSP od ich bánk.
- (65) Orgány Spojeného kráľovstva tvrdia, že alternatívny balík bol navrhnutý tak, aby spĺňal rovnaké ciele ako pôvodný odpredaj Rainbow business:
- a) znížiť podiel RBS na trhu: vykonávaním režimu zmeny banky podporeného stimulmi a poskytovaním finančných prostriedkov na rozvoj kapacity bankových služieb pre MSP sa posilnenia menší konkurenti a umožní sa im vytvárať väčšie konkurenčné prekážky pre RBS;
 - b) znížiť komerčný zisk z prijatia pomoci: alternatívny balík má značné počiatočné náklady s dodatočným priebežným vplyvom prostredníctvom zníženia obratu z dôvodu zníženia počtu zákazníkov z radov MSP prostredníctvom režimu zmeny banky podporeného stimulmi;
 - c) presun zákazníkov z radov MSP: na rozdiel od odpredaja, ktorý by zahŕňal nútený presun zákazníkov z radov MSP, ktorí sa nerozhodli zmeniť banku, režim zmeny banky podporený stimulmi podporuje zákazníkov, aby o zmene banky rozhodli sami. Zákazníci s posilneným postavením by sa mali skôr angažovať vo svojej novej banke a v budúcnosti banku opäť zmeniť, keď môžu získať lepšiu dohodu v inej banke, a
 - d) prístup k pobočkám s cieľom plniť potreby zákazníkov z radov MSP: Režim prístupu k pobočkám podporuje prechod zákazníkov z RBS k subjektom typu „challenger“ v rámci režimu zmeny banky podporeného stimulmi, keďže títo zákazníci nebudú musieť zmeniť svoje dojednania o každodennej správe hotovosti.
- (66) Pokiaľ ide o vplyv alternatívneho balíka na segment podnikov so strednou kapitalizáciou, orgány Spojeného kráľovstva sa takisto domnievajú, že:
- a) banka RBS od štvrtého štvrtroka 2010 prišla o podiel na trhu v segmente obchodných spoločností vo výške [5 – 10] % a z podielu [30 – 35] % klesla na podiel [20 – 25] %. Už nie je najväčšou bankou, ktorá poskytuje služby zákazníkom z radov spoločností so strednou kapitalizáciou v Spojenom kráľovstve. Toto zníženie podielu na trhu zároveň výrazne presahuje zníženie podielu na trhu, ktoré sa plánovalo odpredajom Rainbow business ⁽³⁹⁾.
 - b) Fond pre kapacity a inovácie zahŕňa viacero veľmi významných grantov na pomoc bankám s etablovaným franchisingom bankových služieb pre MSP, pokiaľ ide o posilnenie a rozšírenie ich existujúcich ponúk v oblasti podnikového bankovníctva pre veľké MSP a podniky so strednou kapitalizáciou. Orgány Spojeného kráľovstva predpokladajú, že mnohými aspektmi tohto vývoja sa posilní schopnosť niektorých bánk poskytovať služby zákazníkom z radov spoločností so strednou kapitalizáciou a zvýši sa celkový počet bánk, ktoré potom budú schopné pripravovať a predkladať ponuky spoločnostiam so strednou kapitalizáciou.
 - c) Cieľom režimu zmeny banky podporeného stimulmi je dosiahnuť presun veľkých zákazníkov z radov MSP z RBS do iných bánk. Prijímajúce banky bude zvýšený počet veľkých zákazníkov z radov MSP stimulovať k rozvíjaniu služieb pre väčšie firmy vrátane spoločností so strednou kapitalizáciou. Okrem toho možno očakávať, že niektorí z veľkých zákazníkov z radov MSP sa postupom času stanú spoločnosťami so strednou kapitalizáciou, čím sa ďalej podnieti rozvoj príslušných ponúk.

⁽³⁹⁾ Spoločnosť Charterhouse Research poskytla RBS meranie podielu na trhu v prípade podnikov s obratom vyšším ako 25 miliónov GBP.

- d) Orgán Spojeného kráľovstva pre hospodársku súťaž a trhy (ďalej len „CMA“) ⁽⁴⁰⁾ zistil, že MSP s obratom vyšším ako 2 milióny GBP dokážu so svojimi bankami rokovať o určovaní cien a podmienkach služieb. Na to, aby z toho mohol byť účinný prostriedok tvorby hospodárskej súťaže, je rozhodujúce, aby títo zákazníci mali životaschopných alternatívnych poskytovateľov. Ak sa ďalším bankám umožní vybudovanie kapacít pre spoločnosti so strednou kapitalizáciou, výrazne sa posilní hospodárska súťaž.
- e) Vzhľadom na zložitosť spravovania zákazníkov so strednou kapitalizáciou návrhy, ktoré boli spoločnosti RBS doručené pri pokuse o predaj Rainbow business ⁽⁴¹⁾ v minulosti, predpokladali [...].
- (67) Orgány Spojeného kráľovstva okrem toho prihliadajú na ďalšie výhody alternatívneho balíka oproti odpredaju Rainbow business:
- a) geografický rozsah pôsobnosti: alternatívny balík by mal vplyv na hospodársku súťaž v celom Spojenom kráľovstve bez akéhokoľvek geografického obmedzenia;
- b) široký dosah na trh: alternatívny balík by pomohol priniesť systémovú a dlhodobú zmenu na trhu tým, že by viacerým subjektom typu „challenger“ pomohol účinnejšie konkurovať etablovaným bankám. Konkrétnejšie:
- i) Fond pre kapacity a inovácie pomôže subjektom rozvíjať ich kapacitu na poskytovanie služieb MSP a spoločnostiam so strednou kapitalizáciou, pričom sa zároveň zvýši ich likvidita a finančná spôsobilosť. Z fondu sa zároveň podporí rozvoj nových technológií, ktoré budú využívať subjekty typu „challenger“;
- ii) režim zmeny banky podporený stimulmi pomôže s etablovaním subjektov oprávnených na zmenu banky podporenú stimulmi rozšírením ich zákaznickej základne;
- iii) režim prístupu k pobočkám oprávneným subjektom umožní, aby fyzicky poskytovali služby novým zákazníkom z radov MSP získaným v rámci režimu zmeny banky podporeného stimulmi, napr. poskytovaním hotovostných služieb a služieb spracovania šekov;
- c) rieši otázky trhu, ktoré identifikoval orgán CMA: alternatívny balík rieši aj niektoré kľúčové otázky trhu, ktoré identifikoval CMA vo svojom nedávnom preskúmaní trhu s bankovými službami pre MSP v Spojenom kráľovstve. K týmto otázkam patria:
- i) nízka úroveň využívania ich bankových služieb zákazníkmi, slabé reakcie na rozdiely v cene a kvalite a chýbajúce hraničné body na podnietenie zmeny banky;
- ii) chýbajúce stimuly pre banky, aby investovali do prilákania zákazníkov k zmene banky;
- iii) vysoké náklady na získanie zákazníkov v prípade nového vstupu alebo rozšírenia subjektov typu „challenger“;
- iv) nedostatok produktov a technických inovácií v bankových službách pre MSP;
- v) obavy subjektov typu „challenger“ týkajúce sa nákladov na vybudovanie a prevádzku siete pobočiek.
- d) načasovanie a istota realizácie: alternatívny balík možno realizovať včasnejšie a istejšie. Predišlo by sa rizikám a neistotám kapitálovej transakcie, ku ktorým prišlo pri predchádzajúcich pokusoch o predaj Rainbow business;
- e) odstránenie prekážok pre odchod orgánov Spojeného kráľovstva z RBS: orgány Spojeného kráľovstva verejne vyjadrili svoj zámer pokračovať v predaji svojho podielu v RBS, a tým vrátiť RBS do súkromného vlastníctva. Prevládajúce ťažkosti a oneskorenia spojené s odpredajom Rainbow business, ktorý je jediným zo záväzkov na odpredaj, ktorý ešte treba splniť, viedli k neistotám, ktoré ovplyvňujú atraktivnosť RBS ako investičnej ponuky. Alternatívnym balíkom by sa tieto neistoty odstránili.
- (68) V súvislosti s pripomienkami zainteresovaných strán orgány Spojeného kráľovstva uvádzajú, že:
- a) podiel RBS na trhu sa znížil z [25 – 30] % v štvrtom štvrtroku 2010 na [20 – 25] % v štvrtom štvrtroku 2016 ⁽⁴²⁾, čo predstavuje zníženie o [3 – 7] % za toto obdobie. Zníženie o 5 %, ktoré sa očakáva od odpredaja Rainbow business, je preto prekročené, ak sa samotná strata podielu na trhu očakávaná od režimu zmeny banky podporeného stimulmi spočíta so zistenou prirodzenou stratou podielu RBS na trhu od roku 2010;

⁽⁴⁰⁾ Hlavná správa CMA o preskúmaní trhu retailového bankovníctva, príloha A8.1 – 16, obrázok 12.

⁽⁴¹⁾ Pozri aj odôvodnenie 25 rozhodnutia o začatí konania.

⁽⁴²⁾ Zdroj: Prieskum bankových služieb pre podniky, ktorý realizovala spoločnosť Charterhouse Research v štvrtom štvrtroku 2016 v súvislosti s MSP s obratom 0 až 25 miliónov GBP. Údaje za 12 mesiacov. Údaje vážené podľa regiónu a obratu, aby boli reprezentatívne pre podniky vo Veľkej Británii. Odhadovaná celková veľkosť trhu [...].

