



EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA

EUROSYSTEM



V roce 2014
je na všech
publikacích ECB
vyobrazen motiv
z bankovky 20 €.



ČTVRTLETNÍ ZPRÁVA SSM

**Pokrok při operačním
provádění nařízení o jednotném
mechanismu dohledu (SSM)**

2/2014

© Evropská centrální banka, 2014

Adresa	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Německo
Poštovní adresa	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Německo
Telefon	+49 69 1344 0
Internet	http://www.ecb.europa.eu

Všechna práva vyhrazena. Reprodukce pro vzdělávací a nekomerční účely je povolena za předpokladu, že je uveden zdroj.

ISBN	978-92-899-1185-6 (online verze)
ISSN	2315-3601 (online verze)
EU-katalogové číslo	QB-BM-14-002-CS-N (online verze)

KLÍČOVÁ SDĚLENÍ

Toto je druhá čtvrtletní zpráva Evropskému parlamentu, Radě EU a Evropské komisi o pokroku při provádění nařízení o jednotném mechanismu dohledu (nařízení o SSM). Vlastní zpráva, jejíž zveřejnění je požadováno nařízením o SSM, popisuje tříměsíční období **od 4. února do 3. května 2014¹**.

Klíčová sdělení této čtvrtletní zprávy jsou následující:

- **Ustavení struktur řízení a správy SSM, včetně souvisejících organizačních pravidel a opatření, bylo z velké části dokončeno.** Rada dohledu se během tohoto období sešla pětkrát a přijala vlastní jednací řád umožňující vytvoření Řídícího výboru. Dále bylo přijato rozhodnutí ECB o ustavení správní revizní komise a byla zveřejněna výzva k vyjádření zájmu o pozice jejích členů. Nařízení ECB týkající se vytvoření mediační komise je s ohledem na formální přijetí během května těsně před dokončením. Rada guvernérů přijala rozhodnutí ECB o zástupcích ECB v Radě dohledu a jmenovala tři z nich. Rada guvernérů rovněž přijala rozhodnutí ECB o úzké spolupráci s příslušnými vnitrostátními orgány (NCA)² zúčastněných členských států EU, jejichž měnou není euro.
- **Rada guvernérů přijala na návrh Rady dohledu nařízení o rámci SSM a 25. dubna 2014 jej zveřejnila společně s reakcí na výsledky veřejné konzultace a zavedených změn.** Tím byla dodržena lhůta stanovená v nařízení o SSM na 4. května 2014. Nařízení o rámci SSM stanovuje konkrétní opatření ohledně implementace článku 6 nařízení o SSM (tento článek se týká spolupráce mezi ECB a NCA v rámci SSM). V souladu s nařízením o SSM byl návrh nařízení o rámci SSM v období od 7. února do 7. března 2014 předložen k veřejné konzultaci. Výsledek veřejné konzultace byl velice pozitivní a širokou podporu získal i zde navržený přístup.
- **Během tohoto období byla dále zkvalitňována příručka dohledu SSM.** Na základě zpětné vazby od NCA byl dále vylepšen model dohledu SSM (uvedený v návrhu příručky dohledu), který se kromě procesů a postupů zabývá také metodikou dohledu nad významnými a méně významnými institucemi. Příručka dohledu je otevřený dokument určený pro zaměstnance SSM, který bude do 4. listopadu 2014 i po tomto datu pravidelně aktualizován. ECB zveřejní příručku postupů dohledu, jež upřesní parametry, úkoly a procesy SSM.
- **Byl zahájen proces vytváření společných týmů dohledu, které budou představovat hlavní operační strukturu pro provádění dohledu ze strany SSM.** Tyto týmy budou přímo dohlížet na přibližně 130 bankovních skupin, jež jsou v souladu s nařízením o SSM

¹ První čtvrtletní zpráva byla zveřejněna 4. února 2014, tři měsíce po vstoupení nařízení o SSM v platnost dne 4. listopadu 2013.

² Mezi NCA patří rovněž národní centrální banky s povinnostmi v oblasti dohledu.

považovány za významné. Vytvoření plně fungujících společných týmů dohledu je jednou z hlavních výzev, které stojí před SSM při snaze o převzetí úkolů dohledu v řádném termínu k 4. listopadu 2014. Kromě odpovídajícího počtu zaměstnanců bude k dosažení tohoto cíle zapotřebí zavést operační infrastruktury, proškolení a efektivní organizační opatření. V rámci SSM došlo k výraznému pokroku při výběru zaměstnanců a provádění přípravných prací. Všichni koordinátoři společných týmů dohledu mají být jmenováni do konce června a téměř všichni se k ECB připojí do konce léta. Pokrok v této klíčové oblasti bude během roku důkladně monitorován.

- **Přes úvodní zdržení při jmenování vrcholného vedení probíhá nábor zaměstnanců do SSM uspokojivým tempem.** Nábor zpravidla probíhá od vyšších pozic po nižší, přičemž interní plánování zohledňuje data nástupu vrcholného vedení a včasné zajištění zaměstnanců nezbytných ke spuštění SSM. Velký počet uchazečů (více než 8 000 na dosud uveřejněné pozice) dokazuje, že zájem o pozice v rámci SSM je značný. Včasné splnění požadavků na nábor zaměstnanců je další hlavní výzva, která před SSM stojí.
- **Došlo k výraznému pokroku při provádění komplexního hodnocení.** Výběr portfolií posuzovaných v rámci přezkumu kvality aktiv byl ukončen a byla zahájena fáze realizace. Podrobnosti o scénáři zátěžového testu, o němž rozhodl Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) a který byl připraven ve spolupráci s Evropskou radou pro systémová rizika (ESRB) a ECB, byly zveřejněny 29. dubna 2014.
- **Rada dohledu schválila příručku hlášení dohledu, jež slouží jako datový rámec na podporu provádění dohledu.** Tato příručka je interní dokument, který upravuje způsob hlášení dohledu a popisuje rámec dat a hlášení pro SSM.
- **Přípravné práce** výrazně pokročily také v mnohých dalších oblastech, mezi něž patří infrastruktura IT, lidské zdroje, pracovní prostory, interní a externí komunikace, rámec poplatků za dohled, logistika či právní a statistické služby.

1 ÚVOD

Nařízení o SSM³ Evropské centrální bance ukládá, aby od 3. listopadu 2013 zasílala Evropskému parlamentu, Radě EU a Evropské komisi čtvrtletní zprávy o pokroku při operačním provádění nařízení o SSM.

V souladu s ujednáními o odpovědnosti s Evropským parlamentem⁴ a Radou EU⁵ mají čtvrtletní zprávy mimo jiné pojednávat o:

³ Nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi (Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63).

- vnitřní přípravě, organizaci a plánování činností,
- konkrétních opatřeních přijatých s cílem splnit požadavek na oddělení funkcí spjatých s měnovou politikou od funkcí v oblasti dohledu,
- spolupráci s dalšími příslušnými vnitrostátními orgány či orgány a institucemi Unie,
- jakýchkoli obtížích, s nimiž se ECB během přípravy svých úkolů dohledu potýkala,
- jakýchkoli znepokojivých jevech či změnách v kodexu chování.

První čtvrtletní zpráva SSM, která byla zveřejněna 4. února 2014, popisovala kromě období od 3. listopadu 2013 do 3. února 2014 také přípravné práce provedené po summitu eurozóny 29. června 2012.

Tato druhá zpráva popisuje období od 4. února do 3. května 2014. Zprávu sestavili zaměstnanci ECB a po konzultaci s Radou guvernérů ECB ji schválila Rada dohledu.

Třetí čtvrtletní zpráva bude zveřejněna počátkem srpna 2014.

2 USTAVENÍ STRUKTUR ŘÍZENÍ A SPRÁVY SSM

2.1 RADA DOHLEDU

Do Rady dohledu bylo jmenováno několik dalších členů.

