

DATUM: 23. 07. 2021

## Provozní kontinuita v rámci řešení krize / Operational Continuity in Resolution

1. ČNB v souladu s cílem formulovaným v dokumentu EfB (viz část 2.4) pro oblast provozní kontinuity v rámci řešení krize (Operational Continuity in Resolution, „OCIR“)<sup>1</sup> obecně očekává, že instituce zavedou a udržují vhodná provozní opatření (adequate operational arrangements) k zajištění nepřetržitého poskytování služeb, které jsou nezbytné pro zachování kritických funkcí instituce či fungování jejich hlavních linií podnikání, a potřebné pro účinnou implementaci strategie řešení krize a případnou následnou restrukturalizaci.
2. Celkový rámec pro OCIR zahrnuje následující základní oblasti a související výstupy:
  - a. **identifikaci a mapování** příslušných služeb a vzájemných závislostí (# katalog služeb, # související reporting / výkazy, včetně zachycení vztahů (mapování), # zavedené a řádně metodicky popsané interní postupy a procesy identifikace a mapování);
  - b. **vyhodnocení rizik** pro provozní kontinuitu (# analýza rizik a navržení opatření k jejich zmírnění);
  - c. **implementace opatření ke zmírnění rizik a zlepšení připravenosti na řešení krize** (# adekvátní dokumentace, # vhodné smluvní zabezpečení či jiná opatření zmírňující rizika přerušování poskytování významné služby (resolution-resilient features);
  - d. **odpovídající informační systémy** / MIS, podporující oblast provozní kontinuity jak ve fázích přípravy a plánování / business-as-usual, tak v procesu případného řešení krize (# katalog služeb, # související (automatizovaný) reporting / výkazy & schopnost včas poskytovat přesné informace, # registr příslušných smluv, # soupis provozních aktiv a příslušných zaměstnanců / rolí); a
  - e. **adekvátní řídicí a kontrolní systém** (vedle nastavení odpovídajícího řídicího a kontrolního systému na úrovni instituce či vnitroskupinového poskytovatele významných služeb by instituce měly rovněž vytvořit a udržovat # „příručku“ provozní kontinuity (operational continuity playbook).

<sup>1</sup> Provozní kontinuitou v rámci řešení krize / OCIR se rozumí schopnost efektivně implementovat z operačního / provozního hlediska strategii řešení krize a následně stabilizovat a restrukturalizovat instituci samotnou či její skupinu (viz kap. 2.4.2 EfB). Viz také Financial Stability Board (2016), Guidance on Arrangements to Support Operational Continuity in Resolution, dostupné: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/Guidance-on-Arrangements-to-Support-Operational-Continuity-in-Resolution1.pdf>

3. Jednotlivá očekávání hodlá ČNB postupně zavádět v čase tak, aby na sebe jednotlivé elementy vhodně navazovaly (viz detail v samostatné části „Identifikace, mapování, doprovodná dokumentace a smluvní zabezpečení – shrnutí požadavků / očekávání v jednotlivých letech) a může se tak lišit od indikativního časování uvedeného v OCIR Guidance (str. 6).

## Identifikace a mapování – úvod

### EfB on OCIR – Principle 4.1

#### Identification and mapping of interconnectedness for operational continuity

*Banks have identified all relevant services, as well as operational assets and roles/staff, necessary for the continuity of critical functions and the core business lines needed for the effective implementation of the resolution strategy and any consequent restructuring, and mapped them to legal entities, critical functions, core business lines and related contractual arrangements.*

4. Podle EfB, Principu 4.1, dále rozvinutém v dokumentu SRB Operational Guidance on Operational Continuity in Resolution<sup>2</sup> (**OCIR Guidance**), musí být instituce schopny identifikovat nejenom veškeré tzv. významné služby - **relevant services** (které představují rozšíření rámce na kritické služby (**critical services**) a tzv. nezbytné základní služby (**essential services**)),<sup>3</sup> ale i související provozní aktiva (**operational assets**)<sup>4</sup> a specifické související pracovní pozice/ role (**critical staff/roles**). Takto identifikované komponenty musí být dále schopny správně mapovat zejména na příslušné zásadní činnosti (**critical functions**), hlavní linie podnikání (**core business lines**) či právnické osoby (**legal entities**) a následně na příslušné smlouvy (**contracts / arrangements**), kterými se vztahy řídí.<sup>5</sup> Dále se v této souvislosti očekává, že instituce vyvinou a udržují aktuální databázi, tzv. katalog služeb (**service catalogue**), ve které jsou zaznamenávány a shromažďovány všechny výše uvedené informace spojené s mapováním a lze k nim spolehlivě přistupovat, a to i ve stresové situaci, pro účely plánování či případného řešení krize.
5. ČNB se doposud zaměřovala na identifikaci kritických služeb (tj. služeb, které se přímo váží na poskytování zásadních činností / kritických funkcí), zejména pak těch, které jednotlivé instituce přijímají od externích subjektů - dodavatelů skupinových či odebíraných od třetích stran, neboť se u nich předpokládá dostatečné smluvní pokrytí. V souladu s OCIR Guidance se očekává, že instituce postupně rozšíří záběr identifikace a mapování rovněž na ostatní služby a výše uvedené oblasti / položky.

## Identifikace všech významných služeb (OCIR Guidance 3.2.1)

6. ČNB v souladu s EfB předpokládá, že postupy a procesy identifikace všech významných služeb (relevant services) budou mít instituce řádně metodicky popsány (včetně definované taxonomie

<sup>2</sup> Single Resolution Board (2020), Operational Guidance on Operational Continuity in Resolution, dostupné:

[https://www.srb.europa.eu/en/system/files/attachment/srb\\_operational\\_guidance\\_for\\_operational\\_continuity\\_in\\_resolution.pdf](https://www.srb.europa.eu/en/system/files/attachment/srb_operational_guidance_for_operational_continuity_in_resolution.pdf)

<sup>3</sup> Obdobně Bank of England (2020), Operational continuity in resolution: Updates to the policy, dostupné: <https://www.bankofengland.co.uk/prudential-regulation/publication/2020/operational-continuity-in-resolution>

<sup>4</sup> Např. data, duševní vlastnictví, informační systémy, IT oprávnění, leasingové či licenční smlouvy, budovy...

<sup>5</sup> EfB, kap. 2.4.3

a kategorizace služeb, kritérií pro jejich určení, či postupů jak včas takovou službu rozpoznat) a provedou jejich identifikaci vyhodnocením vazeb a závislostí (viz OCIR Guidance 3.2.1).

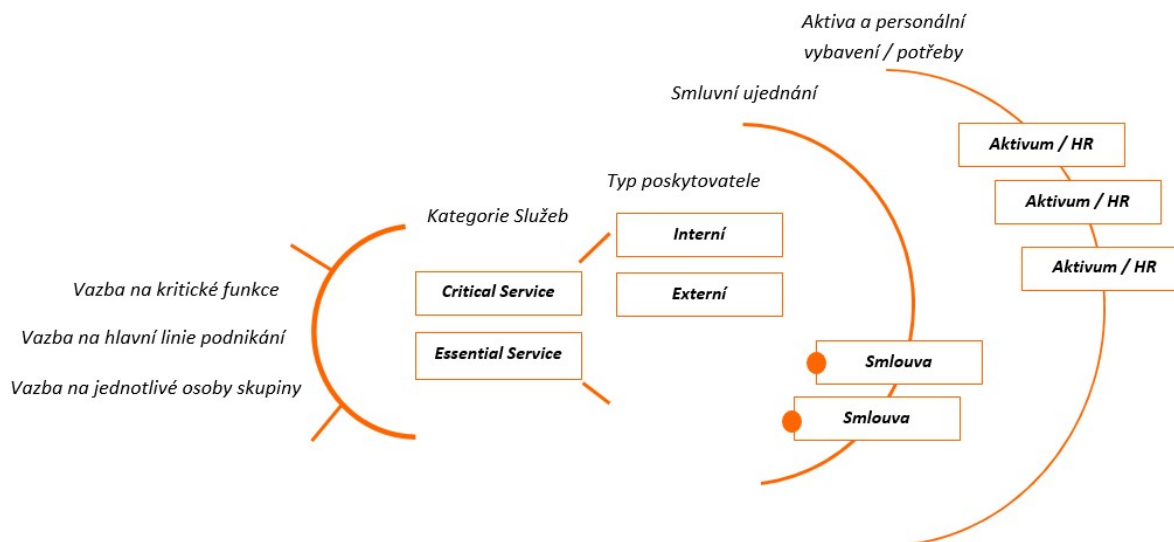
## Doplňující výklad ČNB

7. V souvislosti s vyhodnocením závislostí (dependencies of CFs, dependencies of CBLs) v rámci identifikace významných služeb (critical and essential services) ČNB upozorňuje, že na rozdíl od SRB klade menší důraz a váhu na kritérium případné nahraditelnosti (substitutability), ale spíše doporučuje institucím se zaměřit na **významnost dopadu** ((materiality) impact) případného náhlého přerušení poskytování služby na jejich schopnost poskytovat zásadní činnosti (critical functions, CFs) či fungování dotčených hlavních linií podnikání (core business lines, CBLs) a **rychlost**, s jakou výpadek na straně služeb CFs nebo CBLs zasáhne (when suspension of service delivery will impact the relevant function).<sup>6</sup> Jedním z přínosů správné identifikace významných služeb je, mimo jiné, jejich následné vhodné smluvní ošetření a zabezpečení jejich co nejlépejšího poskytování v období stresu jak po stránce technické, tak i finanční. Fakt, že některá funkce s významným a rychlým dopadem by mohla být institucí vyhodnocena jako nahraditelná v přiměřené lhůtě, by neměl vést k závěru, že tato služba nebude identifikována jako kritická (critical service) či nezbytná služba (essential service); neboť v takovém případě by mohla taková služba postrádat příslušná smluvní ujednání (tzv. resolution proof clauses), která za předem sjednaných podmínek zabezpečují nepřetržité poskytování ze strany dodavatele navzdory nepříznivým okolnostem (a i přes domnělou vyšší míru substituce by mohlo dojít k jejímu náhlému přerušení bez náhrady, nebo pouze za významně změněných podmínek – je nutné vzít v potaz, že instituce v období stresu či přímo režimu řešení krize může být pro případné dodavatele méně atraktivním odběratelem služeb).
8. Je zřejmé, že identifikace významných služeb a následné mapování je důležité jak pro strategie řešení krize předpokládající rekapitalizaci z vnitřních zdrojů (bail-in, WDCI), tak pro ty strategie, které pracují s využitím nějakého transferového nástroje (sale of business, bridge bank). Nicméně lze předpokládat, že v prvním případě, kde se předpokládá nepřetržité fungování společnosti, mapování postupně zahrne veškeré hlavní linie podnikání (CBLs) a základní služby / funkce (jako je IT, HR, finance, risk management), bez kterých by instituce nemohla fungovat.

## Mapování (OCIR Guidance 3.2.2)

9. ČNB očekává, že instituce v souladu s OCIR Guidance 3.2.2 postupně důkladně zmapují, popíší (a budou udržovat aktuální) veškeré důležité závislosti, vazby a vztahy související s významnými službami (relevant services) a jejich poskytovateli. Takové mapování by mělo postupně zahrnout a propojit veškeré kategorie uvedené v bodě 17 OCIR Guidance 3.2.2, včetně identifikace příslušných smluv, nezbytných provozních aktiv (operational assets) a zaměstnanců / rolí (staff / roles), které podporují jejich poskytování.

<sup>6</sup> U služeb, které nejsou využívány s vysokou frekvencí, ale mohou mít významný vliv, je vhodné zohlednit možné nepříznivé načasování stresu / selhání (tj. že může dojít ke stresu / selhání v těsné blízkosti využití služby).



#### EfB on OCIR – Principle 4.2

##### Assessment of operational continuity risk

*Banks have comprehensively assessed risks to operational continuity in resolution, such as the interruption of relevant services, loss of access to relevant operational assets and vacancy/unavailability of relevant roles/staff. As a result of this risk analysis, banks have a good understanding of how their operational arrangements would support the execution of the resolution strategy, and facilitate post-resolution restructuring.*

## Vyhodnocení rizik (OCIR Guidance, kap. 3.3)

10. ČNB očekává, že instituce v souladu s OCIR Guidance 3.3 postupně provedou komplexní vyhodnocení rizik spojených s jejich schopností pokračovat v činnostech (operational continuity risk) v kontextu případného řešení krize.
11. Vzhledem k tomu, že předpokladem pro takové komplexní posouzení rizik je, mimo jiné, pokročilejší úroveň mapování / znalostí, ČNB blíže specifikuje svá očekávání (zejména časování) v pozdějších fázích celého procesu. Instituce by nicméně měly v souvisejících aktivitách zohlednit (a připravit se na) tato budoucí očekávání.

#### EfB on OCIR – Principle 4.3

##### Actions to mitigate risks to operational continuity and measures to improve preparedness for resolution

*Banks have ensured that the identified risks to operational continuity in resolution are addressed, through appropriate mitigating actions and measures to improve preparedness for resolution and to facilitate post-resolution restructuring.*

## Připravenost a opatření ke zmírnění identifikovaných rizik (OCIR Guidance, kap. 3.4)

12. V souladu s EfB Principem 4.3 ČNB očekává (detailněji viz následující samostatné body), že instituce identifikují a zavedou odpovídající opatření ke zmírnění rizik identifikovaných podle výše uvedeného EfB Principu 4.2, mimo jiné, že vhodně zdokumentují všechny významné služby a související vztahy, a zajistí zejména, aby

- (smluvní) ujednání s externími<sup>7</sup> poskytovateli takových služeb byla tzv. „resolution-proof / resolution-resilient“, čímž by se mělo omezit riziko přerušení / ukončení či materiální změny kontraktu a dodávek služeb v případě, že ze strany odběratele (tedy instituce) budou plněny hmotněprávní povinnosti vyplývající ze smlouvy (substantive obligations), zejména úhrada za poskytnuté služby;
- struktura stanovení cen a nákladů za takové služby byla transparentní, předvídatelná a určená na tržním základě (bez ohledu na typ poskytovatele), což mimo jiné zabezpečí, že instituce bude schopna v případě potřeby převést v krátké době smlouvy o poskytování služeb na třetí stranu nebo uzavřít přechodnou dohodu o poskytování služeb (transitional service agreement);
- zmírnily klíčová finanční rizika, která by mohla narušit provozní kontinuitu (tj. případy, kdy by instituce nebyly schopny včas dostát svým platebním závazkům směrem k poskytovatelům identifikovaných významných služeb) a zároveň zabezpečily, aby příslušní poskytovatelé byli dostatečně finančně odolní / měli postačující finanční prostředky umožňující kontinuitu poskytování identifikovaných významných služeb během stresového období, období řešení případné krize či v rámci následné restrukturalizace;<sup>8</sup>
- měly v případě potřeby zachován přístup k příslušným provozním aktivům v případě řešení krize či restrukturalizace jiné právnické osoby ze skupiny,<sup>9</sup> či zavedeny pohotovostní plány, které pomohou zajistit dostatečné personální obsazení příslušných rolí, respektive demonstrovat provozní odolnost (operational resilience) – schopnost nepřetržitého pokračování / fungování identifikovaných služeb.<sup>10</sup>

## Vhodná a přiměřená dokumentace

13. V souladu s předpoklady (OCIR Guidance, 3.4.1) ČNB, mimo jiné, očekává, že instituce podrobně zdokumentují všechny významné služby (relevant services) takovým způsobem, aby

<sup>7</sup> Tj. jak poskyvatelů / jinými osobami ze skupiny tak služby přijímané od 3. stran.

<sup>8</sup> Viz bod 46 a 47 OCIR Guidance. Pro srovnání a inspiraci v rámci vyhodnocení rizik pro provozní kontinuitu a aplikace případných zmírňujících opatření – Bank of England (2020), Operational continuity in resolution: Updates to the policy, kapitola 4, dostupné: <https://www.bankofengland.co.uk/-/media/boe/files/prudential-regulation/consultation-paper/2020/cp2020.pdf?la=en&hash=A30104D8AE28F1B68B2086913D54021ECA48AB8>

<sup>9</sup> Tzn. mít například leasingové či licenční smlouvy „resolution resilient“.

<sup>10</sup> Např. prokázat, že provozní odolnost není ovlivněna ztrátou klíčových obchodních klastrů nebo subjektů v důsledku řešení krize; zajistit, aby poskytovatel významných služeb měl dostatečný počet zaměstnanců a odborných znalostí souvisejících s poskytováním těchto služeb; doložit, že skupinová poskytovatelé významných služeb mají kvalitní pohotovostní plány.

umožnily příslušným orgánům efektivně přijmout opatření k řešení krize (rovněž ve vztahu k identifikovaným významným službám a jejich poskytovatelům, např. převod poskytování takových služeb na jiného dodavatele) a zároveň zajistily provozní kontinuitu / pokračování klíčových činností. Adekvátní dokumentace by měla pokrývat příslušné vztahy bez ohledu na to, zdali je poskytovatel interní<sup>11</sup> (např. jiný útvar v bance) nebo externí (osoba ze skupiny či jiná, třetí strana).

14. Současně ČNB očekává, že instituce budou mít implementovány nezbytné postupy a řídicí a kontrolní procesy, které zajistí, že všechny příslušné vztahy / smluvní ujednání budou obsahovat minimální informace potřebné k zajištění adekvátní dokumentace / zachycení pro účely OCIR (viz OCIR Guidance, body 32. a 33.).

### **Specifická smluvní ujednání – „resolution-resilient features“ and „resolution-proof contracts“**

15. Instituce musí zajistit, aby příslušné smlouvy pro služby identifikované jako významné (relevant service contract), u nichž je externí dodavatel (ať už v rámci skupiny či třetí strany), měly tzv. „resolution-resilient features“, jak popisuje část 3.4.2 OCIR Guidance, tedy ujednání, která navzdory případné nepříznivé situaci (včetně režimu řešení krize) efektivně zabezpečí nepřetržité poskytování služeb v případě, že ze strany odběratele (tedy instituce) budou plněny hmotněprávní povinnosti vyplývající ze smlouvy (substantive obligations).
16. Ohledně „resolution-resilient features“, jak popisuje část 3.4.2 a 3.4.3 OCIR Guidance, ČNB očekává, že uvedené požadavky instituce postupně uplatní u všech významných externě poskytovaných, respektive přijímaných služeb (relevant services), počínaje kritickými (critical services), po nezbytné základní služby (essential services) v návaznosti na jejich identifikaci a mapování (viz shrnutí očekávání v jednotlivých letech uvedené níže).

### **Alternativní opatření vedoucí ke zmírnění rizika**

17. Zejména v případě, že instituce nebudou schopny pozměnit smlouvy a zabezpečit tak „resolution-resilience“, očekává se, že vyhodnotí / zváží zavedení alternativních zmírňujících opatření (alternative mitigating actions) a budou postupovat v souladu s popisem v části 3.4.3 OCIR Guidance. Očekávání směrem k zajištění finanční odolnosti / podpory provozní kontinuity (body 46 a 47 OCIR Guidance) budou specifikována v pozdějších fázích procesu, přičemž za vhodný doplňující standard lze aktuálně považovat dokument Bank of England uvedený v poznámce pod čarou č. 8).

<sup>11</sup> V případě interně poskytovaných služeb by tyto informace tvořily základ pro budoucí smluvní dokumentaci (transitional service agreements) a v rámci řešení krize by tak usnadnily identifikaci služeb a jejich přenos k případnému jinému poskytovateli bez přerušení činnosti.



## Manažerský informační systém, databáze a reporting (OCIR Guidance 3.5)

### EfB on OCIR – Principle 5.1

#### Adequate management information systems (MIS)/databases and annual reporting

*In relation to specific MIS, database and reporting capabilities supporting their operational continuity arrangements, banks are expected to have comprehensive, searchable and updated (with an adequate frequency) MIS/databases providing rapid access to the information needed to support resolution and post-resolution restructuring. This includes in particular:*

- ▶ *the service catalogue referenced in Principle 4.1; and*
- ▶ *a repository of relevant service contracts in a searchable format.*

18. Kapitola OCIR Guidance 3.5 rozpracovává specifická očekávání směrem ke struktuře a dostupnosti informací a adekvátnímu manažerskému informačnímu systému (MIS) v oblasti OCIR, přičemž konkretizuje požadavky ve třech zásadních oblastech, kterými jsou (i) katalog služeb (**service catalogue**)<sup>12</sup> vztahující se k Principu 4.1 uvedenému výše, který zachycuje a zpřístupňuje detailní informace související s identifikací a mapováním příslušných významných služeb, (ii) registr příslušných smluv (**repository of relevant contracts**) umožňující multikriteriální vyhledávání a export informací v minimálním rozsahu jak je uvedeno v Příloze II OCIR Guidance a (iii) soupis provozních aktiv a příslušných zaměstnanců / rolí (**inventory of relevant operational assets and database of relevant staff/roles**)<sup>13</sup> včetně popisu způsobu identifikace takových aktiv, zaměstnanců či rolí a jejich vazby na konkrétní služby a entity (viz část identifikace a mapování), doplněné o zásady přístupu ke klíčovým aktivům či retenční a pohotovostní plány pro případ nedostupnosti příslušných klíčových zaměstnanců (viz např. část vyhodnocení rizik pro provozní kontinuitu).
19. Využití příslušného MIS/databází se předpokládá jak ve fázi přípravy plánů pro řešení krize, tak při simulačních testech ověřujících připravenost institucí na případnou krizi a samozřejmě v rámci řešení krizové situace samotné (OCIR Guidance, bod 48).
20. ČNB očekává, že tak, jak budou probíhat aktivity v oblasti identifikace a mapování příslušných služeb, budou instituce své systémy ve výše uvedených třech oblastech rozvíjet a doplňovat v souladu s požadavky OCIR Guidance 3.5. Pro rok 2021 ČNB očekává, že instituce připraví návrh a plán systémového řešení (např. projektovou formou) zabezpečení všech výše uvedených požadavků OCIR Guidance 3.5.

## Řídicí a kontrolní systém vztahující se k oblasti provozní kontinuity (OCIR Guidance 3.6)

<sup>12</sup> Obdobně Bank of England (2019), Appendix 1: Statement of Policy: The Bank of England's Approach to Assessing Resolvability, dostupné: <https://www.bankofengland.co.uk/-/media/boe/files/paper/2019/bank-of-englands-approach-to-assessing-resolvability-sop.pdf?la=en&hash=AC6ADD70DB631495E93CD37F0A42FFC0B380033D>

<sup>13</sup> "A service catalogue is a means by which the information mapped by firms is gathered and can be accessed reliably in a stressed scenario for resolution planning purposes. This could be achieved through a comprehensive and searchable service catalogue, which includes the information above for all functions and services as captured in the mapping, so that information is readily available. It will also be important that information is kept up to date."

<sup>13</sup> Viz také Annex II, OCIR Guidance.

### EfB on OCIR – Dimension 2.1, particularly Principle 1.2

#### Adequate governance arrangements

*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.*

*(...) Banks are expected to ensure that intra-group providers of relevant services have their own governance structure and clearly defined reporting lines, do not rely excessively on senior staff employed by other group entities, have contingency arrangements to ensure that relevant services continue to be provided in resolution and that the provision of relevant services within the group is structured to avoid preferential treatment upon the failure or resolution of any group entity.*

21. Obecně se očekává, že instituce budou mít implementovány odpovídající řídicí a kontrolní mechanismy (policy and governance arrangements), které zajistí, aby související provozní opatření / postupy byly implementovány a prováděny takovým způsobem, který umožní instituci naplnit očekávání v oblasti provozní kontinuity OCIR Guidance 3.6., a to jak v období přípravy a plánování / business-as-usual, tak ve fázi případného řešení samotné krize.
22. Specificky pro oblast provozní kontinuity ČNB od institucí očekává, že zabezpečí, aby identifikovaní vnitroskupinoví poskytovatelé významných služeb (relevant services) měli zavedeny odpovídající řídicí a kontrolní mechanismy a související postupy zajišťující soulad s příslušnými očekáváním (zejména body 64 a 65).
23. V této souvislosti by měly instituce přistoupit k vytvoření a udržování „příručky“ provozní kontinuity (operational continuity playbook), která by, mimo jiné, popisovala opatření a kroky s cílem zabezpečit provozní kontinuitu krátce před, při a po vstupu instituce do procesu řešení krize, a to i s ohledem na identifikovaná rizika (viz část OCIR Guidance, kap. 3.3) a potřebu zajistit přístup ke kritickým aktivům či klíčovým zaměstnancům.

## ČASOVÝ RÁMEC PRO IMPLEMENTACI OČEKÁVÁNÍ

ČNB považuje za vhodné, aby instituce požadavky uvedené v EfB, BIP Guidance včetně doplňujícího výkladu ČNB plně implementovaly do 1. ledna 2024 (pokud v rámci konkrétních požadavků není uvedeno jinak). S cílem zajištění postupné implementace a rovného zacházení ČNB uvádí následující shrnutí požadavků / očekávání v jednotlivých letech:<sup>14</sup>

### Shrnutí požadavků / očekávání v jednotlivých letech

#### 2021

- **IDENTIFIKACE & MAPOVÁNÍ** – Rozsah identifikace a mapování se nemění, stejně tak se dodatečně neupravují požadavky na související pravidelný reporting. Instituce v rámci přípravy povinných vstupů pro plánování pro řešení krize k ultimu roku 2020 vyplní a ČNB (a případně SRB) poskytnou informace dle požadavků jim komunikovaných počátkem roku 2021 ze strany ČNB (případně SRB).

<sup>14</sup> Finální termín pro splnění očekávání pro daný rok je vždy konec příslušného roku, pokud není výslovně uvedeno jinak.



- **INTERNÍ METODIKA A POSTUPY** - ČNB očekává, že instituce připraví interní metodiku a postupy, pokrývající identifikaci (a mapování) všech významných (*critical + essential*) služeb a jejich poskytovatelů (*interních a externích*), které budou vycházet z požadavků popsanych v rámci EfB a které instituce uplatní v následujících obdobích. **Termín pro předložení návrhu interní metodiky a postupů je listopad 2021.**
- **MIS / IT** – S ohledem na očekávání vztahující se k oblasti kontinuity provozu, instituce provedou analýzu jejich dopadu na stávající MIS a připraví návrh dalšího postupu. Instituce v souladu s postupy pro danou oblast mají ukončenou „předprojektovou (přípravnou) fázi“, včetně indikativního návrhu harmonogramu pro realizaci technického řešení. Návrh harmonogramu by měl reflektovat předpokládané časování pro dosažení způsobilosti v této oblasti. **Instituce předloží ČNB shrnutí výsledků provedené analýzy a návrh harmonogramu v prosinci 2021.** Harmonogram by měl předpokládat ukončení projektu / implementaci technického řešení úpravy MIS nejpozději v roce 2024.

## 2022

- **IDENTIFIKACE & MAPOVÁNÍ** – Záběr identifikace a mapování se rozšiřuje z kritických služeb (*critical services*) a jejich externích poskytovatelů o **nezbytné služby** (*essential services*). Stejně tak se oblast I&M rozšiřuje o veškeré **interní služby / poskytovatele** (*internal providers*). Pro plnění očekávání v této podoblasti se **rozlišuje** požadavek na **pravidelný sběr dat / reporting** pro potřeby plánování / **a schopnost identifikace a mapování** požadovaných elementů, která je širší.

**Pravidelný sběr dat** pomocí předepsaných vykazovacích formátů / **reporting** se pro další roky (včetně 2022) nerozšiřuje. ČNB předpokládá pro rok 2022 a následující využít standardního vykazovacího formátu EBA.

**Schopnost identifikace a mapování**, která je z pohledu OCIR velmi důležitá, plánuje ČNB v počátečních fázích implementace očekávání ověřovat formou ad hoc reportů / informací (formát bude blíže specifikován), které jsou plánovány na červen a prosinec 2022 a průběžným dialogem s institucí. **Schopnost identifikace a mapování pokrývá v roce 2022 veškeré spektrum služeb.**

- **INTERNÍ METODIKA A POSTUPY** - ČNB rovněž očekává, že instituce **doplní** své interní postupy o popis vztahující se k identifikaci a mapování všech dodatečných elementů - příslušných smluv (*relevant contracts*), nezbytných provozních aktiv (*operational assets*) a zaměstnanců / rolí (*staff / roles*) (*OCIR 3.2.2 ve vztahu k OCIR 3.3*). **Interní metodika a postupy by takto měly kompletně pokrývat oblast identifikace a mapování významných služeb.**
- **MIS / IT** - Instituce v souladu s interními postupy zahájí v prvním pololetí roku 2022 projektovou fázi úpravy MIS v souladu s očekáváními v oblasti kontinuity provozu a informují o tom ČNB. V prosinci roku 2022 instituce předloží ČNB „progres report“ projektu – tj. dosažení klíčových milníků dle harmonogramu projektu.
- **DOKUMENTACE & ODOLNOST** – ČNB očekává, že instituce postupně zavedou / začnou plnit příslušná očekávání týkající se adekvátní dokumentace (*adequate documentation*) a odolnosti (*resolution-resilience*). V úvodních fázích implementace, tj. počínaje rokem 2022, se instituce zaměří na **externí kritické služby** a jejich poskytovatele (*critical services*) a začnou plnit příslušná očekávání týkající se jak **adekvátní dokumentace, tak odolnosti** (*OCIR 3.4.1 a 3.4.2*).

Související průběžná zpráva o postupu implementace (*progress-report*), která se váže na identifikované externí kritické služby a jejich poskytovatele, se přepokládá v červnu a následně prosinci 2022, přičemž obsahuje zejména informace o tom, zdali a jak u konkrétních služeb byla očekávání ohledem dekvátní dokumentace a odolnosti implementována. Posouzení provede instituce sama.

**ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ MECHANIZMY / SYSTÉM** – ČNB obecně očekává, že instituce budou mít postupně implementovány odpovídající / vhodné řídicí a kontrolní mechanismy (*policy and governance arrangements*); specifická očekávání pro oblast provozní kontinuity (viz *OCIR Guidance 3.6.*, očekávání směrem k vnitroskupinovým poskytovatelům) začnou instituce postupně implementovat od roku 2022, ve kterém instituce detailně popíše vnitroskupinové poskytovatele významných služeb (*relevant services*) a provedou a ČNB předloží úvodní vyhodnocení oproti příslušným očekáváním (*OCIR Guidance*, body 64 a 65).

## 2023

- **IDENTIFIKACE & MAPOVÁNÍ** pokrývá v roce 2023 již celé spektrum významných služeb (*relevant services*) a jejich poskytovatelů (interních i externích), včetně všech souvisejících elementů (provozní aktiva, role, smlouvy) dle metodiky a interních postupů doplněných v předcházejícím roce.

**Pravidelný sběr dat** pro potřeby plánování / reporting nastavený v roce 2022 není plánováno pro rok 2023 a následující měnit (formát EBA, standardní časování).

**Schopnost identifikace a mapování** dodatečných elementů plánuje ČNB ověřovat v počátečních fázích implementace očekávání formou ad hoc reportů / informací (formát bude blíže specifikován), které jsou plánovány **na červen a prosinec 2023** a průběžným dialogem s institucí.

- **INTERNÍ METODIKA A POSTUPY** - Interní metodika a postupy vypracované v roce 2022 kompletně pokrývají oblast identifikace a mapování významných služeb; instituce je udržují aktuální.

- **DOKUMENTACE & ODOLNOST**

Očekávání ohledně adekvátní **dokumentace** se v roce 2023 rozšiřují z externě dodávaných kritických služeb (*critical services*) **na veškeré významné služby** a jejich poskytovatele (jejichž celé spektrum již pokrývá IDENTIFIKACE & MAPOVÁNÍ).

Očekávání ohledně **odolnosti** (*resolution-resilience*) se **rozšiřují rovněž na externě dodávané nezbytné služby** (*essential services*), přičemž se prozatím nevztahuje na služby, kde je interní poskytovatel.

Průběžné informace (progress-reports) se **očekávají v červnu a následně prosinci 2023.**

- **MIS / IT** Společně s rozšiřováním záběru IDENTIFIKACE & MAPOVÁNÍ a zaváděním požadavků na DOKUMENTACI & ODOLNOST narůstá potřeba systémového řešení a souvisejících nástrojů, jako je katalog služeb (*service catalogue*), registr příslušných smluv (*repository of contracts*), soupis provozních aktiv a příslušných zaměstnanců / rolí (*inventory of relevant operational assets and relevant staff/roles*). Instituce pokračuje v implementaci

technického řešení v souladu s indikovaným časováním. V prosinci roku 2023 instituce předloží ČNB „progres report“ projektu – tj. dosažení klíčových milníků dle harmonogramu projektu.

- **VYHODNOCENÍ RIZIK** - ČNB očekává, že instituce v souladu s *OCIR Guidance 3.3* v roce 2023 provedou úvodní vyhodnocení rizik spojených s jejich schopností pokračovat v činnostech (*operational continuity risk*) v kontextu případného řešení krize, komunikovaných očekávání (včetně očekávání směrem k efektivnímu řídicímu a kontrolnímu systému) a v návaznosti na provedenou analýzu navrhnou a postupně implementují vhodná opatření k jejich zmírnění; harmonogram zavádění opatření bude součástí informace pro ČNB. **Termín prosinec 2023.**
- **ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ MECHANIZMY / SYSTÉM** – Instituce naváží na úvodní vyhodnocení oproti příslušným očekáváním (*OCIR Guidance*, body 64 a 65) zpracované v přechozím roce, aktualizují jej a předloží ČNB. **Termín prosinec 2023.**

## 2024

- **IDENTIFIKACE & MAPOVÁNÍ.** Od institucí se očekává, že do konce roku **budou mít plně implementovány postupy identifikace a mapování odpovídající definovaným očekáváním.** Schopnost identifikace a mapování (a souvisejícího pravidelného vykazování) bude podpořena vhodným technickým řešením (IT / MIS), které zabezpečí, že informace spojené s identifikací a mapováním jsou mimo jiné aktuální, kompletní, správné a lze k nim spolehlivě přistupovat, a to i ve stresové situaci či případného řešení krize.
- **INTERNÍ METODIKA A POSTUPY** - Interní metodika a postupy vypracované v předchozích letech kompletně pokrývají oblast identifikace a mapování významných služeb; instituce je udržují aktuální.  
**DOKUMENTACE & ODOLNOST** - Očekávání ohledně **adekvátní dokumentace** se již od předchozího roku vztahují na veškeré významné služby a jejich poskytovatele. Očekávání ohledně **odolnosti** (*resolution-resilience*) jsou taktéž již od předešlého roku uplatněna na veškeré externě dodávané významné služby (*relevant services*); prozatím se nevztahuje na služby, kde je interní poskytovatel.
- **MIS / IT** – MIS instituce splňuje požadavky na něj kladené (tj. instituce vedou katalog služeb umožňující vyhledávání, registr smluv a přehled provozních aktiv a příslušných zaměstnanců / rolí). Instituce nejpozději do konce roku 2024 prokáží, že MIS odpovídá požadavkům.
- **VYHODNOCENÍ RIZIK** – Instituce provedou komplexní vyhodnocení rizik / aktualizují vyhodnocení vyhotovené v roce 2023 a pokračují v implementaci vhodných opatření k jejich zmírnění; o postupu informují ČNB (*progress report*) s termínem prosinec 2024.