

EBA/GL/2017/14

---

16/02/2018

---

## Obecné pokyny

---

pro dohled nad významnými pobočkami

# 1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost

---

## Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010<sup>1</sup>. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

## Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 16/04/2018 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s označením „EBA/GL/2017/14“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

---

<sup>1</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Předmět, působnost a definice

---

### Předmět

5. Tyto obecné pokyny uvádějí, jak by orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán dohledu měly spolupracovat, v rámci kolegia orgánů dohledu zřízeného buď podle článku 116, nebo podle čl. 51 odst. 3 směrnice 2013/36/EU<sup>2</sup>, při dohledu a koordinaci výkonu svých pravomocí uvedených v hlavě V kapitole 4 a hlavě VII kapitolách 1 a 3 směrnice a v hlavě II oddílu 2 směrnice 2014/59/EU<sup>3</sup> ve vztahu k pobočkám institucí Unie zřízených v jiném členském státě.

### Adresáti

6. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům dohledu ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodu i) nařízení (EU) č. 1093/2010<sup>4</sup>.

### Definice

7. Není-li uvedeno jinak, pojmy použité a vymezené v nařízení (EU) č. 575/2013 a ve směrnici 2013/36/EU nebo ve směrnici 2014/59/EU mají v těchto obecných pokynech stejný význam.

---

<sup>2</sup> Úř. věst. L 176/338.

<sup>3</sup> Úř. věst. L 173/90.

<sup>4</sup> Úř. věst. L 176/1.

## 3. Provádění

---

### Datum použití

8. Tyto obecné pokyny se použijí od 1. ledna 2018.

### Pomoc při uplatňování

9. V případě, že se mezi příslušnými orgány dohledu vyskytnou neshodné názory na otázky týkající se těchto obecných pokynů, měly by tyto orgány usilovat o podání žádosti k orgánu EBA, jak uvádí čl. 31 písm. c) nařízení (EU) č. 1093/2010. Po podání žádosti by všechny zúčastněné příslušné orgány měly orgánu EBA poskytnout náležitě informace, včetně argumentů na podporu svých odlišných názorů, aby orgán EBA mohl zaujmout stanovisko ke sporným otázkám; všechny zúčastněné příslušné orgány dohledu by měly následně usilovat o zohlednění stanoviska orgánu EBA.

## 4. Posouzení významu poboček a zkouška intenzifikace

---

10. Příslušné orgány dohledu by měly posoudit a určit, v souladu s postupem a kritérii uvedenými v tomto oddíle, zda pobočka, která byla označena za významnou v souladu s článkem 51 směrnice 2013/36/EU, rovněž vyhovuje zkoušce intenzifikace.
11. Pokud se v kolegiu orgánů dohledu uvedeném v článku 116 směrnice 2013/36/EU liší orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě od domovského příslušného orgánu dané pobočky, měly by úzce spolupracovat na základě oddílu 5.8, aby se zajistil dohled nad danou pobočkou v souladu s těmito obecnými pokyny.

### 4.1 Význam a mapování pobočky: počáteční posouzení a aktualizace

12. Aniž jsou dotčena ustanovení článku 51 směrnice 2013/36/EU, orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán by měl, v souvislosti s mapováním instituce nebo skupiny prováděným v souladu s články 2 a 23 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/98 a články 2 a 17 prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/99, provést své vlastní posouzení významu dané pobočky pro tuto konkrétní instituci nebo skupinu na základě kritérií uvedených v odstavcích 28–31.
13. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán by měl uvést své posouzení významu pobočky pro instituci nebo skupinu do příslušného pole vzoru pro mapování uvedeného v člancích 2 a 17 a příloze I prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/99.
14. Pokud orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán dohledu zjistí na základě svého posouzení, že je pobočka významná pro instituci nebo skupinu, měl by oznámit své stanovisko hostitelskému příslušnému orgánu, samostatně nebo v procesu dokončování mapování instituce nebo skupiny podle článku 2 prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/99, a vyzvat daný orgán dohledu, aby zvážil uplatnění postupu uvedeného v článku 51 směrnice 2013/36/EU s cílem zjistit, zda je pobočka významná.
15. Pokud orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán sdělil hostitelskému příslušnému orgánu, že považuje pobočku za významnou pro instituci nebo skupinu, hostitelský příslušný orgán by měl zvážil, zda uplatní postup stanovený v článku 51 směrnice 2013/36/EU, a poskytnout, buď samostatně, nebo v souvislosti se svými stanovisky nebo připomínkami k mapování instituce nebo skupiny uvedenému v článku 2 prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/99, orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě nebo domovskému příslušnému orgánu dohledu svá stanoviska.

16. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán dohledu by měl posuzovat význam dané pobočky pro instituci nebo skupinu pravidelně nebo přinejmenším během každé aktualizace mapování instituce nebo skupiny uvedené v článku 2 prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/99. Hostitelský příslušný orgán by měl zajistit trvalé sledování podmínek stanovených v článku 51 směrnice 2013/36/ES pro zřízené pobočky, nad nimiž vykonává dohled.
17. Pokud orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán dohledu považuje pobočku za významnou pro instituci nebo skupinu, ale hostitelský příslušný orgán ji nemá za významnou ve smyslu článku 51 směrnice 2013/36/ES, orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán by přesto měl vyzvat hostitelský příslušný orgán k účasti v kolegiu orgánů dohledu v souladu s čl. 3 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/98 a čl. 3 odst. 1 písm. b) prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/99.
18. Poté, co je pobočka označena za významnou v souladu s článkem 51 směrnice 2013/36/EU, by orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán měl bez zbytečného odkladu aktualizovat mapování instituce nebo skupiny. Zejména by se mělo v mapování instituce nebo skupiny uvést, zda se hostitelský příslušný orgán zapojuje do příslušného kolegia jako člen (významná pobočka) nebo jako pozorovatel (nevýznamná pobočka), jak uvádí článek 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/98, a odpovídajícím způsobem by se měl aktualizovat seznam členů a pozorovatelů kolegia.

