

DATUM: 5. 1. 2022

Řídící a kontrolní mechanismy / Governance

ČNB v souladu s cíli definovanými v rámci EfB očekává, že instituce budou mít zavedeny spolehlivé řídicí a kontrolní mechanismy (governance arrangement), které usnadní přípravu stejně tak jako případnou implementaci vhodné strategie řešení krize. Tyto řídicí a kontrolní mechanismy zejména zabezpečují (či se podílejí na zabezpečení) (i) poskytování aktuálních, spolehlivých a ucelených informací, pravidelně či na ad hoc bázi, (ii) účinnou kontrolu a dohled (effective oversight) během plánování a případného řešení krize a (iii) efektivní rozhodovací procesy (decision-making) v období řešení krize.

Aktivní zapojení řídicího orgánu a vrcholového vedení

[PRINCIPLE 1.1] ACTIVE INVOLVEMENT OF MANAGEMENT BODY AND SENIOR MANAGEMENT

The management body and the senior management shall provide all necessary assistance for the achievement of the resolution objectives and the operationalisation of the bank's resolution strategy⁽¹⁾.

The management body is actively involved in resolution planning and has identified a member of the management body as well as an experienced senior-level executive to manage the bank's resolution-related activities.

1. V souladu s EfB principem 1.1, a rovněž v souladu s § 243 ZOPRK se očekává, že řídicí orgány a vrcholové vedení instituce poskytují ČNB a příslušným orgánům pro řešení krize veškerou nezbytnou pomoc pro dosažení cílů řešení krize a operacionalizaci strategie řešení krize a aktivně se podílí na plánování řešení krize.
2. ČNB v této souvislosti shledává jako velmi vhodné rozdělení rolí a odpovědnosti mezi člena vedoucího orgánu instituce (member of the management body), viz kapitola 2.1.3 EfB, část 1), a vedoucího zaměstnance (experienced senior-level executive), viz kapitola 2.1.3 EfB, část 2). Bez dotčení způsobu splnění povinnosti¹ dle § 243 odst.4 ZOPRK, ČNB přepokládá, že interní organizační a řídicí uspořádání bude plně odpovídat příslušným EfB očekáváním a instituce jej vhodně upraví / ukotví ve své předpisové základně.

¹ Dle § 243 odst. 4 ZOPRK má instituce povinnost určit člena vedoucího orgánu nebo vedoucího zaměstnanec přímo podřízeného vedoucímu orgánu, který je odpovědný za poskytování součinnosti České národní bance podle uvedeného zákona.

Řídicí a kontrolní systém / mechanismy

[PRINCIPLE 1.2] GOVERNANCE FOR RESOLUTION ACTIVITIES

The governance processes and arrangements ensure that resolution planning is integrated into the overall management framework of banks and support the preparation and implementation of the resolution strategy.

3. V souladu s EfB principem 1.2 ČNB očekává, že oblast (plánování) řešení krize je integrována do celkového rámce řízení instituce / skupiny (overall management framework) a podporuje přípravu a implementaci strategie pro řešení krize. V kontextu dříve uvedeného, instituce pro oblast řešení krize (jak pro plánování, tak pro případné řešení krize samotné), mimo jiné, zabezpečí odpovídající personální vybavení, mají jednoznačně a uceleně stanovenou působnost a pravomoci příslušných orgánů, výborů, jejich členů a dalších pracovníků či útvarů, a jasně nastavené schvalovací, rozhodovací a kontrolní procesy a hlavní informační toky a vazby.
4. ČNB, stejně jako SRB, považuje za důležité, aby instituce ve svém strategickém rozhodování zohledňovaly záležitosti související s problematikou řešení krize a aby bezodkladně informovaly příslušné orgány o plánovaných změnách, které by mohly mít materiální vliv na oblast plánování řešení krize, či implementaci upřednostňované strategie řešení krize a tím i způsobilost pro řešení krize instituce / skupiny.
5. ČNB, obdobně jako SRB, rovněž pokládá za důležité, aby i vnitroskupinová poskytovatelé kritických a nezbytných služeb (relevant services), stejně tak jako každá instituce poskytující zásadní činnosti (critical economic functions), měli oblast řešení krize integrovanou do svého rámce řízení (způsobem, který bude kompatibilní se skupinovým rámcem řízení) a v souladu s upřednostňovanou strategií řešení krize skupiny / členů skupiny, jež obsluhují.

