

**Ustanovení Organizačního řádu ČNB naplňující zákonné požadavky dané
§ 5 a § 6 zákona o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu (ZOPRK)
a § 44aa zákona o České národní bance**

Bankovní rada

- rozhoduje o zásadních opatřeních měnové a makrobezpečnostní politiky, v oblasti dohledu nad finančním trhem a v oblasti řešení krize na finančním trhu (dále jen „řešení krize“).
- rozhoduje v prvním stupni, případně schvaluje opatření obecné povahy, o uplatnění opatření k řešení krize nebo odpisu a konverze kapitálových nástrojů, pokud tento postup vyžaduje souhlas Ministerstva financí (dále jen „MF“), a dále v případech významného systémového dopadu,
- bankovní rada rozhoduje ve správním řízení o rozkladech a o dalších opravných prostředcích, k nimž je podle správního řádu jako nadřízený správní orgán příslušná,
- navrhuje ministru financí zaměstnance ČNB ke jmenování do správní rady Garančního systému finančního trhu.

**Pravidla spolupráce organizačních útvarů ČNB při zajišťování činností souvisejících
s řešením krize**

- činnosti spojené s řešením krize podle ZOPRK jsou zajišťované v působnosti samostatného odboru restrukturalizace a jsou vykonávány odděleně od ostatních činností ČNB, zejména od výkonu dohledu nad finančním trhem; působnost bankovní rady tím není dotčena,
- samostatný odbor restrukturalizace při výkonu své působnosti spolupracuje se sekci dohledu nad finančním trhem, sekcí licenčních a sankčních řízení, samostatným odborem finanční stability, případně s dalšími organizačními útvary ČNB; tato spolupráce probíhá tak, aby byl zajištěn oddělený výkon působnosti samostatného odboru restrukturalizace, a to včetně zajištění zachování povinnosti mlčenlivosti podle zvláštních předpisů,
- pokud to vyžaduje závažnost situace, zejména s ohledem na možný systémový dopad selhání povinné osoby podle ZOPRK, zřídí bankovní rada na návrh samostatného odboru restrukturalizace projekční tým složený ze zástupců příslušných organizačních útvarů ČNB,
- společným rozhodnutím ředitele samostatného odboru restrukturalizace a ředitele sekce dohledu nad finančním trhem, případně ředitelů dalších organizačních útvarů ČNB, mohou být podrobněji upraveny záležitosti týkající se výkonu působnosti příslušných organizačních útvarů ČNB při řešení krize,
- sekce statistiky a datové podpory poskytuje organizačním útvarům ČNB relevantní data a informace ze statistických informačních systémů a databází, které jsou ve věcné působnosti sekce; data s omezeným přístupem týkající se výhradně působnosti samostatného odboru restrukturalizace jsou tomuto organizačnímu útvaru ČNB poskytována na jeho vyžádání,
- podle rozsahu a závažnosti zjištění, zejména je-li nezbytné rozhodnutí bankovní rady, je bankovní rada informována materiálem vypracovaným organizačním útvarem ČNB, který zjištění identifikoval.

Činnosti dle ZOPRK zajišťované v působnosti konkrétních organizačních útvarů ČNB

Sekce regulace a mezinárodní spolupráce na finančním trhu

Ředitel sekce regulace a mezinárodní spolupráce na finančním trhu odpovídá

- za navrhování koncepce a zásad regulace, dohledu a řešení krize
- za aktivní spolupráci s evropskými orgány dohledu a koordinaci mezinárodní spolupráce v oblasti dohledu nad finančním trhem a řešení krize,

- společně s ředitelem sekce dohledu nad finančním trhem, jde-li o dohled, nebo s ředitelem samostatného odboru restrukturalizace, jde-li o řešení krize, rozhoduje, zda bude ČNB postupovat v souladu s pokyny a doporučeními evropských orgánů dohledu.