## 4.2 Zkouška intenzifikace dohledu u významných poboček

### 4.2.1 Postup zkoušky intenzifikace

19. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán dohledu by měly spolupracovat na základě následujících odstavců a usilovat o provedení společného posouzení a dospět ke společnému závěru k tomu, zda pobočka, která byla určena jako významná v souladu s článkem 51 směrnice 2013/36/EU, rovněž vyhovuje zkoušce intenzifikace a měla by proto být považována za „velmi významnou“ pobočku pro účely těchto obecných pokynů a být předmětem zvýšeného dohledu uvedeného v oddíle 5. Tento společný závěr by měl být sdělen instituci a mateřské instituci v EU orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě a domovským příslušným orgánem dohledu.
20. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán by se měly dohodnout na lhůtě a postupu pro provedení zkoušky intenzifikace a na vypracování společného závěru, zda je tato zkouška splněna.
21. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán by měly usilovat o provedení svého společného posouzení, zda jsou splněny podmínky pro zkoušku intenzifikace, a využít informace již dostupné v COREP a FINREP, a také jiné informace již získané od dané instituce, včetně informací z ICAAP nebo ILAAP instituce nebo

skupiny. Za tímto účelem, a aniž jsou dotčena ustanovení článku 28 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/98, by si měly orgány vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán dohledu v rámci kolegia vyměnit všechny další nezbytné informace.

22. V případě, že se mezi orgány dohledu vyskytnou neshodné názory na výsledek zkoušky intenzifikace a nedojde ke společnému závěru, měly by tyto orgány podat žádost k orgánu EBA, jak uvádí čl. 31 písm. c) nařízení o orgánu EBA, společně se všemi nezbytnými informacemi, aby orgán EBA mohl zaujmout stanovisko ke sporným otázkám a pomohl orgánům dosáhnout společného závěru. Všechny zúčastněné příslušné orgány dohledu by měly zohlednit stanovisko orgánu EBA a odpovídajícím způsobem problém vyřešit.
23. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán by měly zajistit, že pobočka, která vyhoví zkoušce intenzifikace, bude řádně uvedena v mapování instituce nebo skupiny, a že informace budou případně sděleny kolegiu orgánů dohledu.
24. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský nebo hostitelský příslušný orgán dohledu by měly nejméně jednu ročně provést přezkum svého společného závěru k výsledku zkoušky intenzifikace a aktualizovat jej. Pro přezkoumání a aktualizaci platí odstavce 20–23 a oddíl 4.2.2.
25. Příslušné orgány by měly zajistit, že pobočka, která již nadále nevyhovuje zkoušce intenzifikace, zůstane významnou pobočkou pro účely článku 51 směrnice 2013/36/EU, pokud nebude nově posouzena jinak podle ustanovení daného článku, protože postupy posuzování zůstávají samostatné.

#### **4.2.2 Kritéria pro zkoušku intenzifikace**

26. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán by měly provést zkoušku intenzifikace s ohledem na velikost, rozsah, povahu a systémový význam činností pobočky v hostitelském členském státě a na její význam pro instituci nebo skupinu.
27. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán dohledu by měly zvážit, že významná pobočka by se měla dále posuzovat pouze v případě, že tato pobočka zajišťuje zásadní funkce ve smyslu směrnice 2014/59/EU na základě informací ze (skupinového) ozdravného plánu nebo (skupinového) plánu pro řešení krize, v následujících oblastech:
  - a. retailové bankovníctví;
  - b. korporátní bankovníctví;
  - c. platby, zúčtování, vypořádání;

- d. úschova a správa cenných papírů;
  - e. výpůjčky a půjčky v rámci vnitrofinančního systému; nebo
  - f. investiční bankovníctví.
28. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domácí a hostitelský příslušný orgán dohledu by měly zvážit, zda významná pobočka, která zajišťuje zásadní funkce, rovněž splňuje následující podmínky:
- a. pobočka je významná pro instituci nebo pro skupinu; nebo
  - b. pobočka má velký význam pro finanční stabilitu hostitelského členského státu.
29. Významná pobočka, která zajišťuje zásadní funkce, by se měla považovat za významnou pro instituci nebo pro skupinu, pokud tato pobočka splňuje jednu nebo více podmínek uvedených v čl. 7 odst. 2 písm. a) až e) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1075 buď pro instituci, nebo pro skupinu.
30. Příslušné orgány by měly rovněž považovat významnou pobočku za důležitou pro instituci nebo skupinu, pokud, na základě informací předložených institucí nebo mateřskou společností v EU včetně pro účely ICAAP, ILAAP, ozdravného plánu nebo jiného plánování, byla pobočka uvedena jako významná, buď pro instituci, nebo pro skupinu.
31. Pro účely posouzení toho, zda by významná pobočka zajišťující zásadní funkce měla být považována za pobočku s velkým významem pro finanční stabilitu hostitelského členského státu, by měly příslušné orgány zvážit, zda tato pobočka splňuje některá z následujících kritérií:
- a. podíl pobočky na trhu v hostitelském členském státě z hlediska vkladů přesahuje 4 %;
  - b. celková aktiva pobočky (aktiva související s pobočkou) tvoří významnou část HDP hostitelského členského státu (tj. jsou vyšší než 4 % HDP);
  - c. celková aktiva pobočky (aktiva související s pobočkou) tvoří významnou část celkových aktiv bankovního systému hostitelského členského státu (tj. jsou vyšší než 4 % celkových aktiv bankovního systému hostitelského členského státu); nebo
  - d. pobočka může být považována za systémově významnou z podobných důvodů jako jiné systémově významné instituce (J-SVI) na základě posouzení uvedeného v obecných pokynech orgánu EBA<sup>5</sup>, pokud se uplatní na údaje o pobočce, jsou-li k dispozici. S ohledem na rozsah integrace poboček a podporu přijímanou od institucí by mohly příslušné orgány rovněž zvážit stanovení vyšších prahových

---

<sup>5</sup> Obecné pokyny orgánu EBA týkající se kritérií pro stanovení podmínek použití čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU ve vztahu k posuzování jiných systémově významných institucí (EBA/GL/2014/10).



hodnot pro bodový systém (scoring) J-SVI pro účely identifikace poboček, které vyhovují zkoušce intenzifikace.

## 5. Průběžný dohled nad velmi významnými pobočkami

---

32. Průběžný dohled nad pobočkami, které vyhověly zkoušce intenzifikace (velmi významnými pobočkami) by se měl organizovat a provádět v souladu s úkoly a povinnostmi orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě a domovského a hostitelského příslušného orgánu dohledu uvedenými ve směrnici 2013/36/EU a ve směrnici 2014/59/EU a s ohledem na oddíly 5.1 až 5.8 těchto obecných pokynů.
33. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán by se měly snažit zajistit, aby provozní podmínky kolegia plně umožňovaly dohled nad velmi významnými pobočkami v souladu s těmito obecnými pokyny.

### 5.1 Posouzení rizik pobočky

34. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán by měly zajistit, že velmi významná pobočka bude podrobena efektivnímu a účinnému posouzení ze strany orgánů dohledu v rámci procesu přezkumu a vyhodnocování (SREP) uplatňovaného u institucí a skupiny v souladu s článkem 97 směrnice 2013/36/EU a *Obecnými pokyny ke společným postupům a metodikám procesu přezkumu a vyhodnocení*<sup>6</sup> vypracovanými orgánem EBA. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán dohledu by měl zejména zajistit, že posouzení rizik skupiny nebo zpráva SREP instituce uvedená v prováděcím nařízení Komise (EU) č. 710/2014 bude obsahovat výrazný a zřejmý odkaz na posouzení každé velmi významné pobočky ze strany orgánů dohledu, včetně posouzení významných rizik, kterým je nebo by mohla být pobočka vystavena, obchodního modelu a strategie pobočky a rizik, která pobočka představuje pro finanční systém v hostitelském členském státě (posouzení rizik pobočky).
35. Toto posouzení rizik pobočky by mělo být zahrnuto jako příloha ke zprávě SREP instituce.
36. Od institucí nebo velmi významných poboček by se nemělo vyžadovat vypracování informací ICAAP nebo ILAAP za pobočku. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán dohledu by měl zajistit, že informace ICAAP a ILAAP dané instituce, získané v souladu s *Obecnými pokyny k informacím o interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) a přiměřenosti likvidity (ILAAP) shromažďovaným pro účely přezkumu a vyhodnocení (SREP)*<sup>7</sup> vydané orgánem EBA řádně zahrnují velmi významné pobočky a patřičně odrážejí rizika, kterým jsou vystaveny, stejně jako kapitál a likviditu vyčleněné na krytí těchto rizik. Za tímto účelem by měl orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán zajistit, že instituce, jejíž pobočka vyhověla zkoušce

---

<sup>6</sup> EBA/GL/2014/13.

<sup>7</sup> EBA/GL/2016/10.

intenzifikace, bude mít, po sdělení společného závěru orgánu, dostatek času na vypracování těchto informací k pobočce.

37. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán by měl zajistit, že posouzení rizik pobočky zachycuje posouzení všech prvků SREP, které jsou pro danou pobočku relevantní. Za tímto účelem by posouzení rizik pobočky nemělo zahrnovat hodnocení kapitálové adekvátnosti, protože to není na úrovni pobočky relevantní; posouzení by však mělo zahrnovat hodnocení vnitřní alokace kapitálu a likvidity na expozice, jimž je instituce vystavena prostřednictvím velmi významné pobočky, vypracované na základě informací ICAAP a ILAAP dané instituce, protože to může být považováno za relevantní pro pobočku. Posouzení rizik pobočky by mělo obsahovat přinejmenším výsledky posouzení následujících prvků:
- a. obchodní model a strategie pobočky a její úloha/postavení v rámci obchodního modelu a strategie instituce;
  - b. řídicí a kontrolní systém pobočky, kontroly řízení rizik a míra, do jaké je pobočka integrována do řídicího a kontrolního systému celé instituce;
  - c. závažná rizika pro kapitál, likviditu a financování, kterým je nebo by mohla být pobočka vystavena, jak uvádí *Obecné pokyny ke společným postupům a metodikám procesu přezkumu a vyhodnocení*, vydané orgánem EBA, a všechna rizika pro životaschopnost instituce, která pramení nebo mohou pramenit z rizik, kterým je instituce vystavena prostřednictvím velmi významné pobočky;
  - d. rizika, která může pobočka představovat pro finanční systém hostitelského členského státu;
  - e. makroekonomické prostředí, ve kterém pobočka působí.
38. Kromě výše uvedeného by mělo posouzení rizik pobočky uvádět přehled o všech zjištěných inspekci a kontrol na místě prováděných příslušným orgánem domovského nebo hostitelského členského státu, která jsou relevantní pro posouzení rizik instituce nebo finanční systém v hostitelském členském státě.
39. Při vypracování posouzení rizik pobočky by měl orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán dohledu dbát na to, aby získal a řádně posoudil přiměřené údaje od hostitelského příslušného orgánu. Hostitelský příslušný orgán by měl poskytnout přinejmenším následující údaje:
- a. příslušné informace a posouzení obchodního modelu a strategie pobočky v souvislostech s provozním prostředím v hostitelském členském státě;
  - b. příslušné informace a posouzení rizik, která může pobočka představovat pro finanční stabilitu hostitelského členského státu;

