

DATUM: 23. 07. 2021

## Kontinuita přístupu k FMI službám

Zajištění pokračování zásadních činností poskytovaných institucí je v souladu s § 75 ZOPRK jedním z účelů řešení krize. Má-li být tohoto účelu pomocí řešení krize efektivně dosaženo, musí být tyto zásadní činnosti poskytovány životaschopnou institucí. Proto ČNB považuje za nutné současně zajistit kontinuitu služeb, které jsou nezbytné pro poskytování identifikovaných zásadních činností a provozování hlavních linií podnikání. Jelikož fungování instituce je závislé na dostupnosti služeb infrastruktur finančního trhu („FMI služby“), považuje ČNB definování procesů a opatření zvyšující pravděpodobnost zachování přístupu k FMI službám před, během a po řešení krize za klíčový aspekt plánování řešení krize institucí a jejich skupin.

Pro posílení způsobilosti institucí k řešení krize ve vztahu k zajištění kontinuity přístupu k FMI službám, ČNB vychází z principů definovaných v EfB, které v případě potřeby ČNB dále rozvíjí / specifikuje ve smyslu interpretace pokynů FSB<sup>1</sup>.

## Identifikace, mapování a hodnocení závislosti na poskytovatelích FMI služeb

1. Podle EfB Principu 4.4 instituce musí být schopny identifikovat všechny poskytovatele služeb FMI (tj. FMI samostatné nebo zprostředkovatele FMI služeb), které využívají a taky jakou roli instituce ve vztahu k dané FMI službě plní. V souladu s tímto principem musí instituce být schopny, pomocí objektivního přístupu, identifikovat, které FMI služby jsou nezbytné pro zachování kontinuity poskytovaných zásadních činností – tj. kritické FMI služby („critical FMI services“) a hlavních linií podnikání – tj. nezbytné FMI služby („essential FMI services“). Takto identifikované kritické a nezbytné FMI služby musí instituce být schopny správně namapovat zejména na příslušné zásadní činnosti („critical functions“), hlavní linie podnikání („core business lines“) a právnické osoby („legal entities“).

### Doplňující výklad ČNB

2. ČNB očekává, že instituce mají dobrou znalost požadavků na ně kladených všemi jimi využívanými poskytovateli FMI služeb (včetně provozních, finančních a kapitálových), a rovněž toho, jak se tyto požadavky mohou změnit (na základě pravidel nebo smluvních ustanovení) v případě, kdy instituce čelí zhoršené finanční situaci, nebo by byla objektem řešení krize. ČNB

<sup>1</sup> <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P060717-2.pdf>

rovněž očekává, že instituce budou udržovat aktuální kontaktní informace o všech poskytovatelích FMI služeb, s nimiž mají vztah.<sup>2</sup>

