

DATUM: PROSINEC 2021

Informační systémy a požadavky na data

ČNB v souladu s cíli formulovanými v dokumentu EfB (viz část 2.5) očekává, že instituce budou mít k dispozici manažerské informační systémy (MIS), technologické vybavení a interní valuační schopnosti, jež jim umožní včasné poskytování důvěryhodných a konzistentních informací potřebných pro přípravu a aktualizaci plánů pro řešení krize (EfB, Princip 5.1) a v případě krizové situace pro vypracování spravedlivého, obezřetného a realistického (fair, prudent and realistic) ocenění dle § 52 a násl. ZOPRK¹ (EfB, Princip 5.2) a efektivní implementaci opatření pro řešení krize instituce (EfB, Princip 5.3).

Ačkoliv se očekávání v této oblasti způsobilosti zaměřují na manažerské informační systémy, databáze, valuační schopnosti a technologické vybavení, dále v textu jsou souhrnně označovány jako „MIS schopnosti“ (MIS capabilities).

Všeobecná očekávání

OVERARCHING EXPECTATIONS

Banks are expected to establish adequate governance, quality assurance and continuity arrangements to ensure that their MIS capabilities satisfy the below principles before and during the resolution event.

1. ČNB stejně jako SRB očekává, že MIS schopnosti institucí budou plnohodnotně zahrnuty v jejich řídicích a kontrolních mechanismech a budou splňovat požadavky na takové systémy kladené v rámci EfB kapitoly 2.1 a souvisejícího doplňujícího výkladu ČNB. V rámci tohoto očekávání instituce prokáží, že jejich řídicí a kontrolní mechanismy v adekvátní míře obsahují jak procesy pro konzistentní sběr a agregaci dat v rámci instituce a její skupiny, pravidla pro komunikaci (včetně jasně popsaných eskalačních procesů a rozdělení odpovědností), tak i rámec pro zajištění kvality poskytovaných informací a pravidelné testování a úpravy MIS schopností.
2. Schopnost institucí rychle poskytnout požadované informace v kvalitě a formátech umožňujících automatické zpracování, je klíčová před, během i po období řešení krize instituce. A proto je nezbytné, aby jednotlivé klíčové komponenty MIS instituce byly dostupné i v případě jejího selhání a následného řešení krize. Z tohoto důvodu ČNB rovněž očekává, že klíčové prvky MIS instituce budou plně v souladu s očekáváními ČNB pro oblast Provozní kontinuity při řešení krize / OCIR.

¹ Zákon č. 374/2015 Sb. Zákon o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu v aktuálním znění.

Schopnost MIS poskytnout informace nezbytné pro tvorbu a aktualizaci plánů pro řešení krize

[PRINCIPLE 5.1] MIS CAPABILITIES TO PROVIDE INFORMATION NECESSARY FOR THE PREPARATION AND UPDATE OF RESOLUTION PLANS

Banks have in place adequate MIS capabilities to produce information necessary for resolution planning.

- Podle EfB Principu 5.1 instituce musí být schopny předložit příslušnému orgánu pro řešení krize jak veškeré informace uvedené v prováděcím nařízení Komise 2018/1624², tak i připravit veškeré informace požadované v rámci EfB Principů 5.2 a 5.3 pro účely interního testování připravenosti instituce k případnému řešení krize formou simulačních cvičení (tzv. „dry-runs“), jak je požadováno v rámci EfB Principu 1.4. V této souvislosti ČNB očekává, že instituce jsou schopny výše uvedené informace vyprodukovat v požadované kvalitě a dostatečné granularitě.
- Plně v souladu s EfB Principem 5.1 ČNB očekává, že MIS institucí bude plnohodnotně pokrývat požadavky na informace a data, včetně požadavků na jejich organizaci a funkcionality plynoucí z očekávání v rámci oblastí Likvidity a financování v řešení krize / LFIR (tj. EfB Principy 3.1 až 3.3), Provozní kontinuity při řešení krize / OCIR (tj. EfB Principy 4.1 až 4.3) a kontinuity FMI služeb (tj. EfB Principy 4.4 až 4.6), včetně příslušných doplnění ČNB.