- c. popis a posouzení rizik v oblasti správy a řízení a informace o rizikových událostech v oblasti správy a řízení ve vztahu k provozu pobočky;
  - d. popis a posouzení makroekonomického prostředí, ve kterém pobočka působí.
40. Hostitelský příslušný orgán by měl poskytnout údaje uvedené v odstavci výše na základě informací, které má k dispozici, včetně informací ze:
- a. statistických zpráv a zpráv o finanční stabilitě uvedených v člancích 40 a 52 směrnice 2013/36/EU;
  - b. všech kontrol a inspekcí na místě v souladu s oddílem 5.3;
  - c. informací získaných od orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě nebo domovského příslušného orgánu v souladu s oddílem 5.4;
  - d. informací ze všech schůzí s vedením pobočky v souladu s oddílem 5.6; a
  - e. všech dalších informací, které mají příslušné orgány k dispozici.
41. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský nebo hostitelský příslušný orgán by měly koordinovat časový rozvrh přípravy posouzení rizik pobočky tak, aby odrážel časový rozvrh přípravy posouzení rizik skupiny nebo zpráv SREP (tj. cyklus SREP). Ve vhodných případech by tato koordinace měla být prováděna v rámci kolegia orgánů dohledu a odrazit se v programu dohledových šetření kolegia a harmonogramu pro dosažení společného rozhodnutí o omezitelných požadavcích na instituci podle prováděcího rozhodnutí Komise (EU) č. 710/2014.

## 5.2 Koordinace činností a program dohledových šetření

42. Program dohledových šetření kolegia uvedený v článku 11 a článku 20 prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/99 by měl, v případě velmi významné pobočky, brát v úvahu výsledek posouzení rizik této pobočky provedeného v souladu s oddílem 5.1.
43. Pokud posouzení rizik pobočky identifikovalo významná rizika pro kapitál, likviditu a financování, kterým pobočka je nebo by mohla být vystavena, a/nebo rizika pro životaschopnost instituce vyplývající z pobočky, včetně rizik plynoucích z řízení a kontroly rizik pobočky, závěry posouzení by měly sloužit jako podklad pro činnosti dohledu plánované orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě a domovským a hostitelským příslušným orgánem, které budou uvedeny v programu dohledových šetření kolegia.
44. Při vytváření programu dohledových šetření kolegia by měly orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán projednat přidělení práce a rozdělení úkolů pro vykonávání plánovaných činností dohledu týkajících se velmi významné

pobočky a měly by prozkoumat příležitosti ke společnému provádění některých těchto činností domovským a hostitelským příslušným orgánem.

45. Aby nedocházelo ke zdvojení úkolů dohledu a zdvojení žádostí o informace týkající se velmi významné pobočky do instituce, která je předmětem dohledu, měly by domovský a hostitelský příslušný orgán zvážit při vytváření programu dohledových šetření kolegia vhodné rozdělení úkolů, jak uvádí oddíl 5.8.

### 5.3 Kontroly a inspekce na místě ve velmi významných pobočkách

46. Aniž jsou dotčena ustanovení článku 52 směrnice 2013/36/EU, kontroly a inspekce na místě v pobočkách, pokud jsou plánovány předem, by měly být zahrnuty do programu dohledových šetření kolegia vytvořeného v souladu s články 16 a 31 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/98.
47. Aby se zajistilo, že orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán mají přehled o plánovaných kontrolách a inspekcích na místě v pobočkách, a to i o těch, které nejsou prováděny společně, a aby nedošlo ke zbytečnému zdvojení dohledu a žádostí institucím, měl by program dohledových šetření kolegia, je-li to vhodné, obsahovat informace o všech těchto činnostech organizovaných buď domovským, nebo hostitelským příslušným orgánem, a jejich rozsah, časový rozvrh a plánované zdroje.
48. Pokud orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský nebo hostitelský příslušný orgán dohledu rozhodne o časovém rozvrhu společně prováděných činností, měl by orgán iniciující a organizující činnosti řádně zvážit potřeby zúčastněných orgánů z hlediska zdrojů a cyklů dohledu, a to zejména cyklu SREP.
49. Kontroly a inspekce na místě v pobočce, které nebyly původně plánované, ale jsou iniciovány během roku, by měly být oznámeny jedním orgánem druhému bez zbytečného odkladu, a měly by se řádně odrazit v aktualizovaném programu dohledových šetření kolegia.
50. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán by měly zajistit, že počet kontrol a inspekcí na místě v případě velmi významných poboček bude za rok vyšší než u jiných typů poboček.
51. Příslušný orgán iniciující kontrolu nebo inspekci na místě (iniciátor) ve velmi významné pobočce by měl uplatnit následující postup:
  - a. Iniciátor by měl vyzvat druhý orgán dohledu k účasti při vykonávání činnosti a zajistit, že rozhodnutí o činnosti bude učiněno v přiměřené lhůtě a příslušné orgány dohledu budou moci zorganizovat svoji účast (obvykle šest týdnů před zahájením činnosti v případě předem plánované činnosti, ale v případě výjimečné činnosti by mohla být dostatečná i kratší lhůta). Přitom by iniciátor měl informovat vyzvaný orgán dohledu o rozsahu činnosti, aby mu umožnil učinit informované rozhodnutí.

- b. Orgán dohledu přijímající vyzvání k provedení kontroly nebo inspekce na místě by měl svoji účast potvrdit bez zbytečného odkladu, nejpozději do jednoho týdne od přijetí výzvy uvedené v bodě a), není-li kontrola nebo inspekce na místě urgentní povahy; v takovém případě by měl orgán přijímající výzvu potvrdit svoji účast v přiměřené lhůtě stanovené druhým orgánem, ve světle zvláštních okolností, které odůvodňují kontrolu nebo inspekci na místě.
- c. Pokud se orgán přijímající vyzvání rozhodne k účasti na činnosti:
  - i. iniciátor by měl, pokud možno, naplánovat činnost, včetně časového rozvrhu schůzí organizovaných v rámci provádění činnosti, s přihlédnutím k dostupnosti zúčastněného orgánu dohledu;
  - ii. iniciátor by měl zajistit, že zúčastněný orgán dohledu bude mít k dispozici informace relevantní pro výkon činnosti, na které se vztahují vnitrostátní právní předpisy členského státu, kde se kontrola nebo inspekce provádí;
  - iii. iniciátor by měl vypracovat návrh zprávy shrnující zjištění kontroly nebo inspekce na místě a měl by zúčastněnému orgánu poskytnout přiměřenou dobu na včasné dokončení zprávy;
  - iv. orgány, které se účastní činnosti, by měly usilovat o dosažení dohody na zprávě shrnující zjištění kontroly nebo inspekce na místě, než předloží zprávu instituci, a je-li to vhodné a v souladu se správnými postupy, pobočce;
  - v. jakmile orgány, které se účastní činnosti, dokončí zprávu, měl by ji orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán předložit instituci nebo skupině a, je-li to vhodné a v souladu se správnými postupy, měl by ji hostitelský příslušný orgán předložit vedení pobočky;
  - vi. pokud orgány, které se účastní činnosti, nedosáhnou dohody o zprávě shrnující zjištění kontroly nebo inspekce na místě, orgán iniciující a organizující činnost zůstává zodpovědný za dokončení zprávy a její předložení instituci nebo vedení pobočky.
- d. Pokud se orgán přijímající výzvu rozhodne, že se činnosti nezúčastní, iniciátor by měl vypracovat návrh zprávy shrnující zjištění kontroly nebo inspekce na místě a informovat orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán o konečných zjištěních předložených instituci a pobočce. Pokud kontrolu nebo inspekci na místě v pobočce provádí hostitelský příslušný orgán a orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán se rozhodne, že se činnosti nezúčastní, hostitelský příslušný orgán

by měl informovat orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský příslušný orgán o zjištěních dříve, než je předloží pobočce.

52. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán dohledu by se měl zúčastnit kontrol nebo inspekcí na místě prováděných v instituci, pokud jsou tyto činnosti relevantní pro velmi významné pobočky (zejména by k nim měly patřit schůze s vedením skupiny nebo instituce k otázkám týkajícím se těchto poboček; viz také oddíl 5.6).

## 5.4 Informace potřebné pro dohled nad velmi významnými pobočkami

53. Aniž jsou dotčena ustanovení nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 524/2014 a prováděcího nařízení Komise (EU) č. 620/2014, orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán zapojené do dohledu nad velmi významnými pobočkami by měly zajistit, že sdílejí, tím, že je zpřístupní ze své vlastní iniciativy nebo na vyžádání, všechny informace týkající se skupiny, instituce nebo pobočky, které jsou přiměřené, přesné a relevantní pro efektivní a účinný dohled nad pobočkou, jak stanoví tyto obecné pokyny.
54. Při posuzování relevance konkrétní informace nebo souboru informací by měly orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán dohledu přiměřeně a na základě rizik, vynaložit úsilí, aby odhadly dopady těchto informací na:
- činnosti pobočky;
  - řídící a kontrolní systém a organizaci pobočky, instituce nebo skupiny jako celku;
  - potenciální dopady na finanční stabilitu jakéhokoli členského státu, včetně státu, ve kterém působí pobočka;
  - potenciální relevanci informací pro rozhodnutí hostitelského příslušného orgánu týkající se uložení podmínek chránících obecný zájem ve vztahu k pobočce, činnostem v hostitelském členském státě; a
  - potenciálních dopadů rizik, kterým je vystavena instituce prostřednictvím velmi významných poboček, na instituci a její životaschopnost.
55. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán by měly zajistit, aniž jsou dotčena ustanovení nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 524/2014 a prováděcího nařízení Komise (EU) č. 620/2014, že budou přiměřeným a vhodným způsobem sdílet přinejmenším příslušné informace k těmto bodům:
- zprávy o interním, případně externím auditu a zprávy o hodnocení interních rizik instituce zaměřené na pozici pobočky v rámci instituce a na rizika, kterým je vystavena instituce prostřednictvím velmi významné pobočky;

- b. zprávy týkající se likvidity od instituce získané v souladu s článkem 415 nařízení (EU) č. 575/2013;
- c. jakékoli relevantní informace, které buď domovský, nebo hostitelský příslušný orgán získal od instituce při vypracování posouzení rizik pobočky v souladu s oddílem 5.1 těchto obecných pokynů;
- d. zprávy shrnující zjištění kontrol a inspekcí na místě v pobočce, které provedl buď orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě, nebo domovský nebo hostitelský příslušný orgán v souladu s oddílem 5.3 těchto obecných pokynů, se zaměřením na postavení pobočky v rámci skupiny a na rizika, kterým je instituce vystavena prostřednictvím velmi významné pobočky;
- e. informace o opatřeních dohledu a jiných opatřeních pro konkrétní pobočku, přijatých nebo plánovaných orgány vykonávajícími dohled na konsolidovaném základě nebo domovským příslušným orgánem (viz také oddíl 5.5);
- f. jakákoli zajišťovací opatření přijatá hostitelským příslušným orgánem na základě článku 43 směrnice 2013/36/EU a opatření přijatá na základě čl. 50 odst. 4 této směrnice (viz také oddíl 5.5);
- g. informace o budoucích velkých změnách s vlivem na pobočku, jako jsou změny v informačním systému nebo obchodním modelu instituce, a jakýchkoli relevantních opatřeních na zajištění kontinuity činností a nouzových opatřeních;
- h. informace týkající se provozních událostí, včetně všech zásadních pochybení nebo přerušení služeb poskytovaných zákazníkům, u platebních služeb nebo u informačních systémů, pokud jsou relevantní pro pobočku, včetně útoků a hrozeb v oblasti kybernetické bezpečnosti a informační bezpečnosti, jakož i přerušení nebo pochybení, která poškozují nebo ohrožují schopnost pobočky pokračovat ve svých obchodních činnostech nebo plnit své závazky jako poskytovatel platebních systémů a platebních služeb;
- i. informace týkající se strategií nebo obchodních plánů ve vztahu k budoucí činnosti pobočky, včetně například jakýchkoli nabídek významných nových produktů nebo služeb, na které se nevztahuje článek 39 směrnice 2013/36/EU;
- j. dokumentace plynoucí z uplatňování článku 143, čl. 151 odst. 4 a 9, článků 283, 312 a 363 nařízení (EU) č. 575/2013;
- k. informace relevantní pro posouzení skupinového ozdravného plánu nebo plánu instituce.



56. Tyto informace by se měly vyměňovat včas a v písemné nebo elektronické formě, pokud možno s využitím zabezpečených prostředků komunikace, s cílem usnadnit účinné a efektivní provádění příslušných úkolů dohledu.
57. V situacích nedostatku likvidity by se měly příslušné orgány navzájem informovat v souladu s požadavky článku 17 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 524/2014 a podle postupu stanoveného v prováděcím nařízení Komise (EU) č. 620/2014, a při poskytování informací uvedených v čl. 17 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 524/2014 by měly vysvětlit očekávané dopady nedostatku na likviditu instituce a poskytnout nejnovější dostupné ukazatele likvidity v domácí měně domovského členského státu instituce a ve všech ostatních měnách, které jsou významné pro instituci.

## 5.5 Uplatňování opatření dohledu a sankcí

58. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán by měl uplatňovat opatření dohledu uvedená v člancích 104 a 105 směrnice 2013/36/EU vůči instituci na základě zjištění SREP a specifických zjištění v posouzení rizik pobočky, pokud se opatření uplatňují ve vztahu k rizikům, kterým je vystavena instituce prostřednictvím velmi významné pobočky nebo nedostatků identifikovaných v této pobočce.
59. Aniž je dotčeno ustanovení článku 41 směrnice 2013/36/EU měly by orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovské a hostitelské příslušné orgány koordinovat uplatňování opatření dohledu a zajišťovacích opatření přijatých ve vztahu k velmi významné pobočce, v rámci kolegia orgánů dohledu, zejména s ohledem na:
- a. typ přijatých opatření;
  - b. časový rozvrh opatření a dobu jejich trvání;
  - c. rozsah opatření z hlediska příslušných expozic nebo řízení nebo jiných relevantních otázek, nebo jednotlivců, jsou-li určena jednotlivcům; a
  - d. vazeb na zjištění dohledu zvýrazněná v posouzení rizik pobočky.
60. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán dohledu by se měly pravidelně navzájem informovat o všech makroobezřetnostních opatřeních, nebo jakýchkoli jiných opatřeních uplatňovaných vůči institucím nebo pobočkám za účelem zabezpečení finanční stability, která mohou být relevantní pro instituci nebo velmi významnou pobočku.
61. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán by měl zvážit informace týkající se makroobezřetnostních opatření přijatých v souladu s předchozím odstavcem za účelem rozhodnutí, zda rozšířit opatření na celou instituci podle ustanovení

o dobrovolné reciprocitě pro makrobezpečnostní opatření stanovených Evropskou radou pro systémová rizika (ESRB)<sup>8</sup>.

62. Při rozhodování o recipročních obezpečnostních opatřeních uplatňovaných v hostitelském členském státě na instituci působící prostřednictvím pobočky, by měl orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán rovněž zvážit:
- a. typ, rozsah a povahu makrobezpečnostních opatření, a zda jde o „opatření typu 1. pilíře“ (např. změny rizikových vah v souladu s článkem 124 nařízení (EU) č. 575/2013) nebo „opatření typu 2. pilíře“ (např. minimální riziková váha použitá podle článku 103 směrnice 2013/36/EU);
  - b. rozsah a povaha operací pobočky a zejména zda by její operace nebo expozice byly ovlivněny makrobezpečnostním opatřením, kdyby operace nebo expozice prováděla instituce, pokud by působila v hostitelském členském státě prostřednictvím dceřiné společnosti namísto pobočky;
  - c. makrobezpečnostní rámec a jakákoli stávající makrobezpečnostní opatření v domovském členském státě, která se vztahují k instituci (a tedy k jejím pobočkám) a zda jsou zaměřena na řešení stejného rizika jako opatření uplatňovaná hostitelským příslušným orgánem;
  - d. doporučení ESRB, kterými se stanoví minimální standardy pro reciprocitu v makrobezpečnostních záležitostech<sup>9</sup>.

## 5.6 Komunikační rámec pro velmi významnou pobočku

63. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán by měly usilovat o to, aby zprávy předkládané instituci nebo skupině týkající se pobočky byly konzistentní. Proto by orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán měly dbát na vzájemnou konzultaci, než předloží skupině nebo instituci jakoukoli formu formálního sdělení ohledně pobočky.
64. Při komunikaci s velmi důležitou pobočkou a zejména při vyžadování informací potřebných k vykonávání svých úkolů v souladu s platnými právními předpisy, včetně těchto obecných pokynů, by měl hostitelský příslušný orgán informovat orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán a koordinovat s nimi svoji činnost.
65. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán by měly přinejmenším zorganizovat společnou výroční schůzi s vedením pobočky, rovněž s případnou účastí zástupců vrcholného vedení instituce, a projednat následující záležitosti:

<sup>8</sup> Viz doporučení ESRB o hodnocení přeshraničních účinků opatření makrobezpečnostní politiky a o jejich dobrovolné reciprocitě (ESRB/2015/2).

<sup>9</sup> Tamtéž.

- a. finanční výsledky pobočky na konci roku a předpovědi výsledků pobočky ve střednědobém horizontu;
  - b. obchodní strategii pobočky a to, jak bude pobočka přispívat k provádění strategie instituce a jak ji bude sama provádět;
  - c. hlavní činnosti pobočky a relevantní rizika; a
  - d. zjištění dohledu týkající se provozu pobočky a opatření, která byla nebo budou podniknuta institucí k nápravě příslušných záležitostí.
66. Pokud buď orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě, anebo domovský nebo hostitelský příslušný orgán dohledu není schopen zúčastnit se této společné schůze, měl by příslušný orgán dohledu informovat ostatní a orgány dohledu by měly sdílet závěry schůze a projednat všechna následná opatření.
67. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán dohledu by se měly dohodnout na formě a četnosti společných schůzí s vrcholným vedením instituce, aby projednaly otázky relevantnější pro velmi významnou pobočku nebo otázky, které mohou mít potenciální dopad na pobočku.
68. Tyto společné schůze s institucí a s vedením pobočky by se měly řádně odrazit v programu dohledových šetření kolegia.

## 5.7 Úlohy a povinnosti domovského a hostitelského orgánu při posuzování ozdravného plánu

69. V rámci postupu pro posouzení ozdravného plánu v souladu s čl. 6 odst. 2 směrnice 2014/59/EU nebo postupu pro posouzení skupinového ozdravného plánu v souladu s čl. 8 odst. 1 této směrnice a také s ohledem na požadavky *Doporučení k zahrnutí subjektů do skupinového ozdravného plánu*<sup>10</sup> vydaného orgánem EBA, by orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán měl konzultovat hostitelský příslušný orgán ohledně významných poboček v souladu s čl. 6 odst. 2 a čl. 8 odst. 1 směrnice 2014/59/EU.
70. Aby se usnadnila tato konzultace, měl by orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán sdílet skupinový ozdravný plán nebo plán instituce s hostitelským příslušným orgánem v souladu s časovým rozvrhem stanoveným v kolegiu orgánů dohledu pro posuzování ozdravného plánu a společným rozhodnutím o posouzení skupinového ozdravného plánu. Dále by měl orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán požádat hostitelský příslušný orgán o údaje k velmi

---

<sup>10</sup> EBA/Rec/2017/02

významné pobočce, aby se usnadnilo posouzení skupinového ozdravného plánu nebo ozdravného plánu instituce.

71. Hostitelský příslušný orgán by měl poskytnout své údaje k posouzení skupinového ozdravného plánu nebo ozdravného plánu instituce ve lhůtě stanovené v kolegiu orgánů dohledu. Tyto údaje by měly mít podobu obecných připomínek k plánu. Dále by měl hostitelský příslušný orgán poskytnout připomínky k částem plánu ve vztahu k velmi významné pobočce nebo připomínky týkající se opomenutí, která mají vliv na zahrnutí pobočky s ohledem na požadavky v *Doporučení k zahrnutí subjektů do skupinového ozdravného plánu*<sup>11</sup> vydaného orgánem EBA. Hostitelský příslušný orgán by měl rovněž informovat orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský příslušný orgán o jakémkoli aspektu vypracování ozdravného plánu ve vztahu k pobočce.
72. Údaje od hostitelského příslušného orgánu poskytnuté orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě nebo domovskému příslušnému orgánu by měly obsahovat následující informace, a měly by zohlednit, zda byla pobočka označena za velmi významnou, kvůli svému významu pro skupinu nebo instituci, nebo protože je systémově významná v hostitelském členském státě:
- a. posouzení toho, jak provedla instituce nebo skupina analýzu zásadních funkcí a hlavních linií podnikání s ohledem na popis velmi významné pobočky a mapování zásadních funkcí a hlavních linií podnikání pobočky;
  - b. stanovisko ke strategii instituce nebo skupiny a přístupu k velmi významné pobočce a analýzu právní a provozní propojenosti a také stávajících opatření, zejména vyplývajících z podmínek uvedených hostitelským příslušným orgánem z důvodů obecného zájmu;
  - c. popis hlavních činností a služeb zajišťovaných velmi významnou pobočkou;
  - d. analýzu toho, jak a kdy může velmi významná pobočka požádat, za podmínek popsanych v plánu, o využití úvěrových facilit centrální banky a také o aktiva, u kterých se očekává, že budou kvalifikována jako kolaterál;
  - e. posouzení věrohodnosti variant ozdravných postupů, řídicího a kontrolního systému / postupů eskalace, scénářů a ukazatelů týkajících se velmi významné pobočky, například zda se považuje za část odprodeje nebo jiné varianty ozdravných postupů předpokládaných institucí nebo skupinou;
  - f. informace o závažných rizicích, která může způsobit velmi významná pobočka instituci, nebo o závislostech mezi pobočkou a účastníky místního trhu;

---

<sup>11</sup> Tamtéž

- g. celkové posouzení, do jaké míry zahrnuje skupinový ozdravný plán nebo plán instituce odpovídajícím způsobem velmi významnou pobočku;
  - h. informace o všech dalších otázkách relevantních pro posouzení úplnosti, kvality a celkové věrohodnosti plánu.
73. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský příslušný orgán dohledu by měly vypracovat celkové posouzení skupinového ozdravného plánu nebo ozdravného plánu instituce v souladu s požadavky nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1075, tak aby odráželo údaje získané od hostitelského příslušného orgánu v souladu s odstavcem 72. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán dohledu by měl dále konzultovat celkovou hodnotící zprávu s hostitelským příslušným orgánem.
74. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán dohledu by měly usilovat o to, aby všechny diskuse, konzultace a jednání týkající se posouzení (skupinového) ozdravného plánu plně zohlednily časový rozvrh pro posouzení daného plánu stanovený v podmínkách kolegia.
75. Pokud se závažné nedostatky nebo překážky identifikované v plánu týkají velmi významné pobočky, tyto nedostatky nebo překážky by se měly řádně odrazit v procesu hodnocení (skupinového) ozdravného plánu, včetně souvisejícího společného rozhodnutí. Veškerá komunikace s mateřskou institucí v EU nebo pobočkou by měla být řádně koordinována mezi orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě a domovským a hostitelským příslušným orgánem v pracovním rámci kolegia.

## 5.8 Rozdělení úkolů mezi příslušnými orgány

76. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán by měly dbát na to, aby pracovní rámec kolegia orgánů dohledu nejen umožňoval, ale také zajišťoval účinné a efektivní rozdělování úkolů mezi všemi orgány zapojenými do dohledu nad velmi významnou pobočkou v souladu s těmito obecnými pokyny.
77. Za tímto účelem by měl orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo domovský příslušný orgán pravidelně hodnotit, zda bylo nebo nebylo dosaženo účinného a efektivního rozdělení úkolů, které umožňuje dohled nad velmi významnou pobočkou v souladu s těmito obecnými pokyny, a pokud ne, navrhopvat zlepšení pracovního rámce kolegia pomocí změny písemných dohod nebo programu dohledových šetření kolegia.
78. Mechanismus rozdělování úkolů zavedený jako součást pracovního rámce kolegia by se měl považovat za účinný a efektivní, pokud dosahuje následujících cílů:
- a. vyhýbá se zbytečnému zdvojení úkolů, optimalizuje zdroje dohledu, využívá všechny dostupné informace a poznatky a snímá zbytečná břemena z institucí, které jsou předmětem dohledu;

- b. odráží odborné znalosti pracovníků dohledu z hlediska technických dovedností nebo znalostí místního trhu, aby se zajistilo, že každý příslušný orgán vykonává ty úkoly, pro které je nejlépe připraven;
- c. odráží způsob, jakým je organizován subjekt, který je předmětem dohledu a který působí na přeshraničním základě prostřednictvím velmi významných poboček, a je úměrný povaze, rozsahu a složitosti příslušného subjektu, který je předmětem dohledu;
- d. je vhodný pro dohled nad institucí s ohledem na organizaci jejího řízení (tj. centralizace/decentralizace) a z hlediska organizace jejích linií podnikání.

79. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán dohledu by se měly dohodnout na podmínkách rozdělení úkolů a vyjádřit je v písemných dohodách kolegia o koordinaci a spolupráci. Kolegium by mělo být řádně informováno o existenci, případně o výsledku dohod o rozdělení úkolů.

80. V případě, že se mezi orgány vyskytnou neshodné názory na mechanismus rozdělení úkolů a nedojde k dohodě, měly by tyto orgány podat žádost k orgánu EBA, jak uvádí čl. 31 písm. c) nařízení (EU) č. 1093/2010, společně se všemi nezbytnými informacemi, aby orgán EBA mohl zaujmout stanovisko ke sporným otázkám a pomohl orgánům dosáhnout společného závěru. Všechny zúčastněné příslušné orgány by měly zvážit stanovisko orgánu EBA a odpovídajícím způsobem problém vyřešit.

81. Přinejmenším by tyto podmínky měly uvádět:

- a. konkrétní činnosti, které budou přiděleny každému orgánu;
- b. příslušný platný právní rámec;
- c. role a povinnosti zúčastněných orgánů, zvláště pokud se rozdělení úkolů liší od rozdělení úkolů podle nařízení (EU) č. 575/2013 a směrnice 2013/36/EU, na základě dohody o předávání úkolů;
- d. typ informací, které si budou vyměňovat orgány dohledu při plnění úkolů;
- e. jazyk, četnost a prostředky/formu vyměňovaných informací;
- f. standardy, na jejichž základě by se měly úkoly provádět;
- g. možnou zpětnou vazbu, rady nebo instrukce od jednoho orgánu druhému;
- h. použité pracovní metody;
- i. přístup k dokumentaci vytvořené po dokončení přiděleného úkolu;

- j. časový rozvrh pro dokončení přidělených úkolů;
  - k. podmínky, za kterých orgán, jemuž byl úkol přidělen, má předkládat zprávu kolegiu;
    - a
    - l. podmínky, za kterých může dojít k předčasnému ukončení rozdělení úkolů.
82. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán dohledu by měly informovat instituci a velmi významnou pobočku o rozdělení úkolů v souladu s komunikačním rámcem kolegia.
83. Pro účely zavedení co nejúčinnějšího rozdělování úkolů by měly orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán dohledu prověřit právní a provozní únosnost předávání úkolů, pokud to umožňují právní předpisy EU nebo vnitrostátní právní předpisy, s cílem vytvořit z něj mechanismus pro rozdělování úkolů. Prověření právní a provozní únosnosti předávání by se mělo provádět dobrovolně a pro jednotlivé úkoly, aniž jsou dotčeny kompetence a povinnosti přidělené vnitrostátním orgánům nebo unijním institucím.
84. Jakékoli předávání úkolů na dobrovolném základě by mělo být v souladu s právními předpisy EU a vnitrostátními právními předpisy a plně dohodnuto mezi zúčastněnými orgány, přinejmenším pokud jde o prvky uvedené v odstavci 81 a všechny další prvky vyžadované ke zřízení právně bezpečného a plně funkčního mechanismu pro rozdělování úkolů.
85. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a domovský a hostitelský příslušný orgán dohledu zapojené do dohledu nad velmi významnou pobočkou by měly vypracovat co nejlepší rozdělení úkolů v rámci kolegia v souladu s předchozími odstavci, i když, a zejména, pokud vlastní předávání není považováno za právně a provozně únosné.