Doplňující výklad ČNB

6. ČNB v této souvislosti taktéž zdůrazňuje potřebu efektivní komunikace v otázkách řešení krize v rámci jednotlivých skupin; je nezbytné, aby příslušné orgány, výbory, jejich členové a další pracovníci či útvary zahrnuté do procesu plánování řešení krize a případné implementace upřednostňované strategie řešení krize na úrovni dceřiné instituce, byli rovněž dostatečně informováni o strategii pro řešení krize a způsobu rozhodování na úrovni mateřské společnosti / skupiny.

Zajištění kvality a interní audit

[PRINCIPLE 1.3] QUALITY ASSURANCE AND INTERNAL AUDIT

Banks have established a quality assurance process to ensure the completeness and accuracy of information sent to resolution authorities for resolution planning purposes. Resolution-relevant information is also regularly reviewed by internal audit.

7. V souladu s Principem 1.3 EfB, se očekává, že instituce zavedou vhodné procesy a opatření, které zajistí, že informace poskytované orgánům pro řešení krize jsou aktuální, spolehlivé a ucelené (quality assurance processes). Instituce v této souvislosti mimo jiné zabezpečí, že informace vztahující se k oblasti řešení krize jsou pravidelně ověřovány ze strany interního auditu a aktivity související s přípravou plánu pro řešení krize jsou součástí plánu interního auditu.

Testování a operacionalizace strategie řešení krize

[PRINCIPLE 1.4] TESTING AND OPERATIONALISATION OF THE STRATEGY

Banks describe all operational aspects of the resolution strategy in playbooks (including responsibilities and escalation procedures) and regularly evaluate and test those aspects by means of dry runs.

8. V souladu s Principem 1.4 EfB ČNB očekává, že instituce popíší všechny aspekty implementace strategie pro řešení krize v příslušných příručkách / interních dokumentech (playbooks, run-books) a zajistí jejich pravidelné vyhodnocování a testování.

Doplňující výklad ČNB

9. V této souvislosti dále očekává, že instituce v návaznosti na postupnou implementaci požadavků / očekávání ohledně způsobilosti k řešení krize postupně, po konzultaci s ČNB, připraví plán testování jednotlivých procesů s dostatečným výhledem, tento plán budou dodržovat, pravidelně aktualizovat a o výsledcích jednotlivých testů rovněž informovat ČNB.

ČASOVÝ RÁMEC PRO IMPLEMENTACI OČEKÁVÁNÍ

Očekávání v oblasti „Governance“ se v širším slova smyslu týkají začlenění agendy související s řešením krize (plánování a případná exekuce) do celkového nastavení a fungování vnitřního řídicího a kontrolního systému institucí / skupin s řadou různých dopadů a projevů, a to i ve vztahu k ostatním dimenzím / rozměrům způsobilosti dle EfB, v rámci kterých jsou často blíže a detailněji specifikovány. ČNB proto očekává, že požadavky EfB z oblasti Governance (které jsou v řadě případů obecnějšího charakteru) budou instituce implementovat postupně, společně s požadavky ostatními či souvisejícími, a z toho důvodu je níže uvedený harmonogram v jednotlivých letech² připravený s nižší mírou detailu a zaměřuje se spíše na jednotlivé (tematické) celky, které doplňuje o některá specifická očekávání / výstupy:

² Termín pro splnění příslušných očekávání v jednotlivých letech je konec příslušného roku, pokud není explicitně uvedeno jinak.

EfB Princip 1.1: Aktivní zapojení řídicího orgánu a vrcholového vedení

2021

- Instituce **určí člena vrcholového vedení** odpovědného za aktivity v oblasti plánování pro řešení krize a implementaci kroků vedoucích k dosažení způsobilosti instituce k řešení krize (viz kapitola 2.1.3 EfB, část 1) dle stanoveného harmonogramu.
- Instituce **určí vedoucího zaměstnance** odpovědného za řízení a koordinaci aktivit souvisejících s řešením krize (viz kapitola 2.1.3 EfB, část 2).
- Interní **organizační a řídicí uspořádání** odpovídající příslušným EfB očekáváním uvedeným výše / pod Principem 1.1, **instituce vhodně ukotví / upraví ve své předpisové základně a informují** o tom Českou národní banku.
- Instituce rovněž **popíše vlastní organizační a řídicí uspořádání v kontextu (celo)skupinového nastavení** (tj. začlenění, klíčových vztahů a nastavení vazeb ve vztahu ke skupinovému organizačnímu a řídicímu uspořádání) a informují o tom Českou národní banku. Instituce, které mají v záběru své lokální omezitelné (sub)konsolidace dceřinou společnost, jež je rovněž institucí, popíše v rámci výše uvedeného také organizační a řídicí uspořádání uvnitř vlastní skupiny, tj. ve vztahu k dceřným institucím a jejich nastavení.