3. V souvislosti s vyhodnocením závislosti zásadních činností („dependencies of CFs“) a hlavních linií podnikání („dependencies of CBLs“) v rámci identifikace critical FMI services a essential FMI services, ČNB upozorňuje, že na rozdíl od SRB zastává názor, že zachování stávajících přístupů k FMI službám je považováno za proveditelnější než spoléhání se na služby alternativních poskytovatelů. Proto ČNB klade menší důraz a váhu na kritérium případné nahraditelnosti („substitutability“), ale spíše se zaměřuje na významnost dopadu („materiality of impact“) případného náhlého přerušení nebo omezení rozsahu FMI služeb na poskytování zásadních činností či fungování dotčených hlavních linií podnikání. Jelikož podnikatelská aktivita je něco, co se v čase vyvíjí, ČNB považuje za vhodné, aby instituce identifikaci kritických a nezbytných FMI služeb učinily s ohledem na jejich středně a dlouhodobý strategický obchodní plán.<sup>3</sup>
4. ČNB si uvědomuje, že pro kontinuitu zásadních činností nebo hlavních linií podnikání mohou být klíčové pouze některé FMI služby, přičemž instituce může od jejich poskytovatelů přijímat i řadu dalších služeb. Instituce tak může považovat za dostatečné, aby za kritickou / nezbytnou uvažovala pouze tuto konkrétní FMI službu. V takových případech ČNB očekává, že jí v tomto směru instituce poskytne dostatečné odůvodnění včetně toho, jak jednotlivé FMI služby takového poskytovatele spolu souvisí. Stejně tak ČNB očekává, že instituce při identifikaci kritických a nezbytných FMI služeb zohlední vzájemné závislosti FMI služeb poskytovaných odlišnými poskytovateli.<sup>4</sup>
5. V souvislosti s požadavkem na existenci objektivního přístupu pro identifikaci kritických a nezbytných FMI služeb ČNB očekává, že instituce zavedou procesy zajišťující, že tento objektivní přístup je v souladu s aktuální podnikatelskou aktivitou instituce stejně jako jejím dlouhodobým obchodním plánem.
6. Požadavky na instituce plynoucí z EfB Principu 4.4, zohledňující doplňující výklad ČNB, úzce souvisí se schopností institucí sestavit výkaz „FMI report“ („FMIR“).<sup>5</sup> ČNB proto očekává, že instituce přenesou pokrok dosažený v této oblasti rovněž do procesů pro sestavení FMIR.

## Znalost požadavků pro zachování přístupu k FMI službám

7. Podle EfB Principu 4.5 musí instituce mít i) dostatečnou znalost podmínek pro zachování přístupu k identifikovaným kritickým a nezbytným FMI službám a ii) vyhodnoceny a zdokumentovány možné finanční a provozní požadavky, které poskytovatelé těchto FMI služeb

<sup>2</sup> ČNB podporuje závěry z FSB workshopu s industií, aby v ideálním případě byl pouze jeden kontakt a to i pro kontakt mimo pracovní hodiny poskytovatele FMI služby nebo zprostředkovatele (dostupné na: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P280819.pdf>).

<sup>3</sup> Kritické a nezbytné FMI služby by měly, v souladu s těmito očekáváními, být pokryty příslušným pohotovostním plánem. Proto ČNB považuje včasnou identifikaci kritických a nezbytných FMI služeb za přínosnou.

<sup>4</sup> Např. členství u jedné FMI vyžaduje přístup k FMI službám poskytovaným jinou FMI.

<sup>5</sup> Vzory T30.00, T31.00 a T32.00 EBA taxonomie

mohou od institucí vyžadovat **před, v průběhu a po** řešení jejího selhání užitím nástroje či pravomoci k řešení krize v souladu s plánovanou strategií řešení krize.

## Doplňující výklad ČNB

8. ČNB v souladu s očekáváním SRB dle EfB předpokládá, že odhady požadavků na likviditu kladených na instituci ze strany poskytovatelů kritických a nezbytných FMI služeb před, v průběhu a po řešení jejího selhání, budou založeny na adekvátní metodice. ČNB však na rozdíl od SRB nepožaduje, aby instituce v rámci svých pohotovostních plánů tyto metodiky vysvětlovaly, nýbrž považuje za dostatečné, aby v příslušných pasážích pohotovostní plány na tyto metodiky odkazovaly.
9. V případě, že instituce pro odhad požadavků na likviditu v rámci řešení krize používá modelování, ČNB očekává, že v rámci příslušné metodiky (viz předchozí bod), uvede seznam všech předpokladů použitých v modelu / prognóze, včetně krátkého vysvětlení / zdůvodnění jejich použití. U jednotlivých použitých předpokladů instituce rovněž uvede, zda a do jaké míry tyto byly konzultovány / validovány ze strany poskytovatele konkrétní FMI služby.
10. ČNB očekává, že instituce vytvoří a budou udržovat seznam kroků, které mohou poskytovatelé kritických a nezbytných FMI služeb vůči instituci podniknout v případě, že instituce bude směřovat k selhání, případně se stane předmětem řešení krize. Instituce identifikují zejména kroky vedoucí k ukončení, pozastavení nebo omezení přístupu k daným FMI službám. Pokud je to možné, měly by instituce po projednání s poskytovatelem služeb FMI služeb zvážit a zdokumentovat pravděpodobnost a okolnosti, za kterých mohou být tato opatření ze strany poskytovatele FMI služeb přijata.

## Pohotovostní plán („Contingency plan“) a opatření pro zajištění přístupu k FMI službám

11. Podle EfB Principu 4.6 dále rozvinutém v dokumentu SRB Operational Guidance for FMI Contingency Plans<sup>6</sup> („FMI Guidance“) musí instituce mít vypracovány pohotovostní plány, ve kterých uvedou opatření, jež zavedly na podporu kontinuity přístupu ke kritickým a nezbytným FMI službám, nebo podporu bezproblémového převodu, respektive řádného ukončení poskytovaných činností. Pohotovostní plán je tzv. „*Operational playbook*“ a představuje soubor
  - a. opatření (infrastrukturních, procesních a provozních), jež instituce zavedla,
  - b. kroků, jež je instituce připravena učinit,

<sup>6</sup> [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb\\_operational\\_guidance\\_for\\_fmi\\_contingency\\_plans.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_operational_guidance_for_fmi_contingency_plans.pdf)

mající za cíl prevenci nebo minimalizaci dopadů možných opatření přijatých na straně poskytovatele kritické nebo nezbytné FMI služby před, v průběhu a po řešení selhání instituce užitím nástroje k řešení krize.

## ČÁST I Pohotovostního plánu: Obecné a souhrnné informace

### Řízení („Governance“) ve fázi plánování pro řešení krize (FMI Guidance 1.1)

12. ČNB v souladu s EfB a FMI Guidance očekává, že instituce v rámci pohotovostního plánu popíše způsob řízení jeho přípravy, včetně identifikace orgánů společnosti odpovědných za schválení jeho obsahu.

### Doplňující výklad ČNB

13. Vzhledem k tomu, že podnikání institucí i pravidla a následné požadavky poskytovatelů FMI služeb mohou podléhat změnám, ČNB očekává, že instituce budou své pohotovostní plány podle potřeby revidovat a aktualizovat.

14. Analogicky k požadavkům ČNB na plány kontinuity podnikání ČNB očekává, že instituce otestují funkčnost svých pohotovostních plánů a navrhovaných pohotovostních opatření v případě jakýchkoli podstatných změn v pohotovostním plánu, nebo pokud jeho předchozí test vyžaduje opětovné testování. Pokud v pohotovostním plánu nedošlo k žádným podstatným změnám, ČNB očekává, že instituce budou pohotovostní plán pravidelně testovat. Za tímto účelem by měly instituce vypracovat plán testů včetně testovacích scénářů pro příslušné pohotovostní plány. Výsledek testu by měl být zdokumentován a schválen příslušnou úrovní řízení instituce.

### Řízení („Governance“), komunikace a koordinace ve fázi řešení krize (FMI Guidance 1.2)

15. ČNB, v souladu s EfB, očekává, že monitorování a řízení rizik plynoucích ze vztahů, které instituce mají s poskytovateli FMI služeb, je součástí řídicího rámce každé instituce, případně skupiny, jíž je instituce členem. ČNB rovněž očekává, že instituce ve svých pohotovostních plánech tento řídicí rámec popíší včetně eskalačních procesů, spouštěčů, rozhodování a časování.

16. Dle tohoto principu, instituce v rámci pohotovostního plánu, případně obecného komunikačního plánu, uvedou rovněž shrnutí plánu komunikace a koordinace s poskytovateli FMI služeb, informace, zda předpoklady použité při tvorbě pohotovostního plánu byly revidovány / validovány ze strany poskytovatele FMI služby a taky informace o identifikovaných překážkách v komunikaci a koordinaci (včetně opatření pro jejich odstranění / zmírnění). Komunikace by měla být založena na předpřipravených protokolech zohledňujících specifika poskytovatele FMI služby.

