

# Priority dohledu pro rok 2023

ESA  
EIOPA  
EBA

Ingrid Melicherová



# Pracovní program Společného výboru Evropské orgány dohledu (ESA) pro rok 2023 (1)

## 1. Ochrana spotřebitele a finanční inovace

## 2. Udržitelné finance

návrhy technických norem pro oblast zveřejňování informací o udržitelnosti, (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR) zpráva o zveřejnění nepříznivých dopadů, implementace zátěžových testů pro klimatické a ESG rizika

## 3. Posouzení rizik

hodnocení meziodvětvových rizik a zranitelných míst finanční stability

## 4. Sekuritizace

vytvořen společný výbor pro sekuritizaci

## 5. Digitální provozní odolnost (Digital Operational Resilience – DORA)

podvýbor výbor JC SC DOR na základě doporučení ESRB o kybernetickém systému EU a rámce koordinace incidentů

## 6. Externí instituce pro hodnocení úvěruschopnosti (ECAI)

v regulace na základě mandátu Capital Requirements Regulation (CRR) pro upřesnění a sledování shody mezi příslušným úvěrem, hodnocení ECAI podle stupně úvěrové kvality stanovené v CRR (čl.109a ods. 1 směrnice Solventnost II – bude upraveno aby se zajistila jednotnost používání ratingů ratingovými agenturami

# Pracovní program Společného výboru Evropské orgány dohledu (ESA) pro rok 2023 (2)

## 7. Finanční konglomeráty (FICOD)

- budou připravovat vhodná opatření v oblasti regulace a dohledu nad finančními konglomeráty
- ESA bude pokračovat ve vývoji technických norem pro šablony výkaznictví finančních konglomerátů z požadavky Směrnice o doplňkovém dozoru nad úvěrovými institucemi, pojišťovnami a investičními podniky ve finančním konglomerátu (FICOD)

## 8. Evropské fórum pro facilitátory inovací (EFIF)

V rámci smíšeného výboru budou evropské orgány dohledu pokračovat v práci na posílení komunikace a koordinace mezi vnitrostátními zprostředkovateli inovací prostřednictvím Evropského fóra zprostředkovatelů inovací (EFIF).

## 9. Jiné aktivity

- oblast poplatků a dlouhodobého výkonu retailových investičních produktů
- výměna informací (společné pokyny, meziodvětvová společná databáze pro vyhledávání - IT řešení do konce roka 2023)
- sledování dopadu BREXITU v oblasti ochrany investorů, integrity trhu EU a finanční stability

# Roční pracovní program EIOPA pro rok 2023 (1)



## 1. Zahrnutí udržitelného financování do všech oblastí práce

- Penzijní sektor má jedinečnou příležitost a odpovědnost řešit problémy související s udržitelností

Prioritní aktivity:

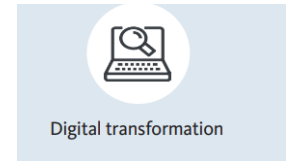
**a) Obezřetnostní regulace:** Zpráva o analýze obezřetnostního zacházení s aktivy a činnostmi spojenými s environmentálními a/nebo sociálními cíli . Poskytovat poradenství Komisi ohledně aspektů udržitelnosti svěřeneckých povinností (fiduciary duties) a pravidel správcovství penzijních .

**b) Posouzení rizik:** Zahájit jednorázový zátěžový test rizik přechodu v koordinaci s ESA, ESRB a ECB. Podporovat přístup k modelování rizik spojených s klimatickými změnami s otevřeným zdrojovým kódem a zlepšit shromažďování jednotných a komplexních údajů o pojistných ztrátách využitím inovací ve sběru a využívání údajů.

**c) Prevence rizik a rizika chování:** Dále zvyšovat informovanost spotřebitelů o preventivních opatřeních založených na riziku s cílem snížit pojištěné ztráty. Analyzuje a poskytuje poradenství v otázkách souvisejících s greenwashingem, stejně jako s implementací korporátního reportingu udržitelnosti a uplatňováním ustanovení souvisejících s udržitelností v procesu prodeje pojištění.

d) Dohled: Zahájit monitorování uplatňování stanoviska orgánu EIOPA k dohledu nad využíváním scénářů rizik změny klimatu v ORSA.

# Roční pracovní program EIOPA pro rok 2023 (2)



## 2. Podpora trhu a dozorčí komunity prostřednictvím digitální transformace

Hlavní prioritou EIOPA je přispět k bezpečné transformaci na digitálně odolnou společnost – a to stejně důležité, provozně odolné odvětví, a to i prostřednictvím implementace DORA.

Hlavní priority:

- a) používání umělé inteligence v pojišťovnictví, který bude doplňovat zákon o umělé inteligenci, který bude schválen;
- b) stírání rozdílů cen, zkreslení údajů a další etické otázky;
- c) dokončit vývoj případu použití otevřeného pojištění a vyvodit závěry pro rámec otevřených financí;
- d) sledování tržních inovací a školení supervizorů v kontextu Digitální finanční akademie EU;
- e) přezkoumat strategii digitální transformace, integrovat ji s datovou a IT strategií, SupTech strategií a částečně i Strategie kybernetického upisování; Posouzení finanční stability a systémových důsledků kybernetického rizika

# Roční pracovní program EIOPA pro rok 2023 (3)



## 3. Zvyšování kvality a efektivity dohledu

V zájmu zachování důvěry spotřebitelů v jednotný trh a dosažení ještě vyšší a efektivnější úrovně dohledu v celé EU bude orgán EIOPA nadále posilovat sbližování dohledu tím, že zajistí konzistentní přezkumy a přiměřené používání nástrojů sbližování dohledu.

Hlavní priority:

- a) Řešení poškozování spotřebitelů v důsledku přeshraničních aktivit.
- b) Odpovídající produktový design, a to i ve vztahu k poměru ceny a kvality u investičních produktů a výluk pro produkty neživotního pojištění.
- c) Zajistit konzistentní a efektivní uplatňování regulace Solvency II



## 4. Zajištění technicky správné obezřetnosti a provádění obchodní politiky

EIOPA bude poskytovat poradenství související s environmentálními a/nebo sociálními cíli a analýza problémů souvisejících s taxonomií.

Hlavní priority :

- a) Zaměřit se na poskytování svých rad v souvislosti s průzkumem směrnice o Occupational pensions (IORPII).
- b) Zaměřit se na osvědčené postupy pro příspěvkově definované důchody.

# Roční pracovní program EIOPA pro rok 2023 (4)

## 5. Identifikace, hodnocení, monitorování a podávání zpráv o rizicích pro finanční stabilitu a podpora preventivních politik a opatření ke zmírnění



EIOPA bude snažit poskytovat orgánům dohledu nejmodernější analýzu trhu zranitelnosti, identifikaci rizik a navrhovaná opatření ke zmírnění.

Hlavní priority:

