

Pokyny pre dohliadané subjekty predkladajúce doklady o krokoch prijatých v reakcii na opatrenia oznámené prostredníctvom portálu IMAS

1. Úvod

Tento dokument uvádza pokyny na informovanie o krokoch prijatých v reakcii na opatrenia, ktoré v minulosti dohliadanému subjektu oznámil spoločný dohliadací tím prostredníctvom portálu IMAS.

2. Procesy a výmena správ na portáli IMAS

Všetky opatrenia dohľadu prijaté spoločnými dohliadacími tímami sú na portáli IMAS zobrazené ako samostatné procesy. Prvé správy prijaté dohliadaným subjektom sú uvedené pod záhlavím Supervisory measure (SM) (opatrenie dohľadu) a obsahujú relevantné informácie o opatrení:

- druh opatrenia, t. j. či ide o povinnosť, odporúčanie, podmienku alebo pripomienku splniť požiadavky dohľadu;
- závažnosť opatrenia, t. j. jeho kritickosť od M1 (minimálna) až po M4 (maximálna);
- identifikačné číslo opatrenia;
- označenie opatrenia, t. j. krátke zhrnutie opatrenia;
- opis opatrenia, ktorý je tiež súčasťou rozhodnutia alebo operačného aktu ECB;
- oznámený termín, ktorý môže v prípade stanovených podmienok alebo obmedzení zostať prázdny (podmienky stanovené v rozhodnutiach ECB podmieňujú účinnosť rozhodnutia konkrétnymi udalosťami – opatrenia sa navrhujú bez konkrétneho termínu);
- identifikačné číslo činnosti dohľadu, z ktorej opatrenie vyplýva; pomocou tohto čísla je možné v sekcii My processes (moje procesy) zoskupiť opatrenia vyplývajúce z rovnakej činnosti dohľadu.

V prílohe sa spolu so všetkými doplňujúcimi dokumentmi nachádza akt dohľadu, prostredníctvom ktorého bolo opatrenie dohliadanému subjektu oznámené.

Pre každé opatrenie spoločného dohliadacieho tímu je na portáli IMAS otvorený nový proces. V závislosti od rôznych kombinácií činností dohľadu a druhov opatrení sú možné nasledujúce **druhy procesov**:

- SM obligation – Internal models (povinnosť, interné modely)
- SM recommendation – Internal models (odporúčanie, interné modely)
- SM condition – Internal models (podmienka, interné modely)
- SM reminder to comply – Internal models (pripomienka, interné modely)
- SM limitation – Internal models (obmedzenie, interné modely)
- SM obligation (povinnosť)
- SM recommendation (odporúčanie)
- SM obligation – On-site inspection (povinnosť, kontrola na mieste)
- SM recommendation – On-site inspection (odporúčanie, kontrola na mieste)
- SM condition – Ongoing models (podmienka, priebežné monitorovanie modelov)
- SM obligation – Ongoing models (povinnosť, priebežné monitorovanie modelov)
- SM recommendation – Ongoing models (odporúčanie, priebežné monitorovanie modelov)
- SM reminder to comply – Ongoing models (pripomienka, priebežné monitorovanie modelov)
- SM limitation – Ongoing models (obmedzenie, priebežné monitorovanie modelov)

Jednotlivé procesy sú na portáli IMAS uvedené v sekcii My Processes (moje procesy). Pomocou stĺpca Supervisory activity ID (identifikačné číslo činnosti dohľadu) je možné filtrovať všetky opatrenia súvisiace

EUROPEAN CENTRAL BANK BANKING SUPERVISION								
IMAS (Information Management System for the SSM)								
TestUser BankZeroOne_daa_rws								
Home My Processes All Messages Manage Users								
My Processes								
Search current list Active Export as CSV + New process								
Type	ID	Supervisory activity ID	Last modified	Status	Target institution	Due date	# Messages	
SM condition - Internal models	M-1-IMIC-2024-766384190	IMI-2024-FIAAA-1321709235	03 Dec 2024	Submitted	bank_01	Not available	2	
SM condition - Internal models	M-3-IMIC-2024-726268481	IMI-2024-FIAAA-1319115981	28 Nov 2024	Open	bank_03	30 Sep 2024	2	
SM obligation - Internal models	M-3-IMIO-2024-726268478	IMI-2024-FIAAA-1319115981	28 Nov 2024	Open	bank_03	31 Oct 2024	2	

s tou istou činnosťou dohľadu. Výsledné zobrazenie je možné exportovať kliknutím na tlačidlo Export as

CSV (exportovať ako CSV). Stĺpec Due date (termín), ktorý obsahuje oznámený termín opatrenia, umožňuje filtrovať alebo zmeniť poradie procesov.

Dohliadaný subjekt je o každej zmene stavu procesu informovaný prostredníctvom správy o *aktualizácii stavu procesu*. Stav opatrenia môže byť:

- Open (otvorené): spoločný dohliadací tím oznámil opatrenie; proces je stále otvorený. V tejto fáze je možná výmena nasledujúcich správ:
 - *Measure implementation reports (správy o implementácii opatrenia)*, ktoré predkladá dohliadaný subjekt ako odpoveď na správu o opatrení dohľadu s cieľom informovať o finalizácii alebo priebehu implementácie opatrenia a predložiť doklady a dokumentáciu o prijatých krokoch. Ak subjekt príslušné kroky ešte nezaviedol, môže stanoviť predpokladaný dátum ich zavedenia, aby spoločný dohliadací tím mohol sledovať stav implementácie. Po plnom zavedení krokov je možné správu o implementácii opatrenia v rámci daného procesu aktualizovať pomocou možnosti Update existing (aktualizovať existujúce). Dohliadaný subjekt tak môže do pôvodnej správy pridať zmenené alebo doplnujúce informácie a znova ju odoslať. Odoslaním správy o implementácii opatrenia nie je možné zmeniť stav procesu. Zmeniť ho môže len spoločný dohliadací tím na základe hodnotenia.
 - *Information messages (informačné správy)*, ktoré môžu posilať spoločné dohliadacie tímy aj dohliadaný subjekt. Ide o jednosmerné správy, na ktoré nie je možné odpovedať. Ako odpoveď je však možné vytvoriť samostatnú informačnú správu prepojenú s rovnakým opatrením dohľadu. Informačné správy sa dohliadanému subjektu posielajú aj v týchto prípadoch:
 - keď spoločný dohliadací tím zmení termín opatrenia (predmet správy: Measure deadline update message (správa o aktualizácii termínu opatrenia)),
 - keď uplynie termín opatrenia a spoločnému dohliadaciemu tímu nebola predložená žiadna správa o jeho implementácii (predmet správy: Deadline has been reached (uplynul termín)).
 - *Request for information (žiadosť o informácie)* – pomocou týchto správ si môže spoločný dohliadací tím od dohliadaného subjektu vyžiadať informácie. Subjekt má odpovedať informačnou správou.
- Submitted (odoslané): spoločný dohliadací tím momentálne posudzuje informácie poskytnuté dohliadaným subjektom; v tejto fáze nie je možná výmena žiadnych ďalších správ. Spoločný

dohliadač tímu môže stav procesu zmeniť späť na otvorený, ak sa od dohliadaného subjektu očakáva predloženie ďalších informácií prostredníctvom portálu IMAS.

- On hold (pozastavené): spoločný dohliadač tímu opatrenie pozastavil (zvyčajne vtedy, ak sa pred jeho uzavretím vyžaduje dodatočné overenie). V tejto fáze nie je možná výmena žiadnych správ.
- Complete (ukončené): spoločný dohliadač tímu opatrenie vyhodnotil ako splnené. Na zmenu stavu procesu na ukončený je dohliadaný subjekt vždy upozornený správou.
- Cancelled (zrušené): spoločný dohliadač tímu opatrenie dohľadu zrušil. Zrušené procesy sú spolu s ukončenými procesmi uvedené v prehľade Closed (uzavreté).

Jednotlivé správy súvisiace s konkrétnym procesom je možné zobrazit' kliknutím na daný proces v sekcii My processes (moje procesy). Všetky správy sú tiež k dispozícii v sekcii All Messages (všetky správy). Stĺpec Status (stav) v tejto sekcii môže mať v závislosti od stavu správy rôzne hodnoty: Received (prijatá), Submitted (odoslaná), Draft (koncept) alebo Pending Confirmation (čaká na potvrdenie – až kým správu nespracuje systém; následne sa zmení na odoslanú).

Upozornenia

Na iniciáciu procesov opatrení dohľadu zo strany spoločných dohliadačích tímov dostanú používatelia portálu IMAS príslušného dohliadaného subjektu upozornenie e-mailom. Platí to však len vtedy, ak majú v danom čase **prístup** k príslušnej kategórii procesu opatrenia dohľadu pre daný dohliadaný subjekt (vedúci subjekt skupiny a/alebo dcérska spoločnosť). Používateľom zodpovedným za kategóriu procesu musí delegovaný správca prístupu (Delegated Access Administrator – DAA) vopred udeliť prístup prostredníctvom stránky Manage Users (správa používateľov) na portáli IMAS.

Druhy procesov uvedené vyššie sa na základe činností dohľadu rozdeľujú do týchto **kategórií**¹:

- Supervisory measures – Internal models (opatrenia dohľadu – interné modely): *opatrenia týkajúce sa interných modelov a priebežného monitorovania*

¹ V prípade opatrení vyplývajúcich z postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), hodnotení odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti a povolovacích konaní budú doplnené ďalšie kategórie, ktoré budú súčasťou ďalšej verzie portálu IMAS.

- Supervisory measures – Other measures (opatrenia dohľadu – ďalšie opatrenia): *opatrenia týkajúce sa kontrol na mieste a priebežného dohľadu*

Správcovia **DAA** môžu jednotlivým používateľom pri každej z týchto kategórií aktivovať možnosť Can share functionality (povoliť prístup k funkcii), vďaka čomu môžu určovať *správcov opatrení* (measures administrators).

Správcovia opatrení dostávajú všetky e-mailové upozornenia, ktoré sa týkajú opatrení patriacich do danej kategórie (napr. opatrenia dohľadu – interné modely) a konkrétnych dohliadaných subjektov (vedúceho subjektu skupiny a/alebo dcérskej spoločnosti), ktorým sú priradení. Po prijatí e-mailu s upozornením na nový proces opatrenia dohľadu (označený predmetom New process xxx created (nový proces xxx)), môže správca opatrenia daný proces na portáli IMAS otvoriť a pomocou funkcie Share this process (zdieľať proces) ho prideliť konkrétnemu *zodpovednému používateľovi* (responsible user).

Zodpovední používatelia sú na pridelenie procesu upozornení e-mailom. Ku konkrétnemu procesu majú následne prístup a dostávajú všetky súvisiace e-mailové upozornenia. Používatelia, ktorí pracujú na opatreniach, tak dostávajú len e-maily týkajúce sa opatrení, za ktoré sú zodpovední. Správca opatrení môže prístup v prípade potreby odňať.