## Doplňující výklad ČNB

17. ČNB očekává, že procesy definované řídicím rámcem dle bodu 15 by měly prokázat, že pohotovostní plán může být zaveden dostatečně rychle, jakmile budou splněny podmínky pro jeho aktivaci.
18. Instituce, dle EfB, vedou seznam kontaktů klíčových zaměstnanců nutných pro zajištění kontinuity přístupu k identifikovaným kritickým a nezbytným FMI službám, tj. zaměstnanců potřebných pro postupy dle pohotovostního plánu. V této souvislosti je možné volit mezi seznamem konkrétních klíčových zaměstnanců a seznamem klíčových rolí. V případě seznamu klíčových rolí musí být instituce schopna demonstrovat, že její interní systémy jsou schopny v případě potřeby rychle poskytnout kontaktní údaje příslušných zaměstnanců.
19. Za účelem efektivní komunikace a koordinace s poskytovateli kritických a nezbytných FMI služeb ČNB očekává, že instituce ve spolupráci s příslušným poskytovatelem FMI služeb identifikovaly informace potřebné pro rozhodování o řízení rizik na straně poskytovatele FMI služeb. ČNB taky očekává, že instituce zváží způsoby zpřístupnění informací poskytovatelům FMI služeb, jakož i potenciální omezení nebo rizika při jejich včasné poskytování.

## Manažerský informační systém – „MIS“ (FMI Guidance 1.3)

20. ČNB plně v souladu s EfB a FMI Guidance očekává, že manažerský informační systém („MIS“) institucí adekvátním způsobem podporuje přípravu FMIR i pohotovostních plánů, tj. zejména je schopen v krátkém časovém okamžiku poskytnout aktuální a správné informace dle principu FMI Guidance 1.3 (např. klientské / vlastní pozice, vypořádací povinnosti, použitý / akceptovatelný kolaterál, požadavky na likviditu a kolaterál atd.).
21. ČNB, v souladu s FMI Guidance, rovněž očekává, že instituce v rámci svých pohotovostních plánů uvedou, kolik času je potřeba pro vygenerování informací uvedených v předešlém bodě.
22. V této souvislosti by instituce měly být schopny identifikovat jednotlivé komponenty MIS, jež jsou nezbytné pro přípravu FMIR, pohotovostních plánů a informací uvedených v předchozích bodech.

## Doplňující výklad ČNB

23. V souvislosti s požadavky na informace, jež musí být MIS institucí schopen poskytnout, ČNB upozorňuje, že se na rozdíl od SRB rozhodla určit minimální časové období pro:
- historické denní hodnoty požadovaných marží, hrubých odeslaných / přijatých plateb, časově kritických povinností („time-critical obligations“) dle poskytovatele FMI služeb za období alespoň posledních 6 měsíců;

- b. přehled nadcházejících materiálních vypořádacích a dodacích povinností podle hodnoty a druhu aktiva za období nadcházejícího 1 měsíce.

24. ČNB odlišně od SRB požaduje, aby MIS institucí byly schopny, nad rámec informací uvedených v FMI Guidance 1.3, v krátkém časovém horizontu vygenerovat všechny informace, které poskytovatelé kritických a nezbytných FMI služeb identifikovali jako informace potřebné pro jejich řízení rizik (tj. informace uvedené v bodě 19).

### **Přehled poskytovatelů FMI služeb pokrytých poslední verzí pohotovostního plánu** (FMI Guidance 2.1)

25. V souladu s FMI Guidance, ČNB očekává, že pohotovostní plán bude obsahovat přehled poskytovatelů kritických a nezbytných FMI služeb (identifikovaných v souladu s EfB Principem 4.4), jež jsou součástí aktuální verze pohotovostního plánu.