Sekce regulace a mezinárodní spolupráce na finančním trhu zajišťuje

v oblasti legislativní a právní

- spolupráci s MF, případně dalšími ústředními orgány a subjekty při přípravě zákonných úprav týkajících se dohledu nad subjekty finančního trhu a řešení krize včetně opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a při přípravě souvisejících právních předpisů, a včetně spolupráce při realizaci doporučení nebo rozhodnutí evropských orgánů dohledu,
- přípravu návrhu opatření obecné povahy v oblasti regulace a dohledu nad finančním trhem schvalovaných bankovní radou s využitím podkladů a analýz provedených v součinnosti se sekci dohledu nad finančním trhem a samostatným odborem finanční stability, případně dalšími organizačními útvary ČNB, s výjimkou těch, které jsou svěřeny do působnosti jiného organizačního útvaru ČNB (např. příprava návrhu opatření obecné povahy v souvislosti s proticyklickou kapitálovou rezervou nebo kapitálovou rezervou ke krytí systémového rizika, návrhu opatření obecné povahy v souvislosti s řešením krize),

v oblasti spolupráce a výměny informací se zahraničními institucemi

- přípravu podkladů pro stanoviska, popřípadě stanovisek k materiálům v agendě vybraných orgánů a institucí EU, ESCB, ECB, evropských orgánů dohledu a jiných mezinárodních organizací a institucí v oblasti regulace, dohledu a řešení krize,
- věcnou přípravu dohod o spolupráci se zahraničními orgány dohledu a řešení krize a metodickou koordinaci vztahů ČNB a zahraničních orgánů dohledu nebo řešení krize a regulátorů,
- spolupráci a výměnu informací se zahraničními institucemi zabývajícími se regulací a dohledem a řešením krize a v oblasti analýz finančního trhu,
- koordinaci a realizaci opatření evropských orgánů dohledu v případě stavu nouze v oblasti regulace finančního trhu,
- koordinaci úkolů vyplývajících z procesu peer review ČNB prováděného evropskými orgány dohledu v oblasti regulace, dohledu nad finančním trhem a řešení krize.

Sekce licenčních a sankčních řízení

Ředitel sekce licenčních a sankčních řízení, kdy je ČNB v postavení správního úřadu prvního stupně

- jmenuje a odvolává likvidátora, dočasného či nuceného správce subjektu finančního trhu, a stanoví jeho odměnu,
- rozhoduje ve správních řízeních vedených se subjekty finančního trhu podle zvláštních zákonů v oblasti licenční, schvalovací a povolovací činnosti a v řízeních o odmítnutí (části) žádosti o poskytnutí informace podle zákona o svobodném přístupu k informacím, pokud rozhodnutí nepřísluší jinému organizačnímu útvaru ČNB, zejména samostatnému odboru restrukturalizace,
- rozhoduje o sankcích vůči subjektům finančního trhu a jiným subjektům, pokud rozhodnutí nepřísluší jinému organizačnímu útvaru ČNB,
- předkládá sekci kancelář návrh na jmenování a odvolání likvidátora subjektu finančního trhu, a návrh na zrušení společnosti, byla-li subjektu finančního trhu odňata licence, jestliže zákon stanoví, že ČNB takový návrh podává.

Sekce licenčních a sankčních řízení zajišťuje

v oblasti činnosti licenční, schvalovací a povolovací

- vedení řízení o udělení licence, povolení a souhlasu či o registraci a evidenci v oblasti finančního trhu a v dalších oblastech určených právními předpisy s výjimkou těch, která jsou svěřena do působnosti jiného organizačního útvaru ČNB, a rozhodování v nich,

- vedení a rozhodování ostatních správních řízení nesankční povahy v oblasti finančního trhu s výjimkou těch, která jsou svěřena do působnosti jiného organizačního útvaru ČNB,
- v oblasti činnosti sankční
- vedení správních řízení ve věci zjištěného nedostatku nebo spáchání správního deliktu nebo přestupku na finančním trhu, včetně řízení o zavedení dočasné či nucené správy a o jmenování dočasného nebo nuceného správce či jeho odvolání, určení jeho odměny, nebo o uložení opatření včasného zásahu podle ZOPRK, s výjimkou těch, která jsou svěřena do působnosti jiného organizačního útvaru ČNB, a rozhodování v nich.

Sekce dohledu nad finančním trhem

Sekce dohledu nad finančním trhem zajišťuje

specificky v oblasti ozdravných postupů a řešení krize výkon působnosti příslušného orgánu dohledu podle ZOPRK

- ve spolupráci se samostatným odborem restrukturalizace posuzování rozsahu omezení požadavků na zpracování ozdravných plánů a plánů řešení krize; výsledný návrh předá sekci licenčních a sankčních řízení k vydání rozhodnutí,
- kontrolu zpracování a následné pravidelné aktualizace ozdravných plánů povinných osob podle ZOPRK,
- posuzování části ozdravného plánu ve spolupráci s příslušným orgánem dohledu členského státu, na jehož území instituce vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky,
- poskytování konzultací a informací samostatnému odboru restrukturalizace v souvislosti se sestavováním plánů řešení krize, vyhodnocováním způsobilosti povinných osob k řešení krize, odstraňováním překážek jejich způsobilosti k řešení krize a stanovováním minimálního požadavku na součet vlastního kapitálu a odepisovatelných závazků (MREL),
- vyhodnocení smluv o skupinové podpoře a splnění podmínek pro poskytování skupinové podpory a předání podnětu sekci licenčních a sankčních řízení k vydání rozhodnutí ve věci souhlasu s poskytnutím skupinové podpory,
- vyzvání povinné osoby podle ZOPRK k aktivaci ozdravného plánu, pokud v případě překročení stanovených mezních úrovní povinná osoba podle ZOPRK nepřistoupí k aktivaci ozdravného plánu sama,
- monitoring a vyhodnocení jednotlivých ozdravných kroků a jejich efektivity,
- předání podnětu sekci licenčních a sankčních řízení k uložení opatření včasného zásahu podle ZOPRK,
- vyhodnocení, zda povinná osoba podle ZOPRK selhává, nebo je její selhání pravděpodobné, poskytování samostatnému odboru restrukturalizace sdělení o selhání nebo pravděpodobném selhání této osoby spolu s vyjádřením k existenci či neexistenci jiných opatření než opatření k řešení krize, která by mohla selhání povinné osoby podle ZOPRK odvrátit,
- předání získané či vyhodnocené informace, která má podstatný vliv na činnosti zajišťované samostatným odborem restrukturalizace, uvedenému útvaru,
- poskytování informací, stanovisek a konzultací samostatnému odboru restrukturalizace, popřípadě MF, v souvislosti s řešením krize,

v oblasti mezinárodní spolupráce

- spolupráci s příslušnými kolegií dohledu v rámci společného rozhodnutí o kapitálu, likviditě, a při posouzení skupinových ozdravných plánů, včetně problematiky skupinové podpory a koordinace opatření v oblasti včasného zásahu,
- účast na jednání kolegií pro řešení krize.

Samostatný odbor restrukturalizace

Samostatný odbor restrukturalizace vykonává působnost orgánu příslušného k řešení krize podle ZOPRK, kromě případů, o kterých rozhoduje bankovní rada.

Ředitel samostatného odboru restrukturalizace

- odpovídá v rozsahu jemu svěřené působnosti za výkon činností souvisejících s řešením krize; činnostmi souvisejícími s řešením krize se rozumí řešení selhání povinných osob podle ZOPRK, plánování řešení krize, odstraňování překážek způsobilosti k řešení krize, odpis a konverze kapitálových nástrojů, uplatnění opatření k řešení krize, skupinové řešení krize, činnost či účast na kolegiích pro řešení krize a plánování a řízení financování řešení krize,
- zajišťuje spolupráci ČNB na jednáních s MF a vládou při řešení krize,
- jmenuje a odvolává zvláštního správce,
- ustanovuje a odvolává oceňovatele pro účely řešení krize,
- zodpovídá za provedení předběžného odhadu,
- schvaluje opatření obecné povahy podle ZOPRK vůči povinným osobám podle ZOPRK v souvislosti s řešením krize kromě případů, o kterých rozhoduje bankovní rada,
- rozhoduje v prvním stupni ve správních řízeních vedených v souvislosti s činnostmi souvisejícími s řešením krize kromě případů, o kterých rozhoduje bankovní rada,
- společně s ředitelem sekce regulace a mezinárodní spolupráce na finančním trhu rozhoduje, zda bude ČNB postupovat v souladu s pokyny a doporučeními evropských orgánů dohledu týkajícími se řešení krize,
- informuje sekci dohledu nad finančním trhem v případech, kdy identifikuje dopad přijímaných opatření k řešení krize vůči jednotlivým subjektům, který má podstatný vliv na činnosti zajišťované sekci dohledu nad finančním trhem