- b) orgány Spojeného kráľovstva vykonali viacero zmien navrhovaného balíka s cieľom riešiť hlavné body predložené zainteresovanými stranami. Orgány Spojeného kráľovstva sa domnievajú, že aktualizovaný alternatívny balík rieši obavy tretích strán, bude rovnocenný odpredaju Rainbow business (z hľadiska jeho vplyvu na RBS aj na trh ako celok) a bude účinný pri podpore hospodárskej súťaže v poskytovaní bankových služieb MSP v Spojenom kráľovstve;
- c) pokiaľ ide o pripomienku týkajúcu sa potreby zabezpečiť nezávislosť orgánu, orgány Spojeného kráľovstva pripomínajú, že orgán bude viazaný rámcovou dohodou o štátnej pomoci ⁽⁴³⁾, v ktorej sa špecifikujú funkcie a úlohy orgánu a v ktorej sa určia povinnosti a obmedzenia orgánu. Osobe sa okrem toho nepovolí, aby sa ujala funkcie riaditeľa orgánu, ak táto osoba súčasne zastáva akúkoľvek funkciu (okrem nevýkonnej funkcie, ktorá nie je funkciou predsedu alebo rovnocennou funkciou) alebo vyššiu riadiacu pozíciu v akomkoľvek subjekte verejného sektora, alebo je riaditeľom alebo vyšším riadiacim pracovníkom skupiny RBS alebo je spriaznenou osobou (alebo pridruženým podnikom spriaznenej osoby) RBS.

4.2. PRIPOMIENKY TÝKAJÚCE SA FONDU PRE BANKOVÉ KAPACITY PRE MSP

4.2.1. PRIPOMIENKY ZAINTERESOVANÝCH STRÁN TÝKAJÚCE SA FONDU PRE BANKOVÉ KAPACITY PRE MSP

- (69) Vo viacerých pripomienkach zainteresovaných strán sa uvádzalo, že by sa mala zvýšiť veľkosť Fondu pre bankové kapacity pre MSP, keďže by to viedlo k väčšiemu vplyvu na hospodársku súťaž na trhu s bankovými službami pre MSP.
- (70) V ďalších pripomienkach zainteresovaných strán sa uvádzalo, že fragmentácia finančných prostriedkov medzi veľký počet bánk tak, že nijaká nebude môcť zmysluplne investovať, nebude mať nijaký skutočný účinok na hospodársku súťaž alebo na koncentráciu. Namiesto rovnakých úhrad v rámci jednotlivých skupín by sa veľkosť úhrad mala líšiť s prihliadnutím na skutočné potreby a investičné plány žiadateľa.
- (71) Viacero strán takisto tvrdilo, že Fond pre bankové kapacity pre MSP by sa mal ďalej otvoriť aj pre inštitúcie bez existujúcej silnej kapacity v oblasti podnikateľských bežných účtov a že z fondu pre bankové kapacity by mali mať možnosť čerpať aj nebankové podniky (napr. stavebné sporiteľne).

4.2.2. PRIPOMIENKY ORGÁNOV SPOJENÉHO KRÁĽOVSTVA K FONDU PRE BANKOVÉ KAPACITY PRE MSP A K PRIPOMIENKAM ZAINTERESOVANÝCH STRÁN

- (72) Orgány Spojeného kráľovstva sa domnievajú, že je primerané očakávať, že prostredníctvom Fondu pre bankové kapacity pre MSP, najmä v spojení s režimom zmeny banky podporeným stimulmi, sa zvýši podiel subjektov typu „challenger“ na trhu, čo bude mať za následok zodpovedajúce zníženie trhového podielu RBS.
- (73) Orgány Spojeného kráľovstva sa domnievajú, že prostredníctvom Fondu pre bankové kapacity pre MSP sa zvýši podiel subjektov typu „challenger“ na trhu, keďže sa skutočne zlepší ekonomika bánk, ktoré vstupujú na trh s bankovými službami pre MSP (a ak si to želajú, aj pre spoločnosti so strednou kapitalizáciou) a/alebo ďalej rozvíjajú existujúce kapacity. Na ilustráciu základnej koncepcie, vďaka grantu z fondu vo výške 3 milióny GBP by sa mohla dosiahnuť hranica 10 miliónov GBP ekonomiky projektu zvýšením návratnosti investícií do projektu z návratnosti pod úrovňou kapitálových nákladov na životaschopnú a udržateľnú úroveň.
- (74) V reakcii na pripomienky zainteresovaných strán orgány Spojeného kráľovstva vykonali tieto zmeny alternatívneho balíka:
- a) zvýši sa veľkosť Fondu pre bankové kapacity pre MSP, ku ktorému majú prístup subjekty typu „challenger“. Najväčšie úhrady z Fondu pre kapacity a inovácie budú zamerané na tie subjekty typu „challenger“, ktoré majú silné existujúce kapacity v oblasti podnikateľských bežných účtov. To pravdepodobne povedie k najväčšiemu vplyvu na hospodársku súťaž na trhu s bankovými službami pre MSP a v najkratšom čase, keďže tieto banky už vynaložili čas a peniaze na rozvoj svojich produktov týkajúcich sa podnikateľských bežných účtov a súvisiacej infraštruktúry na ich šírenie;
- b) Fond pre bankové kapacity pre MSP sa spojí s Inovačným fondom. Rozdelenie na 1. a 2. skupinu sa odstráni. Zvýši sa flexibilita s cieľom zlepšiť možnosti bánk bez silnej existujúcej kapacity v oblasti podnikateľských bežných účtov a nebankových subjektov na prístup k primeraným úhradám z Fondu pre kapacity a inovácie.

⁽⁴³⁾ Pozri poznámku pod čiarou č. 23.

4.3. PRIPOMIENKY TÝKAJÚCE SA REŽIMU ZMENY BANKY PODPORENÉHO STIMULMI

4.3.1. PRIPOMIENKY ZAJAINTERESOVANÝCH STRÁN TÝKAJÚCE SA REŽIMU ZMENY BANKY PODPORENÉHO STIMULMI

- (75) Niektoré zainteresované strany spochybnili, či by príspevok v navrhovanej výške podnietil dostatočný počet zákazníkov, aby vynaložili úsilie spojené so zmenou banky. Zákazníci sa v minulosti ukázali ako pasívni a na zmenu banky by mali mať k dispozícii jasný a plynulý proces. Na uľahčenie presunov by RBS mala poskytnúť informácie o svojich zákazníkoch aj subjektom typu „challenger“ (vrátane záznamov o splácaní úverov). Niektoré zainteresované strany okrem toho uviedli, že je potrebné poskytnúť záznamy o minulosti zákazníkov na posúdenie úverovej bonity.
- (76) Vo viacerých pripomienkach sa uvádza, že na to, aby sa umožnila zmena banky, by sa mal zvýšiť príspevok (a jeho výška spojiť so zložitou a veľkou bankou), čo by si vyžadovalo výrazné zvýšenie celkovej veľkosti režimu zmeny banky podporeného stimulmi.
- (77) V niektorých pripomienkach sa uvádzalo, že trvanie režimu zmeny banky podporeného stimulmi by malo byť dostatočné na zabezpečenie toho, aby čas nebol významným obmedzením. Okrem toho sa navrhovalo automatické rozšírenie okruhu zákazníkov (ak sa nedosiahne želaná úroveň presunov).
- (78) V niekoľkých pripomienkach sa tvrdilo, že popri presune podnikateľských bežných účtov by mal byť alternatívny balík zameraný aj na presun úverov, keďže pri zameraní sa na podnikateľské bežné účty sa nezohľadňuje potreba väčšej hospodárskej súťaže v oblasti trhu s úvermi pre MSP. Balík by bol príliš zameraný na poskytovateľov podnikateľských bežných účtov. Trh s úvermi pre MSP sa považuje za podstatne ziskovejší ako trh s podnikateľskými bežnými účtami a narušenie hospodárskej súťaže je potrebné napraviť aj na trhu s úvermi pre MSP. V pripomienkach sa okrem toho uvádzalo, že subjekty typu „challenger“ sú v súčasnosti znevýhodnené, keďže štyri najväčšie banky môžu namiesto štandardizovaného kapitálového modelu využívať rozšírený model interných ratingov: tieto štyri banky vďaka tomu môžu ponúkať lepšie ceny úverov ako subjekty typu „challenger“.
- (79) V niektorých pripomienkach sa uvádzalo, že RBS by namiesto poskytovania možnosti zákazníkom na zmenu banky mala byť nútená odpredávať zákazníkov (vrátane nútených predajov podnikateľských bežných účtov a/alebo úverov). V iných pripomienkach sa uvádzalo, že RBS by sa mala zaviazat k presunu minimálneho počtu čistých podnikateľských bežných úverov a mať pokutu za nesplnenie.
- (80) Vo viacerých pripomienkach sa takisto uvádzalo, že režim zmeny banky podporený stimulmi by sa mal začať až po tom, keď vykonajú investície, ktoré sa umožnili prostredníctvom Fondu pre bankové kapacity pre MSP.

4.3.2. PRIPOMIENKY ORGÁNOV SPOJENÉHO KRÁľOVSTVA K REŽIMU ZMENY BANKY PODPORENÉHO STIMULMI A K PRIPOMIENKAM ZAJAINTERESOVANÝCH STRÁN

- (81) V súvislosti s režimom zmeny banky podporeným stimulmi, ktorý bol súčasťou pôvodného alternatívneho balíka, sa orgány Spojeného kráľovstva domnievajú, že:
- a) súčasný objem fondu má kapacitu na dosiahnutie zníženia súčasného podielu RBS na trhu o viac ako 2 %. Cieľové zníženie o dva percentuálne body bolo osobitne štruktúrované s cieľom podnietiť k zmene banky väčší počet veľkých zákazníkov z radov MSP. Zákazníkom RBS nič nebráni v tom, aby pokračovali v prechode k subjektom typu „challenger“ (bez poskytovania príspevkov) a tým ďalej znižovali podiel RBS na trhu. V skutočnosti je omnoho pravdepodobnejšie, že tak urobia, keď sa oboznámia s ponukami subjektov typu „challenger“ uvádzanými na trh;
 - b) režim zmeny banky podporovaný stimulmi zahŕňa stimuly na zmenu banky, ktoré sú samy osebe pravdepodobne omnoho väčšie ako tie, ktoré sú v súčasnosti na trhu. Okrem toho sa očakáva, že tieto stimuly sa budú uhrádzať ako doplnok k stimulom, ktoré sú už k dispozícii;
 - c) subjekty typu „challenger“ budú tvrdo súťažiť o zákazníkov a vytvárať dostatočne príťažlivé ponuky, aby podnietili zákazníkov k zmene banky. Na trhu jednoznačne existuje dopyt po týchto zákazníkoch;
 - d) prechod k subjektu typu „challenger“ sa v Spojenom kráľovstve v prípade mnohých zákazníkov uľahčil po zavedení služby na zmenu bežného účtu v roku 2013. Zákazníci, ktorí sú majiteľmi podnikateľských bežných účtov, už službu na zmenu bežného účtu využívajú na prechod od RBS k subjektom typu „challenger“;