### **Přehled celkových požadavků na likviditu** (FMI Guidance 2.2)

26. ČNB očekává, stejně jako SRB v rámci FMI Guidance, že instituce v rámci svých pohotovostních plánů uvedou **souhrnnou informaci o požadavcích na likviditu**, včetně maximálních požadavků na likviditu, případně způsobilý kolaterál, jimž mohou být ze strany poskytovatelů kritických a nezbytných FMI služeb pokrytých aktuálním pohotovostním plánem vystaveny. Instituce v pohotovostních plánech rovněž vysvětlí, do jaké míry je kontinuita přístupu k FMI službám podpořena jejich strategií pro řízení likvidity, případně jak je toto zachyceno v jejich pohotovostních plánech financování.

### **Přehled pohotovostní strategie** (FMI Guidance 2.3)

27. Na základě individuálních pohotovostních strategií pro jednotlivé poskytovatele FMI služeb ČNB v souladu s FMI Guidance očekává, že instituce v rámci pohotovostního plánu uvedou přehled souhrnné pohotovostní strategie, včetně možných konfliktů individuálních pohotovostních strategií dle bodu 38.

## **ČÁST II Pohotovostního plánu: Informace dle poskytovatele FMI služeb**

### **Identifikace a mapování** (FMI Guidance 3.1.1)

28. V souladu s FMI Guidance je po institucích požadováno, aby tam kde je to relevantní, v rámci svých pohotovostních plánů uvedly doplňkové informace o jednotlivých poskytovatelích FMI služeb. Zejména se jedná o informace

- a. o jurisdikci (a právní systém) relevantní pro poskytovatele FMI služby;

- b. zda je kontrakt s poskytovatelem odolný vůči řešení krize („*resolution-resilient*“), případně zda byl / bude upraven odpovídajícím způsobem;
- c. o institucích v rámci skupiny, které jsou zprostředkovateli FMI služeb.

### **Kritéria pro členství / účast, smluvní podmínky a potenciálně vyšší požadavky** (FMI Guidance 3.1.2)

29. ČNB očekává, plně v souladu s FMI Guidance, že instituce ve svých pohotovostních plánech uvedou podmínky členství a účasti v dané FMI, včetně potenciálních finančních, kapitálových, provozních nebo jiných požadavků na ně kladených ze strany poskytovatele dané FMI služby. Pro účely naplnění tohoto očekávání se instituce řídí rovněž požadavky plynoucími z EfB Principu 4.5, včetně doplňujícího výkladu ČNB k tomuto principu (viz body 8 až **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.**).

### **Analýza dopadu reakce poskytovatele FMI služby na selhání instituce** (FMI Guidance 3.1.3)

30. Dle očekávání uvedeného ve FMI Guidance musí být instituce schopna identifikovat a v rámci pohotovostního plánu uvést jakákoliv dodatečná opatření k řízení rizik přijatých ze strany poskytovatelů kritických nebo nezbytných FMI služeb před, nebo v případě ukončení / suspendování přístupu k těmto FMI službám. Pro každý krok na straně poskytovatelů FMI služeb musí instituce provést analýzu dopadu na poskytování identifikovaných zásadních činností nebo provoz hlavních linií podnikání.

### **Doplňující výklad ČNB**

31. Pokud instituce při formulaci pohotovostního plánu použije jakékoli předpoklady týkající se opatření, která mohou být přijata příslušným poskytovatelem FMI služeb, měla by uvést, zda a v jakém rozsahu byly tyto předpoklady včetně navrhovaných opatření pro zajištění kontinuity přístupu k FMI službám přezkoumány a / nebo validovány poskytovatelem FMI služeb.

### **Pozice a transakce** (FMI Guidance, 3.2.1)

32. I když ČNB, na rozdíl od SRB, nevyžaduje, aby instituce v rámci FMIR vykazovaly informace ohledně pozic držených a transakcí uskutečněných prostřednictvím konkrétních poskytovatelů FMI služeb, neznamená to, že ČNB neočekává, že instituce mají tyto informace k dispozici a jsou schopny je na vyžádání rychle zpřístupnit. ČNB očekává, stejně jako SRB, že instituce v rámci svých pohotovostních plánů uvedou doplňující informace ohledně relevantních časově kritických povinností („*time-critical obligations*“).