Schopnost MIS poskytnout informace nezbytné pro vypracování spravedlivého, obezřetného a realistického ocenění

[PRINCIPLE 5.2] MIS CAPABILITIES TO PRODUCE NECESSARY INFORMATION FOR THE EXECUTION OF A FAIR, PRUDENT AND REALISTIC VALUATION

Banks have in place MIS capabilities to produce information that is as up-to-date and complete as reasonably possible⁽¹¹⁵⁾, to ensure a fair, prudent and realistic valuation⁽¹¹⁶⁾.

- Podle EfB Principu 5.2 musí instituce mít zaveden takový MIS, který umožní přípravu a zpřístupnění aktuálních, kompletních a důvěryhodných informací nezbytných pro vypracování spravedlivého, obezřetného a realistického ocenění, jak je vyžadováno § 52 a násl. ZOPRK a souvisejících nařízeních EU³, za současného respektování zásad a principů uvedených v oceňovacích standardech uznávaných v příslušné jurisdikci.

² Prováděcí nařízení Komise (EU) 2018/1624 ze dne 23. října 2018, kterým se podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o postupy, standardní formuláře a vzory k poskytování informací pro účely plánů řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků, a zrušuje prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1066

³ Nařízení komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/344 ze dne 14. listopadu 2017, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU, pokud jde o regulační technické normy upřesňující kritéria týkající se metodiky oceňování rozdílů v zacházení v rámci řešení krize; nařízení komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/345 ze dne 14. listopadu 2017, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU, pokud jde o regulační

6. Plně v souladu s EfB Principem 5.2 ČNB očekává, že instituce provedou sebehodnocení jak dostupnosti požadovaných informací, tak i vlastní schopnost tyto informace požadovaným způsobem agregovat a zpřístupnit stanoveným uživatelům v požadovaném časovém horizontu. Pro účely provedení výše uvedeného sebehodnocení instituce použijí jako výchozí bod informace uvedené v dokumentu „SRB Dataset for Valuation“⁴, který doplňuje SRB publikovaný rámec pro vypracování ocenění („SRB Framework for Valuation“)⁵. O výsledcích sebehodnocení instituce informuje ČNB a připraví akční plán požadovaných úprav stávajícího MIS, které povedou k zajištění souladu s očekáváním dle tohoto EfB Principu.
7. ČNB dále, očekává, že instituce budou MIS schopnosti pravidelně testovat, a to buď podle scénáře a s časováním připraveným ze strany ČNB, nebo si po dohodě s ČNB a na základě ČNB oznámených parametrů pro tyto účely vypracují vlastní scénář a časový harmonogram.

Doplňující výklad ČNB

8. ČNB v souladu s SRB principy očekává, že instituce budou schopny zajistit rychlý přístup k informacím všem zainteresovaným stranám, přičemž, stejně jako SRB, preferuje využití technologií umožňující zabezpečený dálkový přístup k informacím, jako například virtuální data roomy („VDR“). Ve vztahu ke způsobu zpřístupnění informací dle tohoto bodu by instituce měly jasně zdokumentovat procesy, datové zdroje a zaměstnance / role odpovědné za zpřístupnění informací. V této souvislosti ČNB považuje za důležité zdůraznit, že v případě nedostatečně nastavených procesů může po instituci požadovat, aby byl VDR vytvořen již za jejího běžného fungování.
9. Ve vztahu k oceňovacím modelům používaným institucemi zastává ČNB názor, že instituce by se primárně měly zaměřit na modely, jejichž využití může mít zásadní dopad na výsledek ocenění (např. se jedná o interní modely pro ocenění aktiv nebo závazků, které jsou z pohledu instituce materiální, nebo by složitost jejich ocenění mohla narušit důvěryhodnost celkového ocenění), a u kterých lze důvodně přepokládat, že je nelze dostatečně rychle nahradit jinými modely používanými nebo vytvořenými osobou pověřenou provedením ocenění.
10. Ohledně modelů identifikovaných podle předchozího bodu ČNB, stejně jako SRB, očekává, že budou disponovat dostatečnou flexibilitou a instituce k nim budou mít k dispozici adekvátní dokumentaci. ČNB v této souvislosti upozorňuje, že dokumentace oceňovacích modelů by měla být napsána jasně a srozumitelně, aby se osoba pověřená vypracováním ocenění mohla rychle s daným modelem a jeho fungováním seznámit a vyhodnotit míru jeho spolehlivosti. Dokumentace by měla obsahovat například informace o zdroji dat, použité předpoklady a postupy, informace k procesu validace modelu, role a odpovědnosti v rámci procesu ocenění.

technické normy upřesňující kritéria týkající se metodiky pro posuzování hodnoty aktiv a závazků institucí nebo subjektů a nařízení komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1401 ze dne 23. května 2016, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků, pokud jde o regulační technické normy pro metodiky a zásady týkající se ocenění závazků vzniklých z derivátů

⁴ <https://www.srb.europa.eu/en/content/valuation-data-set>

⁵ <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2019-02-01%20Framework%20for%20Valuation.pdf>

Kromě toho by měla dokumentace rovněž obsahovat seznam osob, nebo rolí, které je možné v případě potřeby ohledně fungování modelu kontaktovat.

11. ČNB dále očekává, že instituce mají dostatečné kapacity a schopnosti pro tvorbu finančních plánů a predikci hlavních regulačních ukazatelů (tj. modely, nástroje a procesy), které v případě potřeby, respektive v případě řešení krize, umožňují včasnou aktualizaci finančních plánů a předpokládaných hlavních regulačních ukazatelů. V případě institucí, u nichž plán pro řešení krize předpokládá implementaci nástroje bail-in ČNB navíc očekává, že jejich schopnosti plánovat budou dostatečné k tomu, aby podpořily sestavení plánu reorganizace podnikatelské činnosti (např. umožní sestavení výkazu zisku a ztráty a výkaz cash-flow pro linie podnikání, u kterých lze důvodně předpokládat jejich prodej nebo ukončení v návaznosti na aplikaci nástroje bail-in). Instituce, u kterých je plánováno využití některé z forem přechodu činnosti na soukromého nabyvatele (či jako variantní strategie přechod činnosti na překlenovací instituci), implementují požadavky dle tohoto EfB Principu v rozsahu a způsobem, který je potřebný pro plánování finančních a regulačních ukazatelů uvažovaného perimetru transferu, jak je požadováno dle EfB Principu 7.2.
12. Podle čl. 3 písm. a) nařízení Komise 2018/345 je den ocenění v případě ex-ante ocenění dnem, který je pokud možno co nejbližší dni rozhodnutí o zahájení řešení krize nebo o implementaci opatření k řešení krize. Jelikož vypracování ocenění v souladu s požadavky ZOPRK a souvisejících nařízení EU je časově a kapacitně náročný úkol, očekává ČNB, že zdroje a možnosti MIS institucí budou připraveny podpořit nejpravděpodobnější postup pro splnění požadavku na den ocenění – tj. provedení počátečního ocenění ke stanovenému rozhodnému dni (např. ke konci měsíce, čtvrtletí, atp.) a jeho následnou aktualizaci směrem ke dni ocenění dle nařízení Komise 2018/345.
13. ČNB očekává, že instituce implementují požadavky související s EfB Principem 5.2 způsobem, který umožní vypracování ocenění i) na individuální úrovni každé instituce, která má stanoven MREL podle čl. 45e, resp. čl. 45f BRRD a ii) na konsolidované úrovni instituce, která má stanoven MREL na (sub)konsolidované úrovni. Ve vztahu k ocenění na konsolidované úrovni ČNB očekává, že rozsah informací za dceřiné podniky bude odpovídat dopadu dané dceřiné společnosti na celkové ocenění na konsolidované úrovni (tj. v případě nemateriálních dceřiných podniků základní informace mohou být dostatečné).

Schopnost MIS poskytnout informace nezbytné pro efektivní implementaci opatření k řešení krize

[PRINCIPLE 5.3] MIS CAPABILITIES TO PRODUCE NECESSARY INFORMATION FOR THE EFFECTIVE APPLICATION OF RESOLUTION ACTIONS

Banks have in place MIS capabilities to produce the necessary information⁽¹¹⁹⁾ for the implementation of the resolution tools at all times, even under rapidly changing conditions⁽¹²⁰⁾.

14. Podle EfB Principu 5.3 musí MIS institucí být schopny poskytnout informace pro včasnou implementaci opatření pro řešení krize, a to i za rychle se měnících podmínek. V této souvislosti ČNB, stejně jako SRB, očekává, že instituce prokáží schopnost odpovídajícím způsobem vyhodnotit aktuální kapacitu pro absorbování ztrát a následnou rekapitalizaci a schopnost poskytnout informace nezbytné k implementaci nástroje odpisu a konverze, jak je uvedeno v rámci EfB Principu 2.1, a případnou restrukturalizaci podnikatelské činnosti v souladu s očekáváními dle EfB Principů 7.2 a 7.3. V souvislosti s výše uvedeným ČNB rovněž očekává, že instituce prokáží schopnost simultánní přípravy dat z různých oblastí souvisejících s řešením krize, a to i za ztížených časových podmínek, nebo v rychle se měnícím prostředí.

ČASOVÝ RÁMEC PRO IMPLEMENTACI OČEKÁVÁNÍ

ČNB považuje za vhodné, aby instituce očekávání z oblasti Informačních systémů a požadavků na data uvedené v EfB plně implementovaly do konce roku 2024. S ohledem na úzkou vazbu všeobecných očekávání v této oblasti, stejně jako specifických očekávání definovaných v rámci EfB Principů 5.1 a 5.3, na očekávání definovaná v rámci jiných EfB Principů (tj. dimenzí způsobilosti) předpokládá ČNB, že časový rámec pro jejich implementaci se bude shodovat s časovým rámcem implementace příslušných EfB Principů, který byl institucím komunikován ze strany ČNB. Proto s cílem zajištění postupné implementace a rovného zacházení, ČNB v této části uvádí časování pouze pro EfB Princip 5.2:⁶

EfB Princip 5.2: Schopnost MIS poskytnout informace nezbytné pro vypracování spravedlivého, obezřetného a realistického ocenění

2022

- Instituce **provedou jak sebehodnocení dostupnosti** požadovaných informací (dle SRB Dataset for Valuation), **tak i vlastní schopnost tyto informace** požadovaným způsobem **agregovat a zpřístupnit** stanoveným uživatelům. V rámci tohoto sebehodnocení instituce provedou rovněž analýzu zdrojů dat, frekvenci aktualizace dat, procesů zajišťujících kvalitu poskytovaných dat, použití interních modelů, jakož i informačních systémů a technologií potřebných pro přípravu a zpřístupnění informací. Analýzu dále doplní o časový odhad přípravy a zpřístupnění informací. **Termín pro předložení výsledků sebehodnocení je září 2022.**
- Instituce definují **procesy, technologické vybavení a zaměstnance / role potřebné k zpřístupnění informací** způsobem umožňující zabezpečený dálkový přístup k informacím jako například prostřednictvím VDR. **Termín pro předložení postupu zpřístupnění informací je září 2022.**
- Instituce **identifikují interní modely**, u kterých lze důvodně přepokládat, že v případě vypracování ocenění budou použity ze strany osoby pověřené jeho vypracováním. U identifikovaných interních modelů instituce **provedou analýzu, do jaké míry tyto naplňují očekávání dle tohoto EfB Principu a souvisejícího doplňujícího výkladu ČNB.**

⁶ Termín pro splnění příslušných očekávání v jednotlivých letech je konec příslušného roku, pokud není explicitně uvedeno jinak.

2023 a dále

- **Na základě výsledku sebehodnocení instituce navrhnou akční plán** požadovaných úprav v stávajícím MIS (včetně hlavních milníků), které povedou k zajištění souladu s očekáváním dle tohoto EfB Principu. **Termín pro předložení akčního plánu je březen 2023.**
- Instituce na roční bázi předkládají ČNB progres report ohledně implementace kroků vedoucích k dosažení plného souladu s očekáváním dle tohoto EfB ve stanoveném termínu – tj. plnění akčního plánu, úpravy interních modelů a aktualizace související dokumentace, rychlost zpřístupnění informací, atd.