- e) banka RBS má v úmysle zmierňovať akúkoľvek neochotu zákazníkov, pokiaľ ide o zmenu banky, a bojovať proti tejto neochote tým, že sa zaviazne k opatreniam, ktoré orgán CMA ⁽⁴⁴⁾ určil ako konkurencieschopné, vrátane informovania oprávnených zákazníkov o službe na zmenu bežného účtu a pomoci zákazníkom pri predkladaní žiadostí o údaje;
- f) banka RBS by sa v mene subjektov typu „challenger“ musela obrátiť na vymedzenú skupinu svojich zákazníkov (a to aj prostredníctvom poskytnutia materiálov o uvádzaní produktov na trh) a informovať ich o výhodách prechodu a
- g) režim zmeny banky podporený stimulmi má rôzne zabudované bezpečnostné mechanizmy, aby sa zabezpečili dostatočné presuny. Napríklad: orgán, ktorý vykonáva dohľad nad režimom, by mal možnosť i) požiadať RBS, aby zvýšila frekvenciu oznámení, alebo ii) predĺžiť lehotu, počas ktorej sú k dispozícii príspevky, až o 12 mesiacov, alebo iii) reštrukturalizovať po určitom čase vzorec na poskytovanie príspevkov s cieľom zlepšiť účinnosť režimu a iv) v prípade nevyčerpanej sumy príspevkov by RBS musela previesť násobiteľ, ako sa uvádza v odôvodneniach 52 a 53.
- (82) V reakcii na pripomienky zainteresovaných strán orgány Spojeného kráľovstva uvádzajú, že sú presvedčené, že s finančnými stimulmi v ponuke by banku zmenil dostatočný počet zákazníkov z radov MSP, keďže:
- a) stimuly v minulosti podnietili zákazníkov k zmene, čo sa odráža aj v záverečnej správe CMA o preskúmaní retailového bankovníctva a vo výskume spoločnosti Charterhouse, ktorého realizáciu si objednala RBS ⁽⁴⁵⁾ „[...]“ ⁽⁴⁶⁾;
- b) proces zmeny banky pravdepodobne bude pre zákazníkov plynulý, pričom prechod väčšiny zákazníkov využívajúcich režim zmeny banky podporený stimulmi sa uskutoční prostredníctvom služby na zmenu bežného účtu. Spoločné využívanie finančných záznamov zákazníkov alebo iných informácií o zákazníkoch však pravdepodobne bude obmedzené právnymi predpismi o ochrane údajov;
- c) v prípade zákazníkov v okruhu spoločnosti W&G nie je zmena banky menej pravdepodobná. Banka RBS tvrdí, že miera presunov a prirodzeného úbytku zákazníkov v rámci okruhu spoločnosti W&G je vo všeobecnosti v súlade s mierou týkajúcou sa „hlavných“ zákazníkov RBS a že odchod zákazníkov spoločnosti W&G zo skupiny RBS sa očakáva od roku 2010;
- d) na zabezpečenie presunu zákazníkov sa zaviedli ochranné mechanizmy a mechanizmy proti vyhýbaniu sa presunu. Orgán má právomoc uložiť RBS finančnú pokutu, ak sa príspevky za podnikateľské bežné účty nevyužijú počas obdobia fungovania režimu (t. j. násobiteľ). Orgán bude mať okrem toho možnosť meniť výšku vyplácaných príspevkov, aby sa zabezpečila ich čo najväčšia účinnosť, a prinútiť RBS, aby zvýšila frekvenciu uvádzania režimu na trh. Navyše, ak sa nedosiahne určitá úroveň presunov, rozšíri sa okruh a predĺži sa trvanie režimu.
- (83) V reakcii na pripomienky zainteresovaných strán sa orgány Spojeného kráľovstva ďalej domnievajú, že:
- a) zákazníci by popri podnikateľských bežných účtoch preniesli aj iné svoje bankové produkty (napr. úvery). Orgán CMA zistil, že „veľká väčšina MSP, ktoré sa snažia získať finančné prostriedky, sa obráti na banku, v ktorej má bežný podnikateľský účet ... na svoju hlavnú banku sa v súvislosti s prečerpaním, úvermi a kreditnými kartami obrátilo viac ako 90 % MSP v Spojenom kráľovstve“ ⁽⁴⁷⁾, a
- b) posilnenie postavenia zákazníkov, pokiaľ ide o prijatie vlastného rozhodnutia o zmene banky sa uprednostňuje pred nútenými odpredajmi, keďže zákazníci s posilneným postavením by sa mali skôr angažovať vo svojej novej banke a v budúcnosti banku opäť zmeniť, keď môžu získať lepšiu dohodu v inej banke. Tento prístup má podporu aj v záverečnej správe CMA o preskúmaní retailového bankovníctva, v ktorej sa uvádza, že „odpredaj by mohol podnietiť isté dodatočné dočasné a prechodné zapájanie zákazníkov, najmä medzi zákazníkmi, ktorí boli, podľa svojho vnímania, do „novej“ banky presunutí proti svojej vôli, to však zjavne nie je želaný spôsob podnietenia väčšieho trvalého zapájania zákazníkov“ ⁽⁴⁸⁾. Orgán CMA namiesto toho zistil, že neštruktúrne nápravné opatrenia „priamo zamerané na základné príčiny AEC – t. j. zlepšením zapájania zákazníkov a uľahčením zmeny banky – budú omnoho pravdepodobnejšie účinné pri riešení otázok hospodárskej súťaže, ktoré sme identifikovali...“ ⁽⁴⁹⁾. Režimom zmeny banky

⁽⁴⁴⁾ Záverečná správa CMA o preskúmaní retailového bankovníctva (9. august 2016): <https://www.gov.uk/cma-cases/review-of-banking-for-small-and-medium-sized-businesses-smes-in-the-uk>.

⁽⁴⁵⁾ Banka RBS si v spoločnosti Charterhouse objednala vykonanie výskumu medzi oprávnenými zákazníkmi z radov MSP v okruhu spoločnosti W&G s cieľom preskúmať ich postoje k zmene banky a vplyv stimulov na pravdepodobnosť takéhoto ich kroku. Výskum sa sústredil na zákazníkov bankových služieb pre podniky, ktorí predstavujú [...] z [...] zákazníkov v okruhu spoločnosti W&G. Výskum bol kvantitatívny (s pohovormi s reprezentatívnou vzorkou [...] zákazníkov) a zároveň kvalitatívny ([...] hlbokých pohovorov).

⁽⁴⁶⁾ Reakcia RBS na rozhodnutie o začatí konania, bod 4.12.

⁽⁴⁷⁾ Záverečná správa CMA o preskúmaní retailového bankovníctva, odsek 8.169.

⁽⁴⁸⁾ Záverečná správa CMA o preskúmaní retailového bankovníctva, odsek 17.19.

⁽⁴⁹⁾ Záverečná správa CMA o preskúmaní retailového bankovníctva, odsek 17.14.

podporeným stimulmi sa vybuduje povedomie zákazníkov z radov MSP o veľkom počte značiek subjektov typu „challenger“ prostredníctvom cieleného uvádzania na trh, čím sa zákazníci podporia v tom, aby sa zapájali v súvislosti s možnosťami a značkami subjektov typu „challenger“, kým sa rozhodnú, ktorú si vyberú.

- (84) V reakcii na pripomienky zainteresovaných strán a na svoju vlastnú štúdiu trhu orgány Spojeného kráľovstva vykonali aj tieto zmeny režimu zmeny banky podporeného stimulmi:
- a) celková veľkosť režimu sa zvýši zo 175 miliónov GBP na 350 miliónov GBP, z čoho 225 miliónov GBP bude k dispozícii na príspevky za podnikateľské bežné účty. Suma 50 miliónov GBP bude k dispozícii na príspevky súvisiace s úvermi s cieľom vyhovieť pripomienke, že režim by sa mal popri presune podnikateľských bežných účtov zamerať aj na presun úverov. Suma 75 miliónov GBP by naďalej bolo k dispozícii s cieľom pomôcť uľahčiť zmenu banky (kompenzácia za poplatky za zrušenie súvisiace s presunom zostatku úverov alebo za iné náklady tretích strán, ako sú právne poplatky);
 - b) vzhľadom na zvýšenú veľkosť bude cieľom režimu zmeny banky podporeného stimulmi presun trhového podielu vo výške 3 % a nie pôvodných 2 % a
 - c) banka RBS by začala zákazníkov informovať o režime zmeny banky podporeným stimulmi približne tri mesiace od zavedenia balíka a po pridelení prvých grantov z fondu pre bankové kapacity.

4.4. PRIPOMIENKY TÝKAJÚCE SA REŽIMU PRÍSTUPU K POBOČKÁM

4.4.1. PRIPOMIENKY ZAINTERESOVANÝCH STRÁN TÝKAJÚCE SA REŽIMU PRÍSTUPU K POBOČKÁM

- (85) Viacero zainteresovaných strán spochybnilo prínosy, ktoré by mal režim prístupu k pobočkám z hľadiska hospodárskej súťaže na trhu s bankovými službami pre MSP, a uviedlo, že správa a financovanie tohto režimu by boli záťažou pre zúčastnených zákazníkov a subjekty typu „challenger“ a môžu viesť k neproduktívnemu rozptyľovaniu orgánu.
- (86) Malý počet zainteresovaných strán podporil režim prístupu k pobočkám, pričom tieto zainteresované strany boli presvedčené, že by ho využili.