### **Ostatní služby poskytovatele FMI služeb využívané institucí** (FMI Guidance 3.2.2)

33. ČNB, v souladu s EfB a FMI Guidance, očekává, že instituce v rámci svých pohotovostních plánů uvedou případně jiné služby poskytované ze strany poskytovatele FMI služeb (např. půjčování cenných papírů, kolaterál management atd.) a to včetně podmínek jejich využití a jakým způsobem se tyto podmínky před, během nebo po řešení krize mohou změnit.

### **Služby poskytované institucí poskytovateli FMI služeb** (FMI Guidance 3.2.3)

34. Pokud instituce poskytují své služby poskytovatelům FMI služeb, uvedou jejich popis, objem a význam pro poskytovatele FMI služeb ve svém pohotovostním plánu.

### **Požadavky na likviditu** (FMI Guidance 3.3)

35. Plně v souladu s očekáváním SRB dle FMI Guidance ČNB očekává, že instituce mají přehled o úvěrových linkách u poskytovatele FMI služeb, jejich aktuálním využití a odhadovaných požadavcích na likviditu v případě řešení krize instituce. V případě, že instituce pro odhad požadavků na likviditu v rezoluci používá modelování, ČNB očekává, že v rámci pohotovostního plánu instituce uvede seznam všech předpokladů použitých v modelu / prognóze, včetně krátkého vysvětlení jejich použití.

### **Doplňující výklad ČNB**

36. V souvislosti s odhadem potenciálních požadavků na likviditu u příslušného poskytovatele FMI služeb ČNB očekává, že instituce v rámci modelování provedou přiměřené kroky, jež budou zohledňovat možné / očekávané chování jejich klientů.

37. V případě, že instituce pro odhad požadavků na likviditu používá techniky modelování, nebo prognózování, ČNB očekává, že instituce rovněž provede citlivostní analýzu (z níž bude zřejmé, které z použitých předpokladů / přístupů mají na výsledek největší vliv a taky jaký vliv na výsledek může mít nenaplnění jednotlivých předpokladů) a její shrnutí uvede v rámci pohotovostního plánu.

### **Pohotovostní strategie** (FMI Guidance 3.4.1)

38. Pohotovostní strategie je klíčovou částí pohotovostního plánu, v rámci níž instituce identifikuje akce, které může přijmout (před, nebo v průběhu řešení krize) s cílem zamezit nebo zmírnit dopad opatření přijatých na straně poskytovatelů FMI služeb. Stejně jako SRB, ČNB očekává, že instituce v rámci pohotovostních plánů uvedou kroky, procesy a odpovědné osoby, jež jsou potřeba k tomu, aby FMI pohotovostní plán byl provozním „playbookem“. Stejně tak ČNB očekává, že instituce uvedou, která opatření jsou již součástí jejich ozdravného plánu,



pohotovostního plánu financování („Contingency Funding Plan“), nebo jim podobných dokumentům.

## Doplňující výklad ČNB

39. ČNB, v souvislosti s identifikací možných opatření přijímaných na straně institucí, považuje za vhodné upřesnit, že instituce by měly zohlednit všechna opatření, jež může poskytovatel dané FMI služby věrohodně vůči instituci přijmout.
40. Instituce by při navrhování opatření k zamezení nebo zmírnění negativního dopadu opatření přijímaných na straně poskytovatele FMI služby měly být pokud možno co nejkonkrétnější.