2022 a následující

- Od roku 2022 instituce postupují v souladu s očekáváním dle Principu 1.1 v rámci svého definovaného organizačního a řídicího uspořádání.
- Instituce informují ČNB o případných změnách uvedeného organizačního a řídicího uspořádání.

EfB Princip 1.2: Řídicí a kontrolní systém / mechanismy

Specificky některá očekávání

2021

- **Instituce zabezpečí, že výkon činností souvisejících s řešením krize je dostatečně personálně, technicky a organizačně zajištěn.** To platí jak pro oblast plánování řešení krize, tak i oblast řešení krize samotné (v tomto případě, aby bylo zajištěno, že rozhodnutí v kontextu řešení krize - před, během a po události řešení krize – bylo možné efektivně a včas přijímat).

V roce 2021 instituce popíše zabezpečení činností souvisejících s oblastí plánování pro řešení krize z pohledu stávajících (a případně odhadovaných) personálních zdrojů (včetně jejich organizačního začlenění, odbornosti a časových kapacit) a informují o tom Českou národní banku (informaci ohledně personálního vybavení může instituce spojit s popisem souvisejícím s Principem 1.1, jak je uveden výše). *Pozn. V souladu s Principem 1.1 je určený člen vrcholového vedení, mimo jiné, odpovědný za zajištění adekvátního personálního vybavení činností souvisejících s oblastí řešení krize.*

2022 a následující

- Již od počátku roku 2022 postupují instituce v souladu s očekáváními podle Principu 1.2, přičemž, mimo jiné, zajistí, že strategická rozhodnutí berou v úvahu možné dopady na způsobilost k řešení krize, mají nastavené a popsané procesy, které zabezpečí, že bezodkladně informují příslušné orgány o plánovaných změnách, které by mohly mít materiální vliv na oblast plánování řešení krize, implementaci upřednostňované strategie řešení krize či způsobilost, jednoznačně vymezí a řádně zdokumentují působnost, pravomoci a organizační uspořádání činností souvisejících s oblastí řešení krize a nastaví - až do úrovně členů řídicího orgánu - jasné schvalovací a rozhodovací procesy, včetně eskalačních procedur. Zaměří se přitom na procesy a aktivity související s plánováním řešení krize a následně na použití jednotlivých očekávání v rámci oblasti procesů a aktivit spojených s případným řešením krize samotné.
- Od konce roku 2022, po ukončeném procesu identifikace významných sužeb (*relevant services*) a jejich poskytovatelů, instituce zabezpečí, že každá entita, která je poskytovatelem kritických nebo nezbytných služeb (*critical / essential services*), jenž patří do její lokální skupiny, bude mít oblast řešení krize vhodně integrovanou do svého rámce řízení (způsobem, který bude kompatibilní se skupinovým rámcem řízení) v souladu s upřednostňovanou strategií řešení krize skupiny / členů skupiny, jež obsluhuje, a informují o tom ČNB.

EfB Princip 1.3: Zajištění kvality a interní audit

2021

- Instituce nastaví a zdokumentují procesy zajišťující úplnost a kvalitu dat poskytovaných orgánům pro řešení krize pro účely tvorby plánů pro řešení krize (informace poskytované v rámci plnění požadavků dle nařízení 2018/1624) a informují o tom ČNB.
- Instituce následně informují ČNB v případě materiální změny výše uvedených procesů (např. v souvislosti s jejich postupnou automatizací).

2022 a následující

- Instituce od počátku roku 2022 postupují plně v souladu s očekáváními dle Principu 1.3 a, mimo jiné, zabezpečí, že informace vztahující se k oblasti řešení krize jsou pravidelně ověřovány ze strany interního auditu a aktivity související s přípravou plánu pro řešení krize jsou součástí plánu interního auditu.

EfB Princip 1.4: Testování a operacionalizace strategie

2023 a následující

- V souladu s Principem 1.4 EfB ČNB očekává, že instituce popíše všechny významné aspekty implementace strategie pro řešení krize v příslušných příručkách / interních dokumentech (*playbooks, run-books*) a zajistí jejich pravidelné vyhodnocování a testování.

Instituce v návaznosti na postupnou implementaci požadavků / očekávání ohledně způsobilosti k řešení krize postupně, po konzultaci s ČNB, připraví plán testování jednotlivých procesů s dostatečným výhledem, tento plán budou dodržovat, pravidelně aktualizovat a o výsledcích jednotlivých testů informovat ČNB. ČNB rovněž očekává, že

instituce po dohodě s ČNB provede již v roce 2023 dílčí test, na jehož obsahu a zaměření se s ČNB v předstihu bilaterálně dohodne.