4.4.2. PRIPOMIENKY ORGÁNOV SPOJENÉHO KRÁĽOVSTVA K REŽIMU PRÍSTUPU K POBOČKÁM A K PRIPOMIENKAM ZAINTERESOVANÝCH STRÁN

- (87) Vzhľadom na prijaté pripomienky, podľa ktorých budú mať subjekty typu „challenger“ o režim prístupu k pobočkám pravdepodobne obmedzený záujem, aj keď pre niekoľko z nich bude dôležitý, režim prístupu k pobočkám sa zachová, ale týmito úpravami:
- a) režim prístupu k pobočkám bude otvorený len pre tých zákazníkov, ktorí zmenili banku v rámci režimu zmeny banky podporeného stimulmi (a ak príslušná banka zapojená do režimu zmeny banky podporeného stimulmi uzatvorila s RBS zmluvu o medzibankovom zastúpení);
 - b) banky už nebudú mať prístup k pobočkám bezplatne, ale prístup k pobočkám sa bude poskytovať ich oprávneným zákazníkom za primeraných a nediskriminačných obchodných podmienok. Banky budú môcť na pokrytie týchto nákladov použiť finančné prostriedky z Fondu pre kapacity a inovácie a/alebo príspevky prijaté v rámci režimu zmeny banky podporeného stimulmi. Ušetrené peniaze sa presunuli na iné aspekty alternatívneho balíka.

4.5. PRIPOMIENKY TÝKAJÚCE SA INOVAČNÉHO FONDU

4.5.1. PRIPOMIENKY ZAINTERESOVANÝCH STRÁN TÝKAJÚCE SA INOVAČNÉHO FONDU

- (88) Niektoré zainteresované strany kritizovali navrhovaný inovačný fond, považovali ho za zbytočný a vzhľadom na jeho dlhodobý charakter sa domnievali, že by nemal významný vplyv na hospodársku súťaž a nebude mať nijaký účinok na postavenie RBS na trhu MSP v Spojenom kráľovstve. Tvrdili, že finančné prostriedky z inovačného fondu by bolo lepšie presmerovať na iné prvky balíka.
- (89) Niekoľko poznámok týkajúcich sa inovačného fondu bolo pozitívnych a to by pomohlo urýchliť inovácie v sektore bankových služieb pre MSP. Niektoré zainteresované strany takisto tvrdili, že prístup k výhodám tohto financovania by mali mať aj banky a stavebné sporiteľne.

4.5.2. PRIPOMIENKY ORGÁNOV SPOJENÉHO KRÁĽOVSTVA K INOVAČNÉMU FONDU A K PRIPOMIENKAM ZAINTERESOVANÝCH STRÁN

- (90) V reakcii na prijaté pripomienky sa inovačný fond zlúči s Fondom pre bankové kapacity pre MSP. Zámerom je riešiť obavy týkajúce sa dvoch samostatných fondov s cieľom umožniť väčšiu flexibilitu, pokiaľ ide o to, kto môže predkladať žiadosti a ako sa budú prideliť finančné prostriedky, pričom sa zachovávajú výhody financovania inovácií dôležitých pre MSP.

5. POSÚDENIE OPATRENIA/POMOCI

5.1. EXISTENCIA ŠTÁTNEJ POMOCI

- (91) Podľa článku 107 ods. 1 ZFEÚ sa zakazuje akákoľvek pomoc poskytovaná v akejkoľvek forme členským štátom alebo zo štátnych prostriedkov, ktorá naruša hospodársku súťaž alebo hrozí narušením hospodárskej súťaže tým, že zvýhodňuje určitých podnikateľov, pokiaľ ovplyvňuje obchod medzi členskými štátmi. Komisia pripomína, že orgány Spojeného kráľovstva sa domnievajú, že v rámci aktualizovaného alternatívneho balíka sa neposkytne nijaká ďalšia štátna pomoc.
- (92) Aby sa opatrenie považovalo za štátnu pomoc v zmysle tohto ustanovenia, musia byť splnené tieto kumulatívne podmienky: i) opatrenie musí byť pripísateľné štátu a financované zo štátnych prostriedkov; ii) musí pre jeho príjemcu predstavovať výhodu; iii) táto výhoda musí byť selektívna; a iv) opatrenie musí narušovať hospodársku súťaž alebo hroziť narušením hospodárskej súťaže a mať potenciál ovplyvniť obchod medzi členskými štátmi.

5.1.1. POTENCIÁLNA POMOC PRE RBS

- (93) Aktualizovaný alternatívny balík opísaný v časti 2.3 predstavuje pre RBS finančné náklady. Na základe údajov, ktoré poskytli orgány Spojeného kráľovstva, by alternatívny balík predstavoval pre RBS odhadované počiatočné náklady vo výške približne 833 miliónov GBP⁽⁵⁰⁾, plus ďalšie priebežné náklady v podobe ušlého zisku⁽⁵¹⁾. Na financovanie týchto opatrení štát RBS neposkytne nijaké štátne prostriedky. Náklady na aktualizovaný alternatívny balík bude v plnej výške znášať RBS.
- (94) Keďže aktualizovaný alternatívny balík nezahŕňa vo vzťahu k RBS štátne prostriedky, nie je potrebné posudzovať ostatné kumulatívne podmienky, aby sa opatrenie mohlo považovať za štátnu pomoc. Alternatívny balík preto nezahŕňa novú pomoc pre RBS.

5.1.2. POTENCIÁLNA POMOC PRÍJEMCOM ALTERNATÍVNEHO BALÍKA

- (95) Komisia pripomína, že neexistuje nijaká priama súvislosť medzi štátnou pomocou poskytnutou RBS v rokoch 2008 a 2009 a aktualizovaným alternatívnym balíkom opísaným v časti 2.3. V konaní, ktoré viedlo k rozhodnutiu o reštrukturalizácii, sa orgány Spojeného kráľovstva zaviazali odpredať Rainbow business a schválenie pomoci bolo založené na tomto záväzku. Alternatívny balík bol navrhnutý osem rokov po poskytnutí poslednej kapitálovej pomoci RBS. Preto možno vylúčiť, že alternatívny balík je priamo spojený s pomocou pre RBS z rokov 2008 a 2009 alebo financovaný z tejto pomoci.
- (96) Treba však pripomenúť, že štát stále vlastní 71,2 % akcií RBS, ako sa uvádza v odôvodnení 15. Z toho vyplýva, že finančné zaťaženie alternatívneho balíka nepriamo, ale vo veľkej miere znáša štát ako väčšinový akcionár RBS. Orgány Spojeného kráľovstva sa okrem toho úzko podieľali na príprave alternatívneho balíka, z čoho by mohlo vyplývať, že návrh balíka je pripísateľný štátu. Alternatívny balík by navyše mohol poskytovať selektívnu výhodu podnikom, ktoré majú nárok na výhody, ktoré z neho plynú. Opatrenie je takisto navrhnuté tak, aby jeho účinky smerovali k subjektom typu „challenger“.
- (97) Komisia sa však domnieva, že aj keby mal alternatívny balík predstavovať štátnu pomoc pre banky, ktorým by z neho plynuli výhody, je zlučiteľný ako nevyhnutná súčasť záväzkov, na základe ktorých sa opatrenia pomoci v prospech RBS považujú za zlučiteľné na základe rozhodnutia o reštrukturalizácii, zmeneného rozhodnutia o reštrukturalizácii a tohto rozhodnutia⁽⁵²⁾.

5.1.3. ZÁVER TÝKAJÚCI SA EXISTENCIE NOVEJ POMOCI

- (98) Vzhľadom na skutočnosti uvedené v časti 5.1.1 Komisia dospela k záveru, že aktualizovaný alternatívny balík nespĺňa podmienky novej štátnej pomoci pre RBS.

⁽⁵⁰⁾ Zahŕňa počiatočné kapitálové náklady Fondu pre kapacity a inovácie vo výške 425 miliónov GBP odôvodnenie 43, finančné prostriedky na zriadenie a fungovanie orgánu vo výške 20 miliónov GBP (poznámka pod čiarou č. 31), počiatočné kapitálové náklady režimu zmeny banky podporeného stimulmi vo výške 350 miliónov GBP (odôvodnenie 13) a odhadované prevádzkové náklady na vykonávanie zo strany RBS vo výške 38 miliónov GBP (poznámka pod čiarou č. 36).

⁽⁵¹⁾ Orgány Spojeného kráľovstva odhadujú priebežné náklady v podobe zníženého zisku na približne [...] GBP ročne (poznámka pod čiarou č. 36).

⁽⁵²⁾ V súlade s analýzou v časti 5.2 tohto rozhodnutia.

- (99) Ako sa analyzovalo v časti 5.1.2, pokiaľ alternatívny balík spĺňa podmienky štátnej pomoci pre banky, ktoré ho môžu využívať, takáto pomoc sa považuje za zlučiteľnú na základe článku 107 ods. 3 písm. b) ZFEÚ ako nevyhnutná súčasť záväzkov, na základe ktorých sa počiatočné opatrenia pomoci v prospech RBS považujú za zlučiteľné v tejto veci. Zlučiteľnosť existujúcej pomoci pre RBS vzhľadom na nahradenie záväzku odpredaja alternatívnym balíkom sa analyzuje v časti 5.2 tohto rozhodnutia.

5.2. ZLUČITEĽNOSŤ

- (100) Zatiaľ čo sa nezdá, že aktualizovaný alternatívny balík obsahuje novú štátnu pomoc pre RBS, existujúca pomoc bola schválená okrem iného na základe záväzku odpredať Rainbow business. Orgány Spojeného kráľovstva teraz žiadajú, aby sa tento záväzok nahradil záväzkom realizovať aktualizovaný alternatívny balík. Komisia musí preto posúdiť, či by sa navrhovaným nahradením zmenil záver, že existujúca pomoc pre RBS je zlučiteľná s vnútorným trhom.
- (101) Rozhodnutie o reštrukturalizácii, akým je zmenené rozhodnutie o reštrukturalizácii, môže Komisia v zásade zmeniť v prípade, ak je úprava založená na nových záväzkoch, ktoré môžu byť považované za rovnocenné s pôvodne predloženými záväzkami ⁽⁵³⁾. V takej situácii by existujúce opatrenia pomoci zostali zlučiteľné na základe článku 107 ods. 3 písm. b) ZFEÚ v prípade, že celková vyváženosť pôvodného rozhodnutia zostane nezmenená. Na zachovanie pôvodnej vyváženosti by sa nahradením záväzku odpredaja alternatívnym balíkom nemala negatívne ovplyvniť životaschopnosť príjemcu pomoci, pričom celkový súbor záväzkov by mal zostať rovnocenný, pokiaľ ide o rozdelenie zaťaženia a kompenzačné opatrenia, s prihliadnutím na požiadavky oznámenia o reštrukturalizácii ⁽⁵⁴⁾.

5.2.1. ŽIVOTASCHOPNOSŤ

- (102) Komisia musí posúdiť, či sa úpravami zmenených záväzkov spochybňuje záver, ku ktorému sa dospelo v zmenenom rozhodnutí o reštrukturalizácii, pokiaľ ide o schopnosť RBS obnoviť svoju životaschopnosť bez potreby ďalšej štátnej pomoci.
- (103) Podľa odhadov, ktoré poskytli orgány Spojeného kráľovstva (pozri tabuľku 3), náklady alternatívneho balíka nie sú vyššie ako náklady na pokračovanie v odpredaji Rainbow business. Komisia sa preto domnieva, že prechod na alternatívny balík by výrazne neovplyvnil životaschopnosť RBS.
- (104) Takisto treba pripomenúť, že Rainbow business sám osebe nie je stratovým subjektom ⁽⁵⁵⁾. Úpravy zmenených záväzkov s cieľom umožniť RBS zachovanie Rainbow business by preto nemali negatívny vplyv na ziskovosť RBS.
- (105) Komisia predbežne dospela k záveru, že zmeny, ktoré navrhujú orgány Spojeného kráľovstva, neohrozujú životaschopnosť RBS.
- (106) Banka RBS mala výrazné straty pripísateľné držiteľom kmeňových akcií od roku 2008 ⁽⁵⁶⁾, ktoré sú najmä výsledkom akumulácie veľkých jednorazových položiek, ako sú pokuty a vyrovnania za minulé pochybenia a nekalý predaj niektorých produktov, reštrukturalizačných nákladov a vyšších než očakávaných strát z vedľajších aktív. Komisia musí preto posúdiť, či je stále platný jej záver, že RBS bude schopná obnoviť svoju ziskovosť a životaschopnosť bez ďalšej štátnej pomoci.
- (107) Komisia pripomína, že z výsledkov RBS v prvom polroku 2017 vyplýva zlepšená ziskovosť ⁽⁵⁷⁾. Banka RBS uviedla prevádzkový zisk držiteľov kmeňových akcií v prvom polroku 2017 vo výške 939 miliónov GBP.
- (108) Podiel vlastného kapitálu Tier 1 sa od roku 2013 ďalej zlepšoval a základný prevádzkový zisk zostával naďalej pozitívny, ako sa opisuje v odôvodnení 11 rozhodnutia o začatí konania.
- (109) Komisia sa preto domnieva, že navrhovanými zmenami sa nespochybňuje záver, ku ktorému sa dospelo v zmenenom rozhodnutí o reštrukturalizácii, pokiaľ ide o schopnosť RBS obnoviť svoju životaschopnosť.

⁽⁵³⁾ Odôvodnenie 65 zmeneného rozhodnutia o reštrukturalizácii.

⁽⁵⁴⁾ Oznámenie Komisie o návrate k životaschopnosti a hodnotení reštrukturalizačných opatrení vo finančnom sektore v podmienkach súčasnej krízy podľa pravidiel štátnej pomoci (Ú. v. EÚ C 195, 19.8.2009, s. 9).

⁽⁵⁵⁾ Prevádzkový zisk spoločnosti W&G predstavoval 345 miliónov GBP v roku 2016, 431 miliónov GBP v roku 2015, 467 miliónov GBP v roku 2014 (zdroj: segmentová analýza výročných správ RBS).

⁽⁵⁶⁾ Odôvodnenie 10 rozhodnutia o začatí konania.

⁽⁵⁷⁾ <http://investors.rbs.com/~media/Files/R/RBS-IR/results-center/rbs-group-announcement-04-08-2017.pdf>.

5.2.2. ROZDELENIE ZAŤAŽENIA

- (110) V zmenenom rozhodnutí o reštrukturalizácii sa uvádza, že na odpredaj Rainbow business sa prihládalo ako na opatrenie na obmedzenie narušenia hospodárskej súťaže a nešlo ani o opatrenie na rozdelenie zaťaženia, ani o opatrenie na obmedzenie nákladov na reštrukturalizáciu⁽⁵⁸⁾. Návrh aktualizovaného náhradného balíka ako taký nemá vplyv na posúdenie rozdelenia zaťaženia, ktoré predtým vykonala Komisia.
- (111) Oznámené zmeny preto nemajú vplyv na posúdenie rozdelenia zaťaženia, ktoré sa vykonalo v rozhodnutí o reštrukturalizácii a zmenenom rozhodnutí o reštrukturalizácii.

5.2.3. OPATRENIA NA OBMEDZENIE NARUŠENIA HOSPODÁRSKEJ SÚŤAŽE

- (112) Podľa zmeneného rozhodnutia o reštrukturalizácii⁽⁵⁹⁾ bolo primárnym účelom záväzku odpredať Rainbow business obmedzenie narušenia hospodárskej súťaže, ktoré by mohlo vzniknúť poskytnutím pomoci pre RBS. Presnejšie, cieľom záväzku odpredať Rainbow business bolo zabrániť tomu, aby veľmi veľký objem štátnej pomoci, ktorá sa poskytla RBS v rokoch 2008 a 2009, nemal za následok nežiaduce narušenie hospodárskej súťaže na trhu s bankovými službami pre MSP a podniky so strednou kapitalizáciou v Spojenom kráľovstve, kde mala RBS vedúce postavenie na trhu⁽⁶⁰⁾. Aby sa zabránilo posilneniu postavenia RBS na tomto trhu, a tým zníženiu hospodárskej súťaže na tomto trhu, orgány Spojeného kráľovstva sa zaviazali, že RBS odpredá subjekt, ktorý má podiel 5 % na trhu s bankovými službami pre zákazníkov z radov MSP a podnikov so strednou kapitalizáciou v Spojenom kráľovstve⁽⁶¹⁾.
- (113) Účelom alternatívneho balíka, ako sa opisuje v časti 3.3, je odstrániť narušenie hospodárskej súťaže rovnakým spôsobom ako v prípade záväzku odpredať Rainbow business, ktorý sa nahrádza.
- (114) Komisia musí preto posúdiť, či je aktualizovaný alternatívny balík rovnocenný záväzku na odpredaj, ktorý sa ním nahradí.

5.2.3.1. *Koncepcia jednotlivých opatrení*

- (115) Alternatívny balík z veľkej časti pozostáva z dvoch samostatných opatrení. Komisia má v úmysle posúdiť rovnocennosť na individuálnej úrovni aj na úrovni balíka.

Fond pre kapacity a inovácie

- (116) Komisia konštatuje, že poskytovaním finančných prostriedkov z Fondu pre kapacity a inovácie⁽⁶²⁾ subjektom typu „challenger“ na zvýšenie ich kapacity ponúkať bankové služby pre MSP sa pravdepodobne zvýši hospodárska súťaž na trhu s bankovými službami pre MSP.
- (117) Na základe pripomienok zainteresovaných strán doručených Komisii v dôsledku rozhodnutia o začatí konania Komisia dospela k záveru, že rozdelením finančných prostriedkov v rôznych grantoch vo výške až do 120 miliónov GBP sa umožní posilnenie bankových ponúk mnohých subjektov a zvýši sa výber na trhu.
- (118) Vyjadrený záujem a spätná väzba zainteresovaných strán v súvislosti s tým, ako by využili finančné prostriedky, ktoré môžu získať z Fondu pre kapacity a inovácie, poskytuje ďalšie ubezpečenie, že Fond pre kapacity a inovácie bude mať pozitívny vplyv na hospodársku súťaž na trhu.
- (119) Podľa pripomienok zainteresovaných strán veľkosť grantov do veľkej miery zodpovedá rozsahu, ktorý niektoré zo zainteresovaných strán uvádzajú ako potrebný na to, aby boli motivované investovať do svojich kapacít v oblasti bankových služieb pre MSP. O úhrady z finančných prostriedkov sa bude súťažiť, pričom väčšina finančných prostriedkov sa nasmeruje tým subjektom, ktoré dokážu orgánu najlepšie zdôvodniť, že ich projekt je v prospech hospodárskej súťaže. Komisia je presvedčená, že výška grantov z Fondu pre kapacity a inovácie je primeraná a hospodárska súťaž povedie k väčšiemu vplyvu na trh.

⁽⁵⁸⁾ Odôvodnenie 78 zmeneného rozhodnutia o reštrukturalizácii.

⁽⁵⁹⁾ Odôvodnenie 82 zmeneného rozhodnutia o reštrukturalizácii.

⁽⁶⁰⁾ Odôvodnenie 238 rozhodnutia o reštrukturalizácii.

⁽⁶¹⁾ Odôvodnenie 29 zmeneného rozhodnutia o reštrukturalizácii.

⁽⁶²⁾ Ako sa podrobne opisuje v odôvodneniach 26 až 43 tohto rozhodnutia.

- (120) Komisia pripomína, že z celkových 425 miliónov GBP sa prostriedky Fondu pre kapacity a inovácie sústreďujú okolo štyroch veľkých grantov, ktoré spoločne predstavujú 330 miliónov GBP. Medzi trhovým podielom štyroch najvýznamnejších bánk v oblasti bankových služieb pre MSP v Spojenom kráľovstve⁽⁶³⁾ a subjektmi typu „challenger“ skutočne existuje veľký rozdiel. Medzi subjektmi typu „challenger“ okrem toho existuje veľký rozdiel medzi tými subjektmi, ktoré majú etablované operácie bankových služieb pre MSP, a subjektmi, ktoré práve vstúpili na trh alebo ponúkajú obmedzenú škálu produktov, pričom sa často zameriavajú na najmenšie MSP. Účelom odpredaja Rainbow business bolo vytvoriť banku pre MSP a podniky so strednou kapitalizáciou, ktorá, aj keby bola menšia ako štyri hlavné banky poskytujúce služby pre MSP, by napriek tomu bola dostatočne veľká na to, aby s nimi mohla súťažiť. Nasmerovanie väčšiny finančných prostriedkov na tých niekoľko subjektov typu „challenger“, ktoré majú silné existujúce kapacity v oblasti podnikateľských bežných účtov pre MSP, pravdepodobne povedie k najväčšiemu vplyvu na hospodársku súťaž na trhu a s väčšou istotou bude mať za následok výrazné posilnenie postavenia jedného alebo viacerých subjektov. V porovnaní s alternatívnym balíkom, ktorý by bol zameraný na nových účastníkov alebo na banky, ktoré ponúkajú len obmedzenú škálu bankových produktov pre MSP, pričom sa často zameriavajú len na najmenšie MSP, by sa tým preto zvýšila rovnocennosť s vplyvom, ktorý by mal odpredaj Rainbow business.
- (121) Podľa pripomienok zainteresovaných strán je dôležité, aby subjekty typu „challenger“ najprv vytvorili dodatočné kapacity na podporu úsilia na presvedčenie zákazníkov spoločnosti W&G, aby zmenili banku v rámci režimu zmeny banky podporeného stimulmi. Komisia sa domnieva, že poskytnutie obdobia troch mesiacov od udelenia grantu z Fondu pre kapacity a inovácie umožní subjektom typu „challenger“, aby naplánovali a vykonali dodatočné investície bez zbytočného odkladu vykonávania režimu zmeny banky podporeného stimulmi.

Zmena banky podporená stimulmi

- (122) Komisia konštatuje, že režim zmeny banky podporený stimulmi⁽⁶⁴⁾ zvýši hospodársku súťaž na trhu s bankovými službami pre MSP presunom zákazníkov z RBS k subjektom typu „challenger“. Cieľom vykonávania režimu zmeny banky podporeného stimulmi je presun zákazníkov predstavujúcich 3 percentuálne body trhového podielu RBS na trhu s bankovými službami pre MSP v Spojenom kráľovstve (vypočítaného na základe počtu MSP).
- (123) Pokiaľ ide o počet presunutých MSP, režim zmeny banky podporený stimulmi by mohol viesť k zníženiu trhového podielu RBS o viac ako tri percentuálne body, v tomto prípade by však portfólio prechádzajúcich zákazníkov zahŕňalo vyšší podiel menších MSP. Keďže výška finančných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na opatrenie B, je obmedzená, presun väčšieho počtu zákazníkov nevyhnutne znamená, že príspevky musia byť v priemere menšie, čo znamená, že presunutí zákazníci by skutočne museli byť veľmi malé MSP, čo nebolo cieľom odpredaja Rainbow business. Na záver treba pri posudzovaní rovnocennosti zvážiť, že režim zmeny banky podporený stimulmi umožní, aby sa presun trhového podielu RBS obmedzil na tri percentuálne body.
- (124) Pokiaľ ide o pravdepodobnosť, že sa dosiahne zníženie o tri percentuálne body, Komisia konštatuje, že ponuky subjektov typu „challenger“ budú musieť byť dostatočne atraktívne na to, aby na zmenu banky presvedčili maximálny počet zákazníkov. Vzhľadom na pripomienky zainteresovaných strán, výšku príspevkov uvedenú vo výskume spoločnosti Charterhouse, ktorý si objednala RBS⁽⁶⁵⁾, a zvýšené financovanie, ktoré je k dispozícii na opatrenie B, sa Komisia domnieva, že je teraz dostatočné na to, aby na zmenu banky stimulovalo zákazníkov v počte zodpovedajúcom trhovému podielu troch percentuálnych bodov.
- (125) Komisia považuje predĺženie trvania, rozšírenie okruhu a násobiteľ, ako sa opisujú v odôvodneniach 52 a 53, za dôležité záruky, z ktorých vyplýva ďalšie ubezpečenie, že presun trhového podielu RBS vo výške troch percentuálnych bodov je možné dosiahnuť.
- (126) Komisia sa takisto domnieva, že podnikateľské bežné účty sú pre MSP „vstupným“ produktom a MSP budú v prípade potreby ďalších bankových služieb, ako sú úvery, vo všeobecnosti zvažovať poskytovateľov svojich podnikateľských bežných účtov⁽⁶⁶⁾. Komisia sa preto domnieva, že stimuly na presun podnikateľských bežných účtov zákazníkov podnikatia aj na presun úverových produktov.

⁽⁶³⁾ RBS, Lloyds Banking Group, HSBC a Barclays.

⁽⁶⁴⁾ Režim zmeny banky podporený stimulmi sa podrobne opisuje v odôvodneniach 44 až 58 tohto rozhodnutia.

⁽⁶⁵⁾ Ako sa opisuje v odôvodnení 82 písm. a) a poznámke pod čiarou č. 45.

⁽⁶⁶⁾ Ako sa opisuje v odôvodnení 83 písm. a).

- (127) Komisia konštatuje, že príspevky na úvery opísané v odôvodnení 48 by subjektom typu „challenger“ umožnili ďalej stimulovať zákazníkov z radov MSP na presun iných produktov okrem svojich podnikateľských bežných účtov. Veľkosťou príspevku na úvery sa znižuje aj nevýhoda, ktorú zainteresované strany uvádzali v súvislosti s používaním štandardizovaného kapitálového modelu ⁽⁶⁷⁾. Komisia sa domnieva, že sa tým poskytuje ďalšie ubezpečenie, že alternatívny balík je rovnocenný odpredaju Rainbow business, pri ktorom by sa tieto úvery presunuli na potenciálneho kupca.
- (128) Komisia takisto pripomína, že prekážky prechodu zákazníkov k subjektom typu „challenger“ sa obmedzia prostredníctvom 75 miliónov GBP vyhradených na pomoc s uľahčením zmeny banky (kompenzácia za poplatky za zrušenie súvisiace s presunom zostatku úverov alebo za iné náklady tretích strán, ako sú právne poplatky) a prostredníctvom služby na zmenu bežného účtu.
- (129) Komisia sa takisto domnieva, že právomoci a dohľad orgánu ⁽⁶⁸⁾ zabezpečia, aby sa režim zmeny banky podporený stimulmi mohol po jeho spustení ďalej upravovať podľa signálov trhu.
- (130) Komisia nepovažuje za problematické, že ponuka prístupu k pobočkám RBS (ako sa opisuje v odôvodnení 57) sa už nenavrhne ako bezplatná, ako sa plánovalo v pôvodnom znení alternatívneho balíka. Etablované subjekty typu „challenger“ pôsobiace v oblasti MSP skutočne uviedli, že nepotrebujú takýto prístup na to, aby mohli súťažiť so štyrmi vedúcimi bankami. Použitím finančných prostriedkov, ktoré boli pôvodne vyčlenené na (pôvodne bezplatný) režim prístupu k pobočkám, na opatrenia A a B, sú finančné prostriedky alternatívneho balíka účinnejšie vyčlenené na dosiahnutie rovnocennosti s účinkom odpredaja Rainbow business.
- (131) Na základe zmien, ktoré boli zavedené v režime zmeny banky podporeným stimulmi, a záruk, ktoré sú zahrnuté v tomto režime, a na základe pripomienok zainteresovaných strán Komisia dospela k záveru, že režimom zmeny banky podporeným stimulmi sa veľmi pravdepodobne dosiahne presun trhového podielu RBS vo výške troch percentuálnych bodov.

5.2.3.2. Celková rovnocennosť balíka so záväzkom odpredať Rainbow business

- (132) Ako sa uvádza v rozhodnutí o začatí konania ⁽⁶⁹⁾, na posúdenie rovnocennosti alternatívneho balíka existujú rôzne spôsoby. Pokiaľ ide o kontrafaktuálny scenár, vplyv alternatívneho balíka možno porovnať s vplyvom, ktorý by sa očakával od predaja Rainbow business obchodnému kupujúcemu, ak by sa uskutočnil teraz („odpredaj Rainbow business“ v tabuľke 3), alebo s vplyvom, ktorý by sa od odpredaja Rainbow business očakával podľa rozhodnutia o reštrukturalizácii („cieľ podľa rozhodnutia z roku 2009“ v tabuľke 3). Pokiaľ ide o použitý ukazovateľ, rovnocennosť možno merať pomocou rôznych ukazovateľov, ako je vývoj podielu RBS na trhu MSP, finančné náklady RBS a objem prevedených aktív a pasív.
- (133) V tabuľke 3 sa porovnávajú tri scenáre podľa rôznych ukazovateľov.

Tabuľka 3

Porovnanie troch scenárov podľa rôznych ukazovateľov

	Cieľ podľa rozhodnutia z roku 2009	Odpredaj Rainbow business	Aktualizovaný alternatívny balík
Motivačný záväzok	Obmedzenie narušenia hospodárskej súťaže na trhu MSP v Spojenom kráľovstve	Obmedzenie narušenia hospodárskej súťaže na trhu MSP v Spojenom kráľovstve	Obmedzenie narušenia hospodárskej súťaže na trhu MSP v Spojenom kráľovstve
Strata trhového podielu RBS na trhu MSP v Spojenom kráľovstve ⁽¹⁾	5 %	[0 – 5] % [[5 – 10]]	3 % [[5 – 10]]
Celková kapitálová strata ⁽²⁾	[...] GBP	[...] GBP [[...] GBP]	[...] GBP [[...] GBP]

⁽⁶⁷⁾ Ako sa opisuje v odôvodnení 78.

⁽⁶⁸⁾ Ako sa opisuje v odôvodnení 51.

⁽⁶⁹⁾ Ako sa opisuje v odôvodneniach 122 a 123 rozhodnutia o začatí konania.

	Cieľ podľa rozhodnutia z roku 2009	Odpredaj Rainbow business	Aktualizovaný alternatívny balík
Vplyv na podiel vlastného kapitálu Tier 1	neuplatňuje sa	[...] %	[...] %
Celkový presun aktív	20 miliárd GBP	[15 – 25] miliárd GBP	[0 – 5] miliárd GBP

(¹) Údaje v zátvorkách v prípade odpredaja Rainbow business a aktualizovaného alternatívneho balíka zahŕňajú straty trhového podielu od štvrtého štvrťroku 2011.

(²) Údaje v zátvorkách v prípade odpredaja Rainbow business a aktualizovaného alternatívneho balíka zahŕňajú náklady vo výške [1 – 3] miliardy GBP, ktoré už vznikli.

- (134) Motívom na odpredaj Rainbow business, ktorý sa uvádza v rozhodnutí o reštrukturalizácii a zmenenom rozhodnutí o reštrukturalizácii, je obmedziť narušenie hospodárskej súťaže na trhu s bankovými službami pre MSP a podniky so strednou kapitalizáciou v Spojenom kráľovstve. Orgány Spojeného kráľovstva navrhli alternatívny balík na dosiahnutie rovnakého cieľa.
- (135) Alternatívy je možné porovnať pomocou vplyvu na podiel RBS na trhu MSP v Spojenom kráľovstve. Podľa rozhodnutia o reštrukturalizácii sa očakávalo, že odpredaj Rainbow business povedie k strate podielu na trhu na úrovni 5 %, ako sa uvádza v odôvodnení 112 rozhodnutia o začatí konania. Alternatívny balík by mal takisto viesť k strate podielu na trhu. Bude predstavovať až 3 %, ak sa prihliadne len na režim zmeny banky podporený stimulmi. Komisia sa domnieva, že vplyv Fondu pre kapacity a inovácie bude takisto dostatočne významný na to, aby sa MSP umožnil prechod z RBS a z iných bánk. Tento vplyv je však zložitý kvantifikovať.
- (136) Ako uviedli orgány Spojeného kráľovstva (⁷⁰), je primerané prihliadať na skutočnosť, že RBS od rozhodnutia o reštrukturalizácii stratila podiel na trhu s bankovými službami pre MSP v Spojenom kráľovstve. Orgány Spojeného kráľovstva sa odvolali na poskytovateľa údajov. Poskytovateľ údajov však, žiaľ, začal s výpočtami trhového podielu až od štvrtého štvrťroku 2010. Neexistuje preto nijaký súvislý časový rad pokrývajúci obdobie od roku 2008 alebo 2009 do súčasnosti. Podľa údajov, ktoré vypočítal tento poskytovateľ, predstavoval trhový podiel RBS na trhu MSP s obratom do 25 miliónov GBP v štvrtom štvrťroku 2010 (prvý údajový bod) až [25 – 30] %. Podľa týchto údajov RBS medzi štvrtým štvrťrokom 2010 a štvrtým štvrťrokom 2016 stratila trhový podiel na trhu MSP s obratom do 25 miliónov GBP vo výške [3 – 7] % (⁷¹). Komisia sa domnieva, že používanie straty trhového podielu od štvrtého štvrťroku 2011 ([0 – 5] %) je obozretnejšie v porovnaní s použitím straty trhového podielu od štvrtého štvrťroku 2010 ([3 – 7] %), pretože v prvom údajovom bode (štvrtý štvrťrok 2010) sa uvádza trhový podiel vyšší ako bol podiel oznámený z iných zdrojov v čase rozhodnutia o reštrukturalizácii, a preto nemožno vylúčiť, že ide o jednorazový vrchol, v ktorom sa správne nezohľadňuje východiskový bod v rokoch 2008 – 2009. Komisia sa preto domnieva, že trhový podiel v segmente trhu MSP v Spojenom kráľovstve, ku ktorého strate už prišlo, možno obozretne kvantifikovať na úrovni [0 – 5] %.
- (137) Zníženie trhového podielu RBS o 5 %, ktoré sa očakávalo podľa rozhodnutia o reštrukturalizácii, sa presiahne, ak sa strata trhového podielu očakávaná podľa alternatívneho balíka (až do výšky 3 % v dôsledku samotného opatrenia B) sčíta so zistenou stratou trhového podielu na úrovni [0 – 5] %.
- (138) Na základe analýzy v odôvodneniach 122 až 131 Komisia usudzuje, že existuje vysoká pravdepodobnosť, že prostredníctvom alternatívneho balíka sa dosiahne presun trhového podielu na úrovni 3 %, pokiaľ ide o zákazníkov z radov MSP.
- (139) Na záver sa Komisia domnieva, že prostredníctvom alternatívneho balíka by sa dosiahla strata trhového podielu v prípade MSP, ktorá sa predpokladala v roku 2009 v čase prijatia rozhodnutia o reštrukturalizácii.
- (140) Komisia konštatuje, že opatrenie A je zamerané na zákazníkov z radov MSP, ale z využívania výhod alternatívneho balíka sa nevylučujú ani spoločnosti so strednou kapitalizáciou. Fond pre kapacity a inovácie umožní bankám posilniť a rozšíriť ich existujúce ponuky bankových služieb pre väčšie MSP, a tým aj pre spoločnosti so strednou kapitalizáciou. Jedna banka napríklad vo svojich pripomienkach nadväzujúcich na rozhodnutie o začatí konania uviedla, že by investovala až 25 miliónov GBP do pokročilej platformy internetového bankovníctva pre podniky, ktorá by poskytovala rozvinuté digitálne kapacity (vrátane devízových a medzinárodných platobných kapacít) malým, stredným a veľkým podnikom. Táto banka takisto predpokladala, že ďalšie investičné plány až do výšky 50 miliónov GBP by jej pomohli riešiť všetky segmenty trhu.

(⁷⁰) Pozri odôvodnenie 68.

(⁷¹) Na základe údajov z výskumu spoločnosti Charterhouse, ktoré poskytli orgány Spojeného kráľovstva (pozri poznámku pod čiarou č. 42).

- (141) Komisia sa takisto domnieva, že režim zmeny banky podporený stimulmi (s veľkými príspevkami pre väčšie, komplexnejšie MSP) bude ďalej stimulovať subjekty typu „challenger“, aby ďalej rozširovali produkty a služby pre tieto väčšie MSP. Tieto subjekty typu „challenger“ preto rozšíria aj kapacity v oblasti služieb zákazníkom z radov spoločností so strednou kapitalizáciou.
- (142) Komisia takisto konštatuje, že granty a príspevky v rámci opatrení A a B sa sústreďujú na tých niekoľko subjektov typu „challenger“, ktoré majú silné existujúce kapacity v oblasti podnikateľských bežných účtov pre MSP. Tieto subjekty typu „challenger“ budú zároveň pravdepodobne tými subjektmi, ktoré sa pokúsia súťažiť o spoločnosti so strednou kapitalizáciou.
- (143) Podľa údajov, ktoré vypočítal poskytovateľ, predstavoval segment trhového podielu RBS na trhu spoločností s obratom nad 25 miliónov GBP v štvrtom štvrťroku 2010 (prvý údajový bod) až [30 – 35] % ⁽⁷²⁾. Podľa týchto údajov RBS medzi štvrtým štvrťrokom 2010 a druhým štvrťrokom 2017 stratila trhovú podiel na trhu MSP s obratom do 25 miliónov GBP vo výške [5 – 10] % ⁽⁷³⁾. Podobne ako pri trhovom segmente MSP sa Komisia domnieva, že používanie straty trhového podielu od štvrtého štvrťroka 2011 je obozretnejšie ako použitie straty trhového podielu od štvrtého štvrťroka 2010. Komisia konštatuje, že zistená strata trhového podielu RBS v prípade spoločností od štvrtého štvrťroka 2011 do štvrtého štvrťroka 2016 ([0 – 5] %) je v súlade so stratou trhového podielu v prípade MSP ([0 – 5] %). Zistená strata trhového podielu je dokonca ešte väčšia, ak sa prihladne na stratu trhového podielu od štvrtého štvrťroka 2011 do druhého štvrťroka 2017 ([5 – 10] %).
- (144) Komisia takisto pripomína, že spoločnosti so strednou kapitalizáciou často požadujú komplexnejšie a rôznorodejšie bankové produkty. Skutočný záujem o týchto zákazníkov prejavil len veľmi obmedzený počet subjektov typu „challenger“ ⁽⁷⁴⁾, keďže väčšina subjektov nemá kapacitu na vývoj týchto produktov ziskovým spôsobom. Komisia sa takisto domnieva, že je primerané prihliadať na pripomienky Spojeného kráľovstva uvedené v odôvodnení 66 písm. e), v ktorom sa uvádza, že odpredaj Rainbow business by mal menší a/alebo neistejší vplyv na hospodársku súťaž v segmente spoločností so strednou kapitalizáciou v porovnaní so segmentom MSP.
- (145) Hoci sa narušenie hospodárskej súťaže ťažšie kvantifikuje z dôvodu nepriameho vplyvu alternatívneho balíka na segment spoločností so strednou kapitalizáciou, Komisia sa domnieva, že spolu so zistenou stratou trhového podielu sa prostredníctvom alternatívneho balíka pravdepodobne dosiahne vplyv na hospodársku súťaž v oblasti spoločností so strednou kapitalizáciou, ktorý bude aspoň rovnocenný odpredaju Rainbow business. Komisia preto dospela k záveru, že opatreniami A a B sa rieši narušenie hospodárskej súťaže aj v prípade spoločností so strednou kapitalizáciou.
- (146) V súvislosti s klientmi z radov spoločností so strednou kapitalizáciou a MSP sa odhadovaná celková kapitálová strata podľa jednotlivých scenárov môže použiť aj na porovnanie rovnocennosti medzi odpredajom Rainbow business a alternatívnym balíkom.
- (147) Rozhodnutie o reštrukturalizácii neobsahovalo odhad kapitálových nákladov na odpredaj Rainbow business. Primerane sa však môže použiť odhad kapitálových nákladov, ktoré by vznikli pri predaji Rainbow business, ak by sa uskutočnil, ktoré vyčíslili orgány Spojeného kráľovstva.
- (148) Náklady, ktoré vznikli RBS od roku 2009 v súvislosti s dodržaním záväzku na odpredaj, predstavujú [1 – 3] miliardy GBP ⁽⁷⁵⁾. To zahŕňa viacero druhov nákladov, z ktorých najväčšie sú náklady na technológie na vytvorenie samostatnej platformy informačných technológií pre Rainbow business.
- (149) Priame kapitálové straty ⁽⁷⁶⁾ alternatívneho balíka sú nižšie, ako keby sa pokračovalo v odpredaji Rainbow business. Ak sa okrem toho pripočítajú náklady, ktoré už RBS vznikli, alternatívny balík je zjavne nákladnejší, ako sa implicitne predpokladalo v rozhodnutí o reštrukturalizácii ⁽⁷⁷⁾.

⁽⁷²⁾ Komisia pripomína, že nie sú k dispozícii samostatné údaje o segmente spoločností so strednou kapitalizáciou, a preto sa trhovú podielu zákazníkov s obratom nad 25 miliónov GBP používa ako ukazovateľ podielu na trhu.

⁽⁷³⁾ Na základe údajov z výskumu spoločnosti Charterhouse, ktoré poskytli orgány Spojeného kráľovstva.

⁽⁷⁴⁾ Ako súčasť spätnej väzby v nadväznosti na rozhodnutie o začatí konania.

⁽⁷⁵⁾ Suma [1 – 3] miliardy GBP bola zosúladená so skutočnými nákladmi zaúčtovanými v rámci programu spoločnosti W&G externým konzultantom.

⁽⁷⁶⁾ V tabuľke 3 sa uvádzajú priame celkové kapitálové kapitálové straty rôznych alternatív. Celkové kapitálové straty po pripočítaní nákladov vo výške [1 – 3] miliardy GBP, ktoré už RBS vznikli, sa uvádzajú v zátvorkách.

⁽⁷⁷⁾ Rozhodnutie o reštrukturalizácii neobsahovalo odhad kapitálových nákladov odpredaja Rainbow business. Primeraným odhadom sa však zdá byť použitie odhadu kapitálových nákladov, ktoré by vznikli pri uskutočnení predaja Rainbow business, ktoré vyčíslili orgány Spojeného kráľovstva. Náklady, ktoré vznikli RBS od roku 2009 v súvislosti s dodržaním záväzku na odpredaj, predstavujú [1 – 3] miliardy GBP. Po zahrnutí celkových nákladov vo výške [1 – 3] miliardy GBP celková kapitálová strata vo výške [...] GBP až [...] GBP výrazne presahuje kapitálovú stratu vo výške [...] GBP, ktorá by vznikla pri strate Rainbow business.

- (150) S použitím tohto ukazovateľa možno na záver konštatovať, že alternatívny balík, ako tvrdia orgány Spojeného kráľovstva, neznižuje finančné zaťaženia RBS v porovnaní s tým, ktoré sa predpokladalo v rozhodnutí o reštrukturalizácii. V skutočnosti je omnoho nákladnejší.
- (151) Na porovnanie rôznych scenárov sa môže použiť aj vplyv na podiel vlastného kapitálu Tier 1. Rozdiel medzi ukazovateľom podielu vlastného kapitálu Tier 1 a ukazovateľom kapitálovej straty spočíva v tom, že v prvom z týchto ukazovateľov sa prihliada aj na zníženie rizikovo vážených aktív: ak podľa scenára nastáva väčšie zníženie rizikovo vážených aktív, tento scenár má – v prípade danej kapitálovej straty – menej negatívny účinok na podiel vlastného kapitálu Tier 1.
- (152) Údaje o vlastnom kapitáli Tier 1 poskytli orgány Spojeného kráľovstva. Z tabuľky 3 vyplýva, že vplyv alternatívneho balíka na vlastný kapitál Tier 1 je výraznejší. Ide zrejme o dôsledok skutočnosti, že zahŕňa menšiu stratu aktív. Preto aj keď je kapitálová strata a niečo nižšia, má o niečo vyšší negatívny vplyv na podiel vlastného kapitálu Tier 1.
- (153) Alternatívne scenáre možno porovnať aj prostredníctvom celkových aktív. Vplyv alternatívneho balíka na celkové aktíva je podstatne nižší ako v rámci záväzku odpredať Rainbow business.
- (154) Cieľom záväzku odpredať Rainbow business bol odpredaj životaschopného subjektu. Na to, aby bol Rainbow business životaschopným subjektom, potreboval mať dostatočné aktíva vytvárajúce príjmy a zákazníkov, aby mohol znášať náklady na svoju veľkú sieť pobočiek a infraštruktúru. Popri úveroch a vkladoch MSP, ktoré boli hlavným cieľom opatrenia zameraného na zvýšenie hospodárskej súťaže na trhu MSP, preto okruh Rainbow business zahŕňal aj veľký počet retailových úverov a vkladov.
- (155) V alternatívnom balíku sa neplánuje presun retailových a iných aktív a pasív, ktoré nesúvisia s MSP. Zameriava sa na dosiahnutie presunu časti zákazníkov z radov MSP s ich aktívami (úvery) a pasívami (vklady). Alternatívny balík je preto omnoho menší, pokiaľ ide o výšku presunutých aktív, snahou je však dosiahnuť podobný výsledok na trhu s bankovými službami pre MSP v Spojenom kráľovstve.

5.2.3.3. **Záver o rovnocennosti aktualizovaného alternatívneho balíka**

- (156) Odo dňa prijatia rozhodnutia o reštrukturalizácii (14. decembra 2009) sa RBS skutočne snažila odpredať Rainbow business, ako to dokazuje začatie viacerých po sebe idúcich konaní, značný objem vynaložených prostriedkov a ľudské zdroje vyhradené na odpredaj Rainbow business.
- (157) Banke RBS pri tom vznikli značné náklady (najmä odhadované náklady na pokusy odpredať Rainbow business, ako sa opisuje v odôvodnení 148).
- (158) Komisia takisto pripomína, že alternatívnym balíkom sa zrejme neznižujú požiadavky na RBS. Pokiaľ ide o náklady, okrem nákladov, ktoré už RBS vznikli v minulosti, by vykonávanie alternatívneho balíka znamenalo pre RBS zaťaženie ďalšími nákladmi. Kumulatívne náklady od roku 2009 by boli výrazne vyššie, ako sa implicitne očakávalo podľa rozhodnutia o reštrukturalizácii.
- (159) Alternatívny balík v kombinácii so stratou podielov na trhu povedie k celkovému zníženiu trhového podielu RBS na trhu MSP, ktoré je prinajmenšom rovnocenné tomu, čo sa plánovalo v rozhodnutí o reštrukturalizácii. Obavy, že RBS využije veľmi veľkú pomoc z rokov 2008 – 2009 na konsolidáciu alebo zvýšenie svojho podielu na už koncentrovanom trhu MSP, by sa preto rozplynuli rovnako ako v prípade uskutočnenia predaja Rainbow business podľa plánov v rámci rozhodnutia o reštrukturalizácii.
- (160) Komisia sa preto domnieva, že na účely dosiahnutia zamýšľaného účinku na hospodársku súťaž je alternatívny balík rovnocenný odpredaju Rainbow business.
- (161) Komisia takisto pripomína, že RBS splnila všetky záväzky a zmenené záväzky (okrem odpredaja Rainbow business) z rozhodnutia o reštrukturalizácii a zmeneného rozhodnutia o reštrukturalizácii. Oznámené nahradenie samostatného záväzku odpredaja sa preto uskutočňuje v kontexte správneho vykonávania zvyšku reštrukturalizačného plánu.

6. ZÁVER

- (162) Na základe predchádzajúceho posúdenia boli rozptýlené pochybnosti Komisie o rovnocennosti alternatívneho balíka vyjadrené v rozhodnutí o začatí konania. Zmena záväzkov nemá vplyv na záver, ku ktorému sa dospelo v rozhodnutí o reštrukturalizácii a zmenenom rozhodnutí o reštrukturalizácii, a štátna pomoc poskytnutá RBS by sa preto mala vyhlásiť za zlučiteľnú s vnútorným trhom na základe článku 107 ods. 3 písm. b) ZFEÚ.

- (163) Komisia okrem toho dospela k záveru, že potenciálna štátna pomoc príjemcom alternatívneho balíka by sa mala vyhlásiť za zlučiteľnú ako nevyhnutná súčasť záväzkov, na základe ktorých sa vyhlásili za zlučiteľné opatrenia pomoci v prospech RBS.

PRIJALA TOTO ROZHODNUTIE:

Článok 1

Nahradenie záväzku odpredať Rainbow business alternatívnym balíkom, ktoré Spojené kráľovstvo oznámilo v súvislosti s RBS, je zlučiteľné s vnútorným trhom v zmysle článku 107 ods. 3 písm. b) zmluvy. Nahradenie záväzku odpredať Rainbow business alternatívnym balíkom sa preto povoľuje.

Článok 2

Potenciálna štátna pomoc príjemcom alternatívneho balíka je zlučiteľná s vnútorným trhom v zmysle článku 107 ods. 3 písm. b) zmluvy.

Článok 3

Toto rozhodnutie je určené Spojenému kráľovstvu Veľkej Británie a Severného Írska.

V Bruseli 18. septembra 2017

Za Komisiu
Margrethe VESTAGER
členka Komisie