## Alternativní opatření (FMI Guidance 3.4.2)

41. ČNB je názoru, na rozdíl od SRB a jeho očekávání, že zachování stávajícího přístupu ke kritickým a nezbytným FMI službám je proveditelnější než spoléhání se na alternativní poskytovatele. Instituce by však měla zvážit zavedení ujednání s alternativním poskytovatelem, pokud smluvní vztah se stávajícím poskytovatelem dané FMI služby není odolný vůči řešení krize (ve smyslu OCIR) a jeho změna je právně nebo jinak neproveditelná. Pokud se instituce rozhodla pro alternativního poskytovatele, měla by rovněž posoudit, jak věrohodné takové ujednání je. V případě, že není možné zajistit alternativního poskytovatele<sup>7</sup>, měla by instituce zvážit další opatření ke zmírnění identifikovaného rizika.

## Převoditelnost klientských pozic (FMI Guidance 3.4.3)

42. V souladu s FMI Guidance ČNB očekává, že instituce poskytující nepřímý přístup k FMI službám svým klientům provedou vyhodnocení, do jaké míry jsou pozice příslušných klientů převoditelné k jinému poskytovateli nepřímého přístupu k daným FMI službám. V rámci hodnocení přenositelnosti klientských pozic se instituce rovněž zaměří na schopnost jejich systémů poskytnout potřebné a spolehlivé informace v krátkém čase.

## Implementace pohotovostní strategie (FMI Guidance 3.4.4)

43. V případě implementace pohotovostní strategie ČNB, stejně jako SRB, očekává, že pohotovostní plán bude obsahovat plán jeho implementace. To znamená identifikaci technologií, provozních a organizačních opatření (včetně procesů, lidí a služeb), které jsou potřeba pro zprovoznění pohotovostního plánu. Instituce by měly rovněž zvážit opatření a strategie, které zajistí, že technologie, procesy a služby zůstanou dostupné, stejně jako že si udrží klíčové zaměstnance.

7 Např. neexistuje alternativní poskytovatel nebo existují právní, provozní, případně finanční překážky pro vytvoření a udržování záložního řešení.

## Očekávaný výstup (FMI Guidance 3.4.5)

44. Instituce v rámci pohotovostního plánu uvedou uvažovaný dopad navrhovaných opatření na jejich schopnost poskytovat zásadní činnosti a provozovat hlavní linie podnikání, jakož i dopad těchto opatření na klienty.

## ČASOVÝ RÁMEC PRO IMPLEMENTACI OČEKÁVÁNÍ

ČNB očekává, že instituce, respektive skupiny budou v plném souladu s principy uvedenými v tomto dokumentu do **1. ledna 2024**. S cílem zajištění postupné implementace a rovného zacházení ČNB představuje následující shrnutí požadavků / očekávání v jednotlivých letech:<sup>8</sup>

### EfB Princip 4.4: Identifikace, mapování a hodnocení závislosti na poskytovatelích FMI služeb

#### 2021

- Instituce jsou schopny identifikovat všechny poskytovatele FMI služeb, které využívají, a rovněž jakou roli ve vztahu k danému poskytovateli FMI služby instituce plní. Tyto poskytovatele FMI služeb jsou instituce schopny do ČNB vykázat ve formě výkazu FMIR v řádném termínu pro předložení – tedy do 30.4 příslušného roku. To znamená, že procesy instituce zajistí sestavení kompletního FMIR.
- ČNB očekává, že instituce vypracuje interní metodiku a postupy pro identifikaci všech kritických a nezbytných FMI služeb a jejich poskytovatelů, která bude zohledňovat požadavky popsané v rámci EfB a doplňujícího výkladu ČNB. **Termín pro předložení první verze interní metodiky je listopad 2021.**

#### 2022

- Instituce jsou schopny, na základě schválené interní metodiky, identifikovat všechny kritické a nezbytné poskytovatele FMI služeb. Informace ohledně kritických a nezbytných FMI službách je odpovídajícím způsobem reflektována ve výkazu FMIR.
- Instituce jsou schopny sestavit výkaz FMIR, a to jak v řádném termínu pro předložení, tak i na základě ad-hoc požadavku ČNB. Instituce ČNB sdělí, kolik času potřebuje pro sestavení výkazu FMIR na základě ad-hoc požadavku.
- Instituce mají zavedeny procesy zajišťující, že interní metodika pro identifikaci kritických a nezbytných FMI služeb je v souladu s její aktuální podnikatelskou aktivitou, stejně jako jejím dlouhodobým obchodním plánem.
- Instituce mají detailní znalost toho, jak se požadavky na ně kladené ze strany všech jimi využívaných poskytovatelů FMI služeb mohou změnit v případě, kdy instituce čelí zhoršené finanční situaci, nebo by s ní byl zahájen proces řešení krize.

### EfB Princip 4.5: Znalost požadavků pro zachování přístupu k službám FMI

#### 2021

- ČNB očekává, že instituce vypracují minimálně návrh interní metodiky pro odhad očekávaných požadavků na likviditu ze strany poskytovatelů kritických a nezbytných FMI služeb.
- Instituce mají ukončenou předprojektovou fázi, včetně návrhu harmonogramu implementace vlastního řešení očekávání ČNB na vytvoření seznamu kroků, které mohou poskytovatelé

<sup>8</sup> Finální termín pro splnění očekávání pro daný rok je vždy konec příslušného roku, pokud není výslovně uvedeno jinak.

<p><b>2022</b></p>	<p>kritických a nezbytných FMI služeb vůči instituci přijmout v případě řešení krize. Návrh harmonogramu by měl reflektovat předpokládané časování ČNB v této záležitosti.</p>
<p>–</p>	<p>Instituce mají k dispozici plně funkční metodiku pro odhad očekávaných požadavků na likviditu ze strany poskytovatelů kritických a nezbytných FMI služeb</p>
<p><b>2023</b></p>	<p>– Instituce vedou seznam kroků, které mohou poskytovatelé kritických a nezbytných FMI služeb vůči instituci přijmout v případě řešení krize, alespoň pro poskytovatele FMI služeb, jež byli identifikováni pro první verzi pohotovostního plánu.</p>
<p><b>EfB Princip 4.6: Pohotovostní plán a opatření pro zajištění přístupu k FMI službám</b></p>	
<p><b>2021</b></p>	<p>– Instituce mají vypracován způsob řízení („Governance“) pro přípravu, schvalování, testování a aktualizace pohotovostního plánu (v souladu s FMI Guidance 1.1 a doplňujícím výkladem ČNB).</p>
<p>–</p>	<p>Instituce vyhodnotí a popíše předpokládané dopady související s očekáváními dle EfB a doplňujícím výkladem ČNB na interní (IT) systémy a procesy. Instituce identifikují případné změny jejich MIS, včetně návrhu harmonogramu jejich implementace, a to i s ohledem na uvedené časování ze strany ČNB.</p>
<p><b>2022</b></p>	<p>– Instituce identifikují alespoň 5 poskytovatelů FMI služeb, kteří budou pokryti první verzí pohotovostního plánu instituce. Instituce by měly zvážit prioritní zahrnutí těch poskytovatelů FMI služeb, kteří mohou vůči instituci přijmout opatření ke snížení rizik před a během řešení krize (jako např. pozastavení nebo ukončení členství, zvýšené požadavky na marži, kolaterál a podobně). <b>Instituce ČNB oznámí, které FMI budou pokryty první verzí pohotovostního plánu.</b></p>
<p><b>2023</b></p>	<p>– Instituce mají vypracovanou první verzi pohotovostního plánu pokrývající alespoň 5 poskytovatelů kritických nebo nezbytných FMI služeb. S ohledem na postupný náběh souladu s EfB a doplňujícím výkladem ČNB instituce provedou hodnocení sestaveného pohotovostního plánu, zejména uvedou oblasti, ve kterých pohotovostní plán není v souladu s EfB a doplňujícím výkladem ČNB.</p>
<p>–</p>	<p>Pohotovostní plán instituce pokrývá všechny identifikované poskytovatele kritických a nezbytných FMI služeb. Instituce provedou vyhodnocení, do jaké míry je pohotovostní plán v souladu s principy EfB, včetně doplňujícího výkladu ČNB.</p>