Sabine Lautenschlägerová vystoupila 3. února 2014 během slyšení ve Výboru pro hospodářské a měnové záležitosti Evropského parlamentu a posléze ji Rada EU jmenovala místopředsedkyní Rady dohledu s účinností od 12. února 2014.

Dne 6. března 2014 Rada guvernérů jmenovala tři zástupce ECB do Rady dohledu.

- **Ignazio Angeloni**, bývalý generální ředitel ECB pro makroobezřetnostní politiku a finanční stabilitu, byl jmenován s účinností od 6. března 2014.
- **Sirkka Härmäläinenová**, členka Výkonné rady ECB v letech 1998–2003, se k Radě dohledu připojí v květnu 2014.

⁴ Interinstitucionální dohoda mezi Evropským parlamentem a Evropskou centrální bankou o praktických podmínkách uplatňování demokratické odpovědnosti a dohledu nad plněním úkolů, které jsou ECB svěřeny v rámci jednotného mechanismu dohledu (Úř. věst. L 320, 30.11.2013, s. 1).

⁵ Memorandum o porozumění mezi Radou Evropské unie a Evropskou centrální bankou o spolupráci na postupech souvisejících s jednotným mechanismem dohledu, které vstoupilo v platnost 12. prosince 2013.

- **Julie Dicksonová**, v současné době vedoucí dohledu nad finančními institucemi v rámci úřadu vedoucího dohledu nad finančními institucemi (OFSI, hlavní kanadský regulační a dohledový úřad pro finanční sektor), se stane členkou Rady dohledu v srpnu 2014.

Dne 31. března 2014 přijala Rada dohledu po konzultaci s Radou guvernérů vlastní jednací řád, který vstoupil v platnost 1. dubna 2014 a následně byl uveřejněn na internetových stránkách ECB. Doplnuje jednací řád ECB, jenž byl v lednu 2014 změněn za účelem podrobného vymezení vztahu mezi Radou guvernérů a Radou dohledu.

2.2 ŘÍDÍCÍ VÝBOR

Součástí jednacího řádu Rady dohledu jsou rovněž ustanovení týkající se Řídícího výboru.

Řídící výbor sestává z osmi členů Rady dohledu:

- předsedy,
- místopředsedy,
- jednoho ze zástupců ECB,
- pěti zástupců příslušných vnitrostátních orgánů (NCA).

Pět zástupců NCA bude jmenováno na dobu jednoho roku. Z důvodu vyváženosti a spravedlivého střídání NCA byly jednotlivé NCA rozděleny do čtyř skupin podle celkových konsolidovaných aktiv bank v příslušných zúčastněných členských státech. Každá skupina musí být v řídicím výboru zastoupena vždy alespoň jedním členem.

Řídící výbor má za úkol podporovat aktivity Rady dohledu a připravovat její zasedání. První zasedání proběhlo 27. března 2014.

2.3 SPRÁVNÍ REVIZNÍ KOMISE

ECB na základě nařízení o SSM ustaví správní revizní komisi, jejímž cílem bude provádět interní správní revize rozhodnutí přijatých ECB v rámci výkonu pravomocí, které jí byly svěřeny nařízením o SSM. Tento interní orgán bude složen z pěti osob z členských států, kteří budou mít vysoké renomé a prokáží odpovídající znalosti a odborné zkušenosti, mezi něž patří praxe s prováděním dohledu na dostatečně vysoké úrovni v oblasti bankovních a dalších finančních služeb.

Správní revizní komise bude mít za úkol přezkoumávat rozhodnutí v oblasti dohledu, a to na základě žádosti jakékoli fyzické nebo právnické osoby, které bylo rozhodnutí určeno nebo které

se přímo a jednotlivě týká. V rámci přezkumu se má posoudit procesní a věcný soulad přezkoumávaného rozhodnutí s nařízením o SSM.

Návrh rozhodnutí ECB ohledně ustavení správní revizní komise byl spolu s pravidly jejího fungování odeslán ke konzultaci Radě dohledu a následně byl projednán Radou guvernérů, která jej přijala 16. dubna 2014. Dne 1. května 2014 zveřejnila ECB v Úředním věstníku Evropské unie výzvu k vyjádření zájmu o pozice členů ve správní revizní komisi.

2.4 MEDIAČNÍ KOMISE

Nařízení o SSM napomáhá oddělení měnové politiky od úkolů dohledu zřízením dalšího interního orgánu, mediační komise. Úkolem tohoto orgánu je na základě žádosti příslušného vnitrostátního orgánu řešit rozdílná stanoviska týkající se námitek Rady guvernérů k návrhům rozhodnutí připravovaných Radou dohledu. Proto musí mít každý zúčastněný členský stát v mediační komisi svého zástupce vybraného z řad členů Rady guvernérů či Rady dohledu.

Návrh nařízení ECB na vytvoření mediační komise byl spolu s jejím jednacím řádem odeslán ke konzultaci Radě dohledu a následně byl projednán Radou guvernérů, která jej věcně přijala 21. března 2014 s cílem jej formálně přijmout během května, kdy budou k dispozici všechny jazykové verze.

3 VYTVOŘENÍ FUNKCE DOHLEDU V ECB

3.1 ORGANIZACE

K provádění funkce dohledu v rámci ECB byla vytvořena čtyři nová generální ředitelství (DG) a samostatný sekretariát Rady dohledu. Toto organizační uspořádání bylo nyní dále rozpracováno.

Generální ředitelství pro mikrobezpečnostní dohled I a II (DG MPS I a II), jejichž úkolem bude přímý každodenní dohled nad přibližně 130 významnými bankovními skupinami, sestávají ze sedmi, resp. osmi odborů. Přiřazování bank těmto ředitelstvím probíhá na bázi posuzování rizik v oblasti dohledu, tj. berou se v potaz rizikové expozice, komplexnost a obchodní modely jednotlivých bank. Třicet systémově nejdůležitějších bank bylo přiřazeno generálnímu ředitelství pro mikrobezpečnostní dohled I a zbytek ředitelství II.

Generální ředitelství pro mikrobezpečnostní dohled III (DG MPS III), jež provádí nepřímý dohled nad méně důležitými bankami, sestává ze tří odborů:

- analytická a metodická podpora,

- dohled nad institucemi a sektory,
- dohled a vztahy s NCA.

Generální ředitelství pro mikrobezpečnostní dohled IV (DG MPS IV), které se zabývá horizontálními a specializovanými službami, sestává z deseti odborů:

- vydávání souhlasů,
- ukládání opatření a sankcí,
- interní modely,
- vývoj metodiky a standardů,
- plánování a kontrola programů dohledové kontroly,
- centralizované dohlídky,
- zajištění kvality dohledu,
- krizové řízení,
- pravidla dohledu,
- analýza rizik SSM.

V rámci sedmi z deseti odborů byly vytvořeny dodatečné organizační složky sestávající ze dvou útvarů na odbor. Dále byla zřízena nezávislá jednotka – kancelář centralizovaných činností –, jež má napomoci Generálním ředitelstvím pro mikrobezpečnostní dohled stanovit požadované funkce IT, které budou zajišťovány Generálním ředitelstvím informačních systémů a Generálním ředitelstvím statistiky.

Samostatný **sekretariát Rady dohledu** je tvořen jednou organizační jednotkou na úrovni ředitelství, jež sestává ze dvou útvarů:

- rozhodovací proces,
- rozhodovací politika.

3.2 ZAMĚSTNANCI

Postup nábory zaměstnanců SSM je organizován od vyšších pozic po nižší, počínaje vrcholným vedením.

Interní plánování zohledňuje data nástupu vrcholného vedení a včasné zajištění zaměstnanců nezbytných ke spuštění SSM.

Do počátku března se svých funkcí ujalo deset pracovníků vrcholného vedení, kteří se stali součástí výběrových komisí u středních manažerských pozic.

Prioritou se pak stal nábor do středních manažerských pozic v generálních ředitelstvích pro mikrobezpečnostní dohled I a II (za účelem vytvoření fungujících společných týmů dohledu) a nábor pracovníků do tří odborů generálního ředitelství mikrobezpečnostního dohledu IV (jmenovitě vývoje metodiky a standardů, odboru analýzy rizik SSM a odboru plánování a kontroly programů dohledové kontroly). Očekává se, že většina z těchto 18 vedoucích odborů se do května ujme svých funkcí. Dále se k ECB v rámci těchto prioritních oblastí připojí v průběhu následujících několika měsíců přibližně 100 již přijatých vedoucích útvarů a poradců. Nábor pracovníků na střední manažerské pozice v rámci generálního ředitelství pro mikrobezpečnostní dohled III bude dokončen během května a zbývající pracovníci na této úrovni managementu v rámci generálního ředitelství pro mikrobezpečnostní dohled IV budou přijati do léta 2014.

Současně byla počátkem února zveřejněna oznámení o volných místech pracovníků dohledu generálních ředitelství pro mikrobezpečnostní dohled I a II. Přibližně 280 pracovníků dohledu by mělo být vybráno do června 2014 a výběr zbývajících zhruba 260 odborníků generálních ředitelství pro mikrobezpečnostní dohled III a IV by měl být dokončen v období od července do září.

V neposlední řadě probíhá hladce i proces výběru pracovníků „sdílených služeb“ (například IT, lidských zdrojů, právních, rozpočtových, statistických, komunikačních a administrativních služeb), ve kterých se nábor do středních manažerských pozic uskutečňuje většinou souběžně s výběrem odborného personálu.

Mezitím již bylo nebo bude z NCA do ECB prozatímně vysláno 200 odborníků na podporu při plnění bezodkladných provozních úkolů. Příchod poslední vlny 120 dočasných pracovníků by měl začít během května a června.

Předchozí náborové vlny potvrdily, že předpoklady, na jejichž základě byl harmonogram náboru sestaven, jsou uskutečnitelné. Je však nezbytné z tohoto tempa nepolevit, zvláště při zpracovávání žádostí uchazečů a dokončování náborového procesu. Velký počet uchazečů (více než 8 000 na dosud uveřejněné pozice) dokazuje, že zájem o pozice v rámci SSM je značný, přičemž další náborové vlny by tento trend měly potvrdit. ECB za účelem snížení rizik souvisejících s kvalitou a rychlostí náborového procesu implementovala celou řadu nástrojů předběžného hodnocení, mezi něž patří online testování, testy psané na dálku nebo přijímací

pohovory zaměřené na technické náležitosti. Využití těchto nástrojů je flexibilní a závisí na celkovém počtu uchazečů.

Další riziko mohou představovat neočekávaně dlouhé výpovědní lhůty, které mohou pozdržet předpokládané dokončení jednotlivých týmů (zvláště když se řada institucí, z nichž jednotliví pracovníci přechází, významnou měrou podílí na komplexním hodnocení). V každém případě panuje jasná shoda, že nesmí docházet ke snižování kvality.

3.3 VYTVOŘENÍ SPOLEČNÝCH TÝMŮ DOHLEDU

Provozní dohled nad významnými bankami bude v kompetenci společných týmů dohledu. Jednotlivé týmy povedou koordinátoři pracující pro ECB, přičemž tyto týmy budou sestávat z řady pracovníků dohledu jak z ECB, tak i z NCA zúčastněných členských států EU.

ECB dosahuje výrazného pokroku při náboru zaměstnanců a provádění přípravných prací pro společné týmy. Jak již bylo zmíněno výše, právě probíhá nábor do středních manažerských pozic generálních ředitelství pro mikroobezřetnostní dohled I a II. Očekává se, že všichni koordinátoři společných týmů dohledu budou jmenováni do konce června a téměř všichni se k ECB připojí do konce léta. Rovněž probíhá nábor zaměstnanců do jednotlivých týmů, přičemž z 280 osob vybraných na konci června by se v září mělo zapojit 200 pracovníků, jejichž příchod bude pro plné fungování jednotlivých týmů nezbytný. Zbývající zaměstnanci představují dodatečné „rezervy“ a k ECB se připojí v průběhu října.

Přípravné práce na zahájení činnosti společných týmů dohledu postupují. Patří mezi ně tvorba příručky dohledu, jež vymezuje úlohy a povinnosti týmů dohledu během jednotlivých fází procesu dohledu a definuje organizační strukturu a náborové požadavky těchto týmů.

Generální ředitelství pro mikroobezřetnostní dohled I a II v nedávné době vytvořila celou řadu pracovních skupin, jejichž úkolem je definovat infrastrukturu, povinnosti a procesy nezbytné k plnému fungování týmů do listopadu 2014. Tyto skupiny se zaměřují na následující prioritní oblasti:

- vytváření strategií a procesů a zvládání organizačních aspektů,
- rozvoj vztahů s klíčovými zainteresovanými stranami, zejména s NCA,
- pochopení rizikových profilů a vytváření strategií dohledu nad významnými institucemi,
- příprava na hladké předání povinností spojených s dohledem,
- příprava úkolů a aktivit ustáleného stavu průběžného dohledu.

V rámci tohoto procesu připravují generální ředitelství pro mikroobezřetnostní dohled I a II společným týmem dohledu půdu pro práci s výsledky komplexního hodnocení a s jakýmkoli následnými reakcemi orgánů dohledu.

3.4 ODDĚLENÍ FUNKČNÍCH OBLASTÍ

Na základě nařízení o SSM je ECB povinna přijmout a zveřejnit vnitřní pravidla zajišťující oddělení funkce dohledu od funkčních oblastí měnové politiky (i dalších úkolů ECB), včetně pravidel týkajících se služebního tajemství a výměny informací.

Za účelem implementace tohoto oddělení organizačních a rozhodovacích funkcí již byla vytvořena celá řada procesů. Kromě toho počínaje rokem 2015 dojde k lepšímu zohlednění a další podpoře tohoto organizačního oddělení tím, že obě výše uvedené funkce budou ve Frankfurtu prováděny na dvou různých místech:

- Dohled nad bankami bude sídlit v budově Eurotower, současném sídle ECB v centru Frankfurtu.
- Měnová politika a další organizační složky ECB budou umístěny do nového sídla ECB, které se nyní staví ve frankfurtské čtvrti Ostend.

Rovněž probíhají práce na definování pravidel týkajících se výměny informací mezi funkcí dohledu, měnovou politikou a dalšími funkcemi. Tato pravidla budou koncipována v plném a přesném souladu s příslušnými zákony a nařízeními týkajícími se ochrany důvěrných informací (zejména se směrnicí o kapitálových požadavcích (CRD IV)⁶ a nařízením Rady (ES) č. 2533/98 ze dne 23. listopadu 1998 o shromažďování statistických informací Evropskou centrální bankou⁷) a s obecnou povinností zachovávat služební tajemství, jež je zakotvena ve statutu ESCB. ECB je přesvědčena, že bude schopna dosáhnout naprostého a efektivního oddělení a že současně využije všech možných i žádoucích očekávaných výhod, které z kombinace těchto dvou funkcí v rámci jedné instituce vyplývají.

3.5 KODEX CHOVÁNÍ ZAMĚSTNANCŮ A ŘÍDÍCÍCH PRACOVNÍKŮ ECB VYKONÁVAJÍCÍCH BANKOVNÍ DOHLED

Rada guvernérů ECB v souladu s nařízením o SSM ustanoví a zveřejní Kodex chování zaměstnanců a řídících pracovníků ECB vykonávajících bankovní dohled. ECB v současné době v rámci celkové revize etického rámce vztahujícího se na všechny její zaměstnance

⁶ Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338.

⁷ Úř. věst. L 318, 27.11.1998, s. 8.

připravuje příslušná pravidla etického jednání. Tato nová pravidla zohlední požadavky stanovené v nařízení o SSM a interinstitucionální dohodě. Po poradě se zástupci zaměstnanců ECB bude návrh odeslán Radě dohledu a řídicím orgánům ECB. V souladu s interinstitucionální dohodou bude ECB před přijetím navrhovaného Kodexu chování informovat o jeho hlavních prvcích Evropský parlament. Nová pravidla by měla vstoupit v platnost ještě dříve, než se ECB v listopadu 2014 plně ujme svých povinností spojených s dohledem.

4 PRÁVNÍ RÁMEC

4.1 VEŘEJNÁ KONZULTACE NÁVRHU NAŘÍZENÍ ECB O RÁMCI SSM

Dle nařízení o SSM je ECB povinná po poradě s NCA přijmout na základě návrhu Rady dohledu rámec určující konkrétní opatření ohledně implementace článku 6 nařízení o SSM (tento článek se týká spolupráce mezi ECB a NCA v rámci SSM). Tento rámec má podobu nařízení ECB (nařízení o rámci SSM).

Po postoupení návrhu nařízení o rámci Výboru pro hospodářské a měnové záležitosti Evropského parlamentu (v souladu s příslušnými ustanoveními interinstitucionální dohody) byla 7. února 2014 zahájena veřejná konzultace tohoto návrhu v délce čtyř týdnů (do 7. března). Kromě toho se 19. února v ECB konalo veřejné slyšení, na němž zainteresované strany mohly poprvé klást otázky týkající se návrhu právního textu.

Výsledek této veřejné konzultace byl velmi pozitivní. Celkově ECB přijala v rámci vymezeného období 36 souborů připomínek. Mezi respondenty se zařadily evropské a národní tržní a bankovní asociace, finanční a úvěrové instituce, centrální banky a dohledové orgány (mimo eurozónu), ministerstva financí a právníci. Připomínky byly uveřejněny na internetových stránkách ECB.

Většina připomínek byla technického rázu a žádala o vysvětlení či doplnění konkrétních ustanovení, což ukázalo na širokou podporu obecného přístupu, jenž byl obsažen v návrhu nařízení o rámci SSM. Nejčastěji zmiňované náměty se týkaly zejména následujících témat:

- procesní pravidla při přijímání rozhodnutí v oblasti dohledu ze strany ECB (například právo být vyslechnut, přístup ke spisům nebo jazykový režim),
- metodika hodnocení významu dohlížených subjektů,
- vydávání pasů (pasportizace),
- režim úzké spolupráce,

- postavení méně důležitých dohlížených subjektů.

Několik respondentů rovněž vzneslo dotazy ohledně dohlídky nebo činnosti společných týmů dohledu, resp. ohledně způsobu fungování SSM od listopadu 2014 obecně. Nařízení o rámci SSM⁸ spolu s reakcí na výsledky veřejné konzultace⁹ zveřejnila ECB 25. dubna 2014, přičemž odpověděla podrobněji na všechny připomínky a poskytla přehled výsledných změn návrhu tohoto nařízení.

4.2 ROZHODNUTÍ ECB O ÚZKÉ SPOLUPRÁCI

Rozhodnutí ECB/2014/5 z 31. ledna 2014 ohledně úzké spolupráce s příslušnými vnitrostátními orgány zúčastněných členských států EU, jejichž měnou není euro, stanovuje postupy pro zavedení úzké spolupráce, zejména s ohledem na žádosti o navázání úzké spolupráce, posouzení těchto žádostí ze strany ECB a potenciální pozastavení či ukončení úzké spolupráce. Toto rozhodnutí vstoupilo v platnost 27. února 2014.

Zatímco rozhodnutí ECB/2014/5 nastiňuje procesní otázky navázání úzké spolupráce, nařízení o rámci SSM stanovuje způsob, jakým bude tato spolupráce a dohled probíhat po jejím zavedení. Oba tyto právní akty tedy doplňují ustanovení o úzké spolupráci stanovená v článku 7 nařízení o SSM.

Doposud nebyla oznámena žádná žádost o navázání úzké spolupráce s ECB ze strany členských států EU, jejichž měnou není euro, určená jiným členským státům EU, Evropské komisi, ECB a Evropskému orgánu pro bankovníctví (EBA), učiněná v souladu s postupy navrhovanými nařízením o SSM a rozhodnutím ECB/2014/5.

4.3 DOPORUČENÍ ECB OHLEDNĚ ZMĚN NAŘÍZENÍ RADY (ES) Č. 2532/98 – SANKCE

Dne 25. dubna 2014 zveřejnila ECB doporučení¹⁰ ohledně změn nařízení Rady (ES) č. 2532/98 ze dne 23. listopadu 1998 o pravomoci ECB uvalovat sankce¹¹. Cílem tohoto doporučení je objasnit pravidla vztahující se na:

- sankce, jež může ECB uvalovat při provádění úkolů centrálního bankovníctví, kromě úkolů dohledu,

⁸ http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_reg_ecb_2014_17_f_sign.pdf

⁹ <http://www.ecb.europa.eu/ssm/consultations/shared/pdf/framework/draft-ssm-framework-regulation-feedback.en.pdf>

¹⁰ http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_rec_ecb_2014_19.pdf

¹¹ Úř. věst. L 318, 27.11.1998, s. 4.

- správní sankce, jež může ECB uvalovat při provádění úkolů dohledu.

Cílem těchto opatření je efektivní a konzistentní uplatňování nařízení (ES) č. 2532/98 a nařízení o SSM v kontextu SSM. ECB může za účelem provádění úkolů, které jí byly uloženy nařízením o SSM, uvalovat správní peněžité sankce v případě porušení přímo použitelného práva EU¹² a sankce „v případě porušení jejích vlastních nařízení nebo rozhodnutí“¹³ (dále označené společně jako „správní sankce“). Zásady a postupy vztahující se na uvalování správních peněžitých sankcí za porušení přímo použitelného práva EU dle čl. 18 odst. 1 nařízení o SSM jsou stanovené v nařízení o SSM a dále vymezené v nařízení o rámci SSM. Dle čl. 18 odst. 7 nařízení o SSM je ECB v souladu s nařízením (ES) č. 2532/98¹⁴ oprávněna uvalovat sankce v případě porušení nařízení nebo rozhodnutí ECB. Za této situace je zvláště důležité vytvořit koherentní režim uvalování veškerých správních sankcí ze strany ECB, jež souvisí s plněním jejích úkolů dohledu dle nařízení o SSM.

Některá pravidla obsažená v nařízení (ES) č. 2532/98 se totiž liší od pravidel stanovených v nařízení o SSM. To se týká zejména horní hranice pokut a pravidelných sankčních plateb, procesních pravidel a promlčecích lhůt stanovených v nařízení (ES) č. 2532/98. Na tyto problémy budou reagovat doporučené změny nařízení (ES) č. 2532/98.

4.4 NÁVRH NAŘÍZENÍ ECB O POPLATCÍCH ZA DOHLED

Podrobnější informace o návrhu nařízení ECB o poplatcích za dohled naleznete v kapitole 6.2.

5 MODEL DOHLEDU

5.1 DOKONČENÍ PŘÍRUČKY DOHLEDU

Příručka dohledu je interní dokument určený pro zaměstnance SSM. Zahrnuje procesy, postupy a metodiku pro výkon dohledu nad významnými a méně významnými institucemi, s přihlédnutím k všeobecně přijatým zásadám fungování SSM. Popisuje postupy spolupráce v rámci SSM a s orgány mimo SSM.

¹² Čl. 18 odst. 1 nařízení o SSM stanoví, že ECB může uvalovat správní peněžité sankce v případě, „kdy úvěrové instituce, finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti úmyslně nebo z nedbalosti poruší požadavek vyplývající z příslušných přímo použitelných právních předpisů Unie, a v souvislosti s nímž mají příslušné orgány podle příslušných právních předpisů Unie k dispozici správní peněžité sankce“.

¹³ Čl. 18 odst. 7 nařízení o SSM.

¹⁴ Čl. 18 odst. 4 nařízení o SSM dále ECB ukládá povinnost řídit se článkem 18 podle potřeby v souladu s akty uvedenými v prvním pododstavci čl. 4 odst. 3 nařízení o SSM, včetně postupů obsažených v nařízení (ES) č. 2532/98.

První návrh příručky byl předložen Radě dohledu na jejím prvním zasedání 30. ledna 2014. Příručka je však otevřený dokument, který je neustále aktualizován, neboť metodika se prostřednictvím kalibrace zdokonaluje a postupy jsou zlepšovány za použití zpětné vazby od NCA. Příručka bude tedy nadále pravidelně aktualizována do 4. listopadu 2014 i po tomto datu, kdy ECB zcela převezme své úkoly v oblasti dohledu.

Vzhledem k tomu, že metodika posuzování rizik a kvantifikace kapitálu a likvidity v rámci procesu dohledu a hodnocení SSM (SREP)¹⁵ je z velké míry závislá na dostupnosti a kvalitě hlášených údajů dohledu, je zlepšení rozsahu a kvality těchto údajů i informací dohledu použitých v analýze věnováno značné úsilí.

Společně s NCA byly s veškerým možným úsilím provedeny tři pilotní zkoušky shromažďování údajů. Při tom byla věnována značná pozornost klíčovým proměnným i úpravám a korekcím mimořádných hodnot nebo chybějících proměnných. Díky této snaze byly zjištěny významné problémy, pokud jde o srovnatelnost a kvalitu údajů, související např. s rozdíly mezi účetními rámci jednotlivých zemí, což ztěžuje hodnocení údajů, ukazatelů likvidity a úrokového rizika. Zároveň byla metodika znatelně zdokonalena, aby odrážela způsob, jakým mohou specifické obchodní modely nebo konkrétní situace ovlivňovat hodnoty ukazatelů.

Dále byla zvláštní pozornost věnována rozšíření zdrojů tržních údajů s cílem zlepšit úplnost a hloubku analýzy dohledu prostřednictvím nástrojů třetích stran. K těmto zdrojům patří údaje od externích poskytovatelů i řešení, která jsou k dispozici uvnitř ECB/Eurosystému. Výhody spojené s rozšířením zdrojů údajů a informací zahrnují mimo jiné možnost i) doplňovat údaje z hlášení dohledu, ii) využívat možné synergie z dalších zdrojů údajů a iii) provádět srovnání údajů dohledu.

Koncepce kvantifikace kapitálu a likvidity v rámci SREP byla dále rozpracována. Přístup SSM kvantifikuje kapitálové požadavky týkající se rizik, která podléhají minimálním regulatorním požadavkům (rizika podle 1. pilíře), a dodatečných druhů rizik, která už nejsou zohledněna v rámci minimálních požadavků (rizika podle 2. pilíře). Rizika jsou kvantifikována v rámci SSM SREP za použití informací ze systému posuzování rizik SSM (RAS) a z posouzení interních postupů dané instituce pro hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP).

Postoupily také práce na zkoušení metodiky výchozí kvantifikace za použití údajů od NCA. Součástí zkušebních prací byla analýza dopadu konkrétních metodických koncepcí a kalibrace a zkoušky konkrétních metodik vytvořených pro kvantifikaci rizik. Dále byly zkoušky spojeny

¹⁵ SREP je proces používaný k vedení dohledového přezkumu a určení případných dalších požadavků na dohlížený subjekt ohledně dodatečného kapitálu, likvidity nebo poskytování údajů nebo dalších měřítek.

jak s vývojem nástrojů pro výpočty a vytváření šablon pro interní hlášení apod., tak s rozhodováním. Tyto činnosti jsou také součástí rozsáhlejších prací na vývoji SSM IT.

Příručka dohledu SSM bude obsahovat přílohu, v níž bude podrobně popsána metodika dohlídek, což poskytne týmům pro dohlídky návod k řešení různých otázek spojených s hodnocením a také zde budou definovány cíle, postupy a výstupy dohlídek. Konečným cílem je zajistit konzistentnost mezi hodnocením a dohledovými úkony učiněnými na základě dohlídek prostřednictvím harmonizace postupů a zavedení jednoznačného rámce pro následné dohledové úkony. K tématům uvedeným v metodické příloze patří následující kategorie (v souladu s metodikou posuzování rizik):

- úvěrové riziko,
- tržní riziko,
- provozní riziko (včetně IT a outsourcingu),
- správa a řízení a rámec vnitřní kontroly (včetně vnitřního řízení, funkce kontroly rizik, odměňování, vnitřního auditu a dodržování předpisů),
- otázky rizika likvidity a kapitálu (proces hodnocení výpočtu kapitálových požadavků a přezkumu ICAAP).

Kontroloři mohou uplatňovat vlastní odborný úsudek při zavádění podrobnějších dílčích kategorií, bude-li to třeba.

Metodika SSM pro dohlídky nemá být statická, ale má se časem vyvíjet a být aktualizována. ECB hodlá na základě jednání s NCA metodiku pravidelně přezkoumávat a aktualizovat s cílem zaručit, že splňuje hlavní zásady přístupu vycházejícího z posuzování rizik a proporcionality, a zajistit, že se věnuje i dalším relevantním tématům.

5.2 PŘÍPRAVA VEŘEJNÉ PŘÍRUČKY POSTUPŮ DOHLEDU

V současné době se připravuje veřejný dokument s názvem „Guide to supervisory practices and methodologies in the Single Supervisory Mechanism“. Hlavním cílem je upřesnit příslušné parametry, úkoly a procesy SSM. Příručka poskytne dohlíženým subjektům jasnou představu o zásadách dohledového hodnocení a pomůže tak zmírnit nejistotu spojenou s činností SSM a očekáváními ohledně dohledu. Současně splní požadavky na zveřejňování, které se na SSM vztahují, a to zejména:

- požadavky interinstitucionální dohody mezi Evropským parlamentem a ECB, která předpokládá, že „ECB zveřejňuje na svých internetových stránkách příručku týkající se postupů v oblasti dohledu“,
- požadavky rámce EBA na zveřejňování údajů dohledu, který podle čl. 143 odst. 1 písm. c) směrnice CRD IV vyžaduje zveřejňování „všeobecných kritérií a metodik“ uplatňovaných v SREP.

Příručka se bude zabývat těmito hlavními oblastmi:

- SSM jako první pilíř evropské bankovní unie,
- celkové cíle SSM i jeho zeměpisný, institucionální a funkční rozsah a hlavní zásady fungování,
- koncepce významných a méně významných institucí a příslušná kritéria,
- hlavní legislativní dokumenty upravující fungování SSM a způsob jejich interakce,
- praktické fungování SSM,
- klíčové struktury a orgány ECB,
- spolupráce mezi ECB a NCA zúčastněných členských států EU,
- přístupy k dohledu nad významnými a méně významnými institucemi a rozdělení úkolů mezi ECB a NCA v těchto dvou přístupech,
- organizační uspořádání v rámci ECB,
- spolupráce SSM s dalšími orgány,
- koncepce úzké spolupráce, jejímž prostřednictvím mají členské státy EU, jejichž měnou není euro, možnost se připojit k SSM,
- klíčové úkoly dohledu v různých oblastech dohledu a jejich cíle, četnost dohledu a požadované výsledky (s rozlišením dohledu nad významnými a méně významnými institucemi),
- postupy k usnadnění a zajištění konzistentnosti dohledu v celém SSM,
- klíčová procesní pravidla, jako jsou body vstupu a jazykový režim,
- základní parametry jednotné metodiky SSM pro posuzování rizik a kvantifikaci kapitálových požadavků a požadavků na likviditu.

Záměrem je příručku zveřejnit s dostatečným předstihem před zahájením fungování SSM.

6 PŘÍPRAVA DALŠÍCH PŘÍSLUŠNÝCH ČINNOSTÍ

6.1 RÁMEC HLÁŠENÍ ÚDAJŮ DOHLEDU

Příručka hlášení dohledu SSM – interní dokument, který upravuje způsob hlášení dohledu a popisuje údaje a rámec hlášení SSM, byla schválena Radou dohledu v dubnu jako otevřený dokument. Vzhledem k tomu, že rámec hlášení dohledu je převážně určen údají potřebnými k vedení centralizovaného systému posuzování rizik (RAS), proměnné obsažené v rámci hlášení jsou členěny podle různých rizikových profilů banky.

Rada dohledu se rozhodla zahájit na začátku března třetí pilotní zkoušku shromažďování údajů (pilotní zkouška SSM – SPE-3) s cílem pokračovat v přípravných pracích a dále je zlepšovat, zejména pokud jde o RAS. Hlavními cíli SPE-3 je dále zdokonalit metodiky používané v RAS. Obsah shromažďovaných údajů podléhal úzké spolupráci s NCA. Shromažďování posledních údajů z konce prosince 2013 je zásadní pro probíhající rozšiřování stávajících relativně krátkých časových řad. Je důležité, že zkouška rovněž podpoří přechodové činnosti prováděné novými společnými týmy, které díky tomu budou moci používat datové řady v jejich vlastní přípravné činnosti. Zkoušky pomohou bankám, NCA a ECB při přípravě pravidelného shromažďování údajů v budoucnu. Je vynakládáno maximální úsilí o efektivní koordinaci požadavků na shromažďované údaje a vyloučení duplicit a přesahů do dalších zkoušek shromažďování údajů.

Dalším důležitým probíhajícím úkolem je návrh rámce údajů v případě méně významných institucí. Klíčovou výzvou je nalézt rovnováhu mezi požadavky na smysluplný soubor údajů a omezením nadbytečné zátěže bank, zejména těch menších.

Datový systém bankovního dohledu (SUBA) potřebný pro příjem údajů a metadat dohledu v ECB je ve fázi zavádění. SUBA bude uchovávat, zpracovávat a validovat údaje a kontrolovat jejich konzistentnost, chránit jejich důvěrný charakter a dále je šířit. Bude v souladu s prováděcími technickými normami EBA pro hlášení dohledu (zveřejněnými EBA v červenci 2013) a postupně začlení další pravidelné údaje dohledu, které nebyly EBA harmonizovány. Systém rovněž umožní ukládat bankovní údaje jak individuální, tak konsolidované (na úrovni skupiny).

Dokončení první fáze je naplánováno do července 2014. Systém bude propojen s databází rejstříku institucí a poboček (RIAD), který by měl obsahovat informace o institucích a klíčové obchodní údaje o bankách a složení bankovních skupin (tj. referenční údaje). Systém RIAD

bude rovněž přímo podporovat činnosti, jako je identifikace významných bankovních skupin, které budou podléhat přímému dohledu.

6.2 RÁMEC POPLATKŮ ZA DOHLED

Podle nařízení o SSM bude ECB vyměřovat roční poplatky úvěrovým institucím zřízeným v zúčastněném členském státě EU a pobočkám zřízeným v zúčastněném členském státě EU úvěrovou institucí zřízenou v nezúčastněném členském státě EU. Způsob výpočtu poplatků SSM bude určen nařízením ECB, v němž budou stanovena pravidla a postupy upravující poplatky související se SSM, s cílem dosáhnout hospodárnosti a proporcionality v souladu se standardy transparentnosti.

V období od předchozí čtvrtletní zprávy SSM připravila ECB návrh nařízení o poplatcích za dohled, které se zabývá těmito hlavními aspekty:

- kritéria stanovení celkové částky ročního poplatku za dohled,
- způsob výpočtu ročního poplatku za dohled vyměřovanému dohlíženým subjektům,
- postup při výběru ročního poplatku za dohled.

Jednání o návrhu nařízení ECB o poplatcích za dohled byla s NCA již zahájena. Dalšími kroky budou dokončení návrhu metodiky ECB pro poplatky za dohled a vydání návrhu nařízení ECB o poplatcích za dohled k otevřené veřejné konzultaci. Záměrem je zahájit veřejnou konzultaci do konce května 2014.

6.3 INFRASTRUKTURA IT

Vytváření nových provozních procesů a operací pro SSM je podporováno těmito pracovními oblastmi v rámci informačních technologií:

- **Sdílené služby IT:** Pro zaměstnance SSM byly v přechodně využívané budově zřízeny nové pracovní stanice. Následovat bude do konce podzimu 2014 celkem 1100 nových pracovních stanic. NCA se připojí k aplikacím SSM prostřednictvím CoreNet, stávající síťové infrastruktury Euro systému/ESCB používané národními centrálními bankami (s výjimkou několika NCA, kde může být nutné jiné řešení). Ověřují se možnosti vzájemné výměny podepsaných a kódovaných zpráv s NCA mimo ESCB.
- **Řízení spolupráce, pracovních toků a informací:** V současnosti se realizuje projekt IT pro správu kontaktních údajů a zpracování dotazů (e-kontakt). První funkce by měly být v provozu do konce května 2014. Souběžně pokračují práce na zlepšení přístupu NCA,

kteře jsou oddělené od jejich národních centrálních bank, k systému pro správu dokumentů a záznamů ECB (DARWIN).

- **Plánování provozních zdrojů:** Zástupci organizačních složek určili počáteční provozní požadavky a možná řešení pro rozpočet SSM, organizační strukturu a změny související s hlášením údajů a tyto oblasti se zpracovávají. Další aktualizace se očekávají v následujících měsících. Pokud jde o výpočet nákladů, fakturaci a sběr plateb a vypořádání, určila ECB jako vhodná řešení moduly SAP „Public Sector Collection and Disbursement” a „Tax and Revenue Management”. V současnosti probíhá vývoj prvního modulu a využívá se výhod pravidelného dialogu se zástupci organizačních složek.
- **Shromažďování údajů, řízení kvality údajů a analýzy:** Byla dokončena přípravná fáze projektu datového systému SUBA. Klíčovým cílem projektu je umožnit ECB přijímat konkrétní údaje dohledu ze všech zemí SSM na základě formátu XBRL v souladu s rámcem prováděcích technických norem EBA. Po přípravě a provedení komplexního výběrového řízení na vhodného poskytovatele služeb IT, výběru potřebných složek programového vybavení a vývoji a technické zkoušky prototypu SUBA umožňujícího shromažďování údajů a jejich validaci začne zaváděcí fáze projektu.
- **Systém správy informací dohledu (IMAS):** Systém IMAS poskytne základ pro harmonizované postupy a konzistentnost při dohledu nad bankovními institucemi. Zejména v zahajovací fázi SSM bude tento systém zásadním prvkem pro uplatňování jednotné metodiky a standardů všemi společnými týmy. Bude také velmi jasným signálem pro všechny zúčastněné NCA, že SSM je plně funkční. Navíc by stabilní, efektivní a uživatelsky snadné řešení mělo podpořit přijetí SSM na mnoha úrovních. Bylo přijato rozhodnutí využít jako základ IMAS stávající řešení IT, které se osvědčilo u jednoho z NCA a dále jej upravit tak, aby splňovalo potřeby SSM.

7 KOMPLEXNÍ HODNOCENÍ

Po předložení předchozí čtvrtletní zprávy bylo dosaženo značného pokroku v oblasti komplexního hodnocení, které má tři hlavní cíle:

- nastolit transparentnost zvýšením kvality dostupných informací o stavu bank,
- určit a zavést nezbytné nápravné kroky, budou-li zapotřebí,
- vytvářet důvěru ujištěním všech zainteresovaných stran, že banky jsou v zásadě zdravé a důvěryhodné.

Hlavními metodickými stavebními prvky hodnocení jsou přezkum kvality aktiv (AQR) a zátěžový test.

Celý proces byl formálně zahájen přijetím rozhodnutí ECB/2014/3 ze dne 4. února 2014, kterým se určují úvěrové instituce podléhající komplexnímu hodnocení. Rada guvernérů toto rozhodnutí přijala na základě návrhu Rady dohledu.

V zájmu finalizace hodnocení před listopadem 2014, kdy bude spuštěn dohled SSM, bylo během minulých měsíců dosaženo několik důležitých milníků a zahájeny klíčové procesy, jak je popsáno níže.

7.1 FINALIZACE VÝBĚRU PORTFOLIÍ PRO PŘEZKUM KVALITY AKTIV

Byla dokončena první fáze AQR spočívající ve výběru portfolioů pro posouzení. Přístup k výběru byl založen na posouzení rizik a výběr byl prováděn za úzké spolupráce mezi NCA a ECB, přičemž NCA předložily kanceláři centrálního projektového řízení (CPMO) Evropské centrální banky na dvoustranných jednáních návrhy na přezkum před tím, než byla dosažena dohoda o konečném výběru. Celkový objem rizikově vážených aktiv (RWA) v bankovních portfolioch vybraných pro přezkum činí přibližně 3,7 bilionů EUR, což odpovídá 58 % celkových RWA k úvěrovému riziku u bank podléhajících hodnocení.

Navíc 29 bank s podstatnou expozicí obchodního portfolia podléhá na míru uzpůsobenému AQR obchodního portfolia. Tato složka sestává z kvalitativního přezkumu hlavních procesů obchodního portfolia v kombinaci s kvantitativním přezkumem nejdůležitějších modelů oceňování finančních derivátů. První uvedený přezkum vyhodnocuje efektivnost a přiměřenost klíčových procesů, které banky využívají k výpočtu a sledování reálné hodnoty všech pozic v obchodním portfoliu. Druhý přezkum se zaměřuje na robustnost nejpodstatnějších modelů oceňování používaných k oceňování derivátů úrovně 3. Výběr příslušných modelů oceňování byl dokončen.

7.2 MOBILIZACE PROJEKTU A PŘESHRANIČNÍ SPOLUPRÁCE

Mobilizace projektových struktur a příslušných zdrojů na úrovni jednotlivých zemí byla včas dokončena, aby mohla začít prováděcí fáze AQR. NCA nyní zadaly zakázky třetím stranám (externím konzultantům a auditorským firmám), které tento proces podpoří. Provedení na vnitrostátní úrovni je koordinováno vnitrostátními kancelářemi projektového řízení, na které dohlíží vnitrostátní řídicí výbory. Jak bylo popsáno v předchozí čtvrtletní zprávě, obě vnitrostátní struktury podléhají příslušným ústředním strukturám v ECB, a to kanceláři CPMO a Řídicímu výboru komplexního hodnocení (CASC). Inspekční týmy, sestávající ze

zaměstnanců NCA a auditorů, provádějí dohlídky v jednotlivých bankách. V jednotlivých členských státech byly vytvořeny a zahájily činnost místní týmy sestávající z odborníků ECB, které mají za úkol poskytovat technickou podporu a pomáhat s kontrolou kvality na vnitrostátní i centrální úrovni.

Byl dokončen rámec pro spolupráci mezi domovskými a hostitelskými orgány při provádění komplexního hodnocení a byla přijata příslušná dvoustranná ujednání mezi orgány dohledu. Tato skutečnost má zásadní význam pro provádění AQR, neboť mnoho institucí podléhajících tomuto hodnocení působí mezinárodně a drží zahraniční portfolia, která jsou předmětem hodnocení. Příslušná ujednání zahrnují kromě spolupráce mezi NCA různých členských států SSM také spolupráci NCA SSM s orgány dohledu z jurisdikcí mimo SSM, a to uvnitř i vně EU. V ECB byla uspořádána řada pracovních setkání s příslušnými orgány mimo SSM, aby byly prodiskutovány a dohodnuty způsoby spolupráce, a to také za účasti EBA, Evropské komise a Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA).

7.3 ZVEŘEJNĚNÍ PŘÍRUČKY PRO 2. FÁZI

Dne 11. března 2014 byla na internetových stránkách ECB zveřejněna příručka obsahující konkrétní metodiku pro provádění fázi AQR (2. fáze). Tento dokument se zabývá všemi deseti pracovními bloky, které mají být během 2. fáze dokončeny, včetně postupů týkajících se:

- ověřování údajů a kontrol vstupů do modelu,
- oceňování podstatných expozic a zajištění a určení potřebné výše rezerv,
- použití srovnávacích kritérií daného sektoru pro hodnocení tržních hodnot,
- kontrol kvality a sledování pokroku s cílem zajistit včasné dokončení.

Příručka slouží všem zúčastněným stranám jako jednotný referenční bod, který jim poskytuje konkrétní pokyny pro provádění všech příslušných kroků. Před svým zveřejněním byla příručka podrobena intenzivnímu procesu technického přezkumu a zpřesňování za účasti NCA a auditorských firem.

7.4 PROVÁDĚNÍ AQR, KONTROLA KVALITA A DŮVĚRNOST ÚDAJŮ

Týmy pro inspekce v bankách zahájily dohlídkovou činnost v únoru a dokončily první pracovní blok (procesy, opatření a přezkum účetnictví) koncem března. Nyní probíhá ověřování integrity údajů a přezkum úvěrové dokumentace a v polovině dubna byla zahájena analýza tvorby skupinových rezerv. ECB si je vědoma, že požadavky na poskytování značného objemu

podrobných údajů během poměrně krátkého časového období vyžadují značné úsilí ze strany bank. Kancelář CPMO ECB usiluje o zjednodušení příslušných šablon s údaji tak, aby minimalizovala zátěž pro vykazující subjekty, aniž by byla snížena kvalita celého přezkumu. ECB již uspořádala přímé diskuse s vedoucími zástupci bank podléhajících hodnocení a v tomto dialogu bude pokračovat po zbytek procesu.

Kontrola kvality má velký význam pro zajištění integrity a srovnatelnosti výsledků komplexního hodnocení a srovnatelných podmínek v jednotlivých institucích a zemích. Za tímto účelem byl ustanoven následující rámec se třemi úrovněmi kontroly kvality.

- Týmy pro inspekce v bankách jsou odpovědné za ověřování kvality předaných údajů NCA.
- Týmy technické podpory a kontroly kvality NCA a místní týmy ECB provádějí v jednotlivých bankách v odpovídajících jurisdikcích další kontroly a ověřování.
- Kancelář CPMO ECB provádí přezkum kvality údajů předaných ústředí z jednotlivých zemí a také kontroly a analýzy mezi zeměmi.

Zajištění důvěrného nakládání se všemi údaji předanými v průběhu přezkumu má zásadní význam jak v zájmu ochrany práv dotyčných institucí, tak při udržování řádného komunikačního procesu, s tím, že bude zabráněno únikům informací. Všechny strany zapojené do výkonu komplexního hodnocení podepsaly dohodu o zachování důvěrnosti a ECB vyvíjí značné úsilí k zajištění bezpečného přenosu a uchovávání údajů a vyloučení jakéhokoli neoprávněného přístupu.

7.5 ZÁTĚŽOVÝ TEST

V tiskové zprávě vydané 3. února 2014 ECB potvrdila použití klíčových parametrů zátěžového testu, jak je veřejně oznámila EBA 31. ledna 2014. Minimální výše kapitálu bude pro základní scénář činit 8 % kmenového kapitálu Tier 1 (CET1), zatímco pro nepříznivý scénář se uplatní minimální výše kapitálu 5,5 % CET1. Jako jeden ze dvou hlavních stavebních bloků komplexního hodnocení bude zátěžový test v případě zemí SSM zahrnovat výsledky AQR.

Zátěžový test bude probíhat v období tří let (prosinec 2013 až prosinec 2016). Základní scénář zátěžového testu poskytla Evropská komise. Nepříznivý scénář navrhla Evropská rada pro systémová rizika (ESRB) za úzké spolupráce s ECB a EBA, jako tomu bylo i v minulosti. Podrobnosti scénářů byly zveřejněny 29. dubna 2014.

7.6 ZPŮSOBILÁ OPATŘENÍ NA POKRYTÍ NEDOSTATKU KAPITÁLU

V tiskové zprávě z 29. dubna 2014 ECB upřesnila opatření, která budou muset banky přijmout v případě, kdy jejich kapitálové ukazatele určené na základě komplexního hodnocení nesplní stanovené hranice, zejména z hlediska časového průběhu a způsobilých kapitálových nástrojů.

V případě nedostatku kapitálu musí příslušné banky předložit kapitálové plány podrobně popisující nápravná opatření. Očekává se, že nedostatky kapitálu budou pokryty během šesti měsíců u těch nedostatků, které byly identifikovány v AQR nebo v základním scénáři zátěžového testu, a do devíti měsíců u nedostatků, které byly identifikovány v nepříznivém scénáři zátěžového testu. Období šesti nebo devíti měsíců započne od zveřejnění výsledku komplexního hodnocení v říjnu 2014.

Pokud jde o uplatnitelné kapitálové nástroje, nedostatek kapitálu zjištěný v AQR a základním scénáři zátěžového testu může být pokryt kapitálovými nástroji kmenového kapitálu Tier 1 (CET1) v souladu s definicí v článku 50 CRR. Nedostatek kapitálu vyplývající z nepříznivého scénáře zátěžového testu může být pokryt nástroji CET1 nebo převoditelnými nástroji či nástroji odpisu závazků splňujícími požadavky článku 52 CRR (tj. dodatečné nástroje Tier 1). Použití dodatečných nástrojů Tier 1 je omezeno do maximální výše 1 % celkové výše RWA při dodržení následujících specifikací¹⁶:

- nástroje s aktivačním prahem pod úrovní 5,5 % CET1: 0 % celkových RWA,
- nástroje s aktivačním prahem na úrovni 5,5 % nebo vyšší a pod 6 % CET1: 0,25 % celkových RWA,
- nástroje s aktivačním prahem na úrovni 5,5 % nebo vyšší a pod 7 % CET1: 0,5 % celkových RWA,
- nástroje s aktivačním prahem na úrovni 7 % CET1 nebo vyšší: 1 % celkových RWA.

8 ODPOVĚDNOST

Nařízení o SSM a interinstitucionální dohoda mezi Evropským parlamentem a ECB stanoví jednoznačné postupy pro jmenování předsedy a místopředsedy Rady dohledu. Rada EU jmenovala 11. února 2014 na základě návrhu Rady guvernérů ECB místopředsdkyní Rady dohledu členku Výkonné rady ECB Sabine Lautenschlägerovou poté, co se 3. února 2014

¹⁶ Příklad aplikace těchto specifikací je uveden v komentáři ke komplexnímu hodnocení zveřejněném 29. dubna společně s výše uvedenou tiskovou zprávou.

zúčastnila slyšení před Výborem pro hospodářské a měnové záležitosti (ECON) Evropského parlamentu (EP), a poté, co EP vyjádřil 5. února 2014 svůj souhlas.

Nařízení o SSM stanoví různé způsoby odpovědnosti vůči EP a Radě EU. Jako jeden z klíčových způsobů plnění odpovědnosti jsou stanovena slyšení a ad hoc jednání s předsedou Rady dohledu ve výboru ECON a v Euroskupině.

Předsedkyně Rady dohledu Danièle Nouyová představila první čtvrtletní zprávu SSM v Evropském parlamentu na mimořádném jednání 4. února 2014 a na zasedání Rady ECOFIN 18. února 2014. Výbor ECON uspořádal první pravidelné slyšení za účasti Danièle Nouyové 18. března 2014, na kterém informovala a jednala o pokroku dosaženém při přípravě SSM a komplexním hodnocení. ECB také zveřejnila písemné odpovědi předsedkyně na dotazy poslanců EP, obdržené krátce před slyšením.

Danièle Nouyová informovala také o zřízení SSM a pokroku komplexního hodnocení na zasedání pro finanční stabilitu, které uspořádal Evropský hospodářský a finanční výbor 25. března 2014, a na neformálním zasedání Rady ECOFIN 2. dubna 2014. Po 4. listopadu 2014, kdy ECB převezme bezezbytku své úkoly v oblasti dohledu, bude SSM podávat zprávy Euroskupině za přítomnosti představitelů ze členských států EU mimo eurozónu účastnících se SSM.

V souladu s interinstitucionální dohodou (část V) obdržel Evropský parlament 4. února 2014 návrh nařízení o rámci SSM, tedy před veřejnou konzultací, která byla zahájena 7. února.

Podle interinstitucionální dohody obdrží po každém zasedání Rady dohledu příslušný výbor Evropského parlamentu záznamy z jejího jednání. Jelikož tyto záznamy jsou zpravidla finalizovány a schvalovány měsíc po každém zasedání, ECB předložila během tohoto sledovaného období záznamy z jednání Rady dohledu, která se konala mezi lednem a polovinou března 2014. Tyto dokumenty ECB klasifikovala jako „ECB – důvěrné“. V této souvislosti je třeba připomenout, že interinstitucionální dohoda (část I) určuje, že Evropský parlament zejména „provádí ochranná a bezpečnostní opatření odpovídající míře citlivosti informací ECB nebo dokumentů ECB“ a „žádá ECB o souhlas s jakýmkoli poskytnutím informací a dokumentů dalším osobám či institucím“ nad rámec členů výboru ECON, kteří tyto záznamy dostávají.

9 DALŠÍ KROKY A VÝZVY

Před třetí čtvrtletní zprávou, jež bude vydána začátkem srpna 2014, je záměrem ECB zabývat se především:

- finalizací návrhu na metodiku ECB pro poplatky za dohled a návrhu nařízení ECB o poplatcích za dohled k veřejné konzultaci – před zahájením veřejné konzultace bude návrh nařízení předán příslušnému výboru Evropského parlamentu v souladu s interinstitucionální dohodou,
- výběr první vlny odborníků v oblasti dohledu (přibližně 280 zaměstnanců) a jmenování koordinátorů společných projektů,
- příprava a schválení vnitřních pravidel ECB týkajících se oddělení funkcí a výměny informací.

Tyto důležité milníky, stejně jako milníky v posledním čtvrtletí přechodného období končícího 4. listopadu 2014, kdy ECB převezme pravomoci dohledu, obsahuje níže uvedená tabulka.

Důležité milníky	
Popis	Časový rámec
Zahájení veřejné konzultace k návrhu nařízení ECB o poplatcích za dohled	konec května 2014
Jmenování koordinátorů společných projektů	květen/červen 2014
Výběr první vlny odborníků v oblasti dohledu (přibližně 280)	začátek léta 2014
Zkušební fáze pro podání údajů dohledu	léto 2014
Vnitřní pravidla ECB týkající se oddělení funkcí a výměny informací	léto 2014
<i>Třetí čtvrtletní zpráva Evropskému parlamentu, Radě EU a Evropské komisi</i>	<i>srpen 2014</i>
Zveřejnění seznamu významných bank	do 4. září 2014
Výběr druhé vlny odborníků v oblasti dohledu (přibližně 300)	koncem léta 2014
Rozhodnutí ECB o výběru členů správní revizní komise	(nejpozději) září 2014
Přezkum etického rámce ECB (včetně etického jednání v případě zaměstnanců a řídicích pracovníků vykonávajících bankovní dohled)	září 2014
Výsledek komplexního hodnocení	říjen 2014
Nařízení ECB o poplatcích za dohled	říjen 2014
Zveřejnění příručky ECB o postupech dohledu	do konce října 2014
<i>Čtvrtá čtvrtletní zpráva Evropskému parlamentu, Radě EU a Evropské komisi</i>	<i>listopad 2014</i>
Zahájení činností dohledu	4. listopadu 2014