Samostatný odbor restrukturalizace zajišťuje

v oblasti legislativní, právní a správní

- spolupráci se sekci regulace a mezinárodní spolupráce na finančním trhu na přípravě legislativy týkající se činností souvisejících s řešením krize,
- spolupráci se sekci regulace a mezinárodní spolupráce na finančním trhu při přípravě stanovisek k materiálům a návrhům mezinárodních organizací a institucí týkajících se činností souvisejících s řešením krize,
- vedení správních řízení spojených s činnostmi souvisejícími s řešením krize a rozhodování v nich kromě případů, o kterých rozhoduje bankovní rada,
- přípravu návrhu opatření obecné povahy spojených s činnostmi souvisejícími s řešením krize,
- vedení správních řízení spojených s činnostmi souvisejícími s řešením krize, včetně zajištění potřebných podkladů v případech, o kterých rozhoduje bankovní rada,
- vypracování stanovisek a přípravu podkladů pro bankovní radu a rozkladovou komisi v případě podání opravného prostředku proti rozhodnutím,
- po projednání s Garančním systémem finančního trhu stanovení roční cílové úrovně příspěvků do Fondu pro řešení krize povinné osoby podle ZOPRK a rozhodování o platebních příslibech do Fondu pro řešení krize a uveřejnění výše příspěvků úředním sdělením,
- přípravu podnětů k zahájení řízení, která mají být vedena jiným organizačním útvarům ČNB, zejména sekcí licenčních a sankčních řízení, a to v rozsahu vymezené působnosti samostatného odboru,

v oblasti přípravy řešení krize

- metodiku k zajištění výkonu činností souvisejících s řešením krize včetně zásad komunikace v této oblasti,
- ve spolupráci se sekci dohledu nad finančním trhem posuzování rozsahu omezení požadavků na zpracování ozdravných plánů a plánů řešení krize,
- přípravu a pravidelnou aktualizaci plánů řešení krize na individuální nebo skupinové úrovni a podílení se na přípravě těchto plánů na skupinové úrovni,
- informování bankovní rady o přípravě plánů řešení krize, zejména systémově významných institucí,

v oblasti řešení krize

- rozhodování o uplatnění opatření k řešení krize,

- v případě uplatnění překlenovací instituce či osoby pro správu aktiv spolupráce s MF ve věci založení překlenovací instituce či osoby pro správu aktiv,
- vyhodnocování informací získaných od zvláštního správce při výkonu zvláštní správy,

ve specifických oblastech

- komunikaci s příslušnými subjekty a orgány finančního trhu včetně vyžadování nezbytné součinnosti, informací a podkladů za účelem přípravy plánů řešení krize,
- metodickou spoluprací se sekci statistiky a datové podpory při přípravě výkaznictví pro výkon činností souvisejících s řešením krize,
- spolupráci s Garančním systémem finančního trhu při přípravě plánů řešení krize tam, kde je jeho účast nezbytná,
- podílení se na přípravě, provádění a vyhodnocování cvičných řešení nepříznivých situací a cvičných řešení krize, popřípadě na dalších simulačních cvičeních,
- přípravu podkladů pro sekci kancelář pro vyřizování podání, podnětů a dotazů veřejnosti a dotčených finančních institucí na praktické aspekty výkonu činností souvisejících s řešením krize v rámci ČNB,

v oblasti spolupráce s mezinárodními institucemi a institucemi EU

- spolupráci s evropskými orgány příslušnými k řešení krize případně dalšími relevantními subjekty v rámci EU při výkonu činností souvisejících s řešením krize,
- zapojení do činnosti kolegií pro řešení krize,
- ve spolupráci se sekci regulace a mezinárodní spolupráce na finančním trhu a sekci kancelář jednání za ČNB v souvislosti se závaznou i nezávaznou mediací u evropských orgánů dohledu v otázkách souvisejících s řešením krize,
- přípravu podkladů pro stanoviska, popřípadě stanovisek k materiálům v agendě orgánů a institucí EU v souvislosti s činnostmi souvisejícími s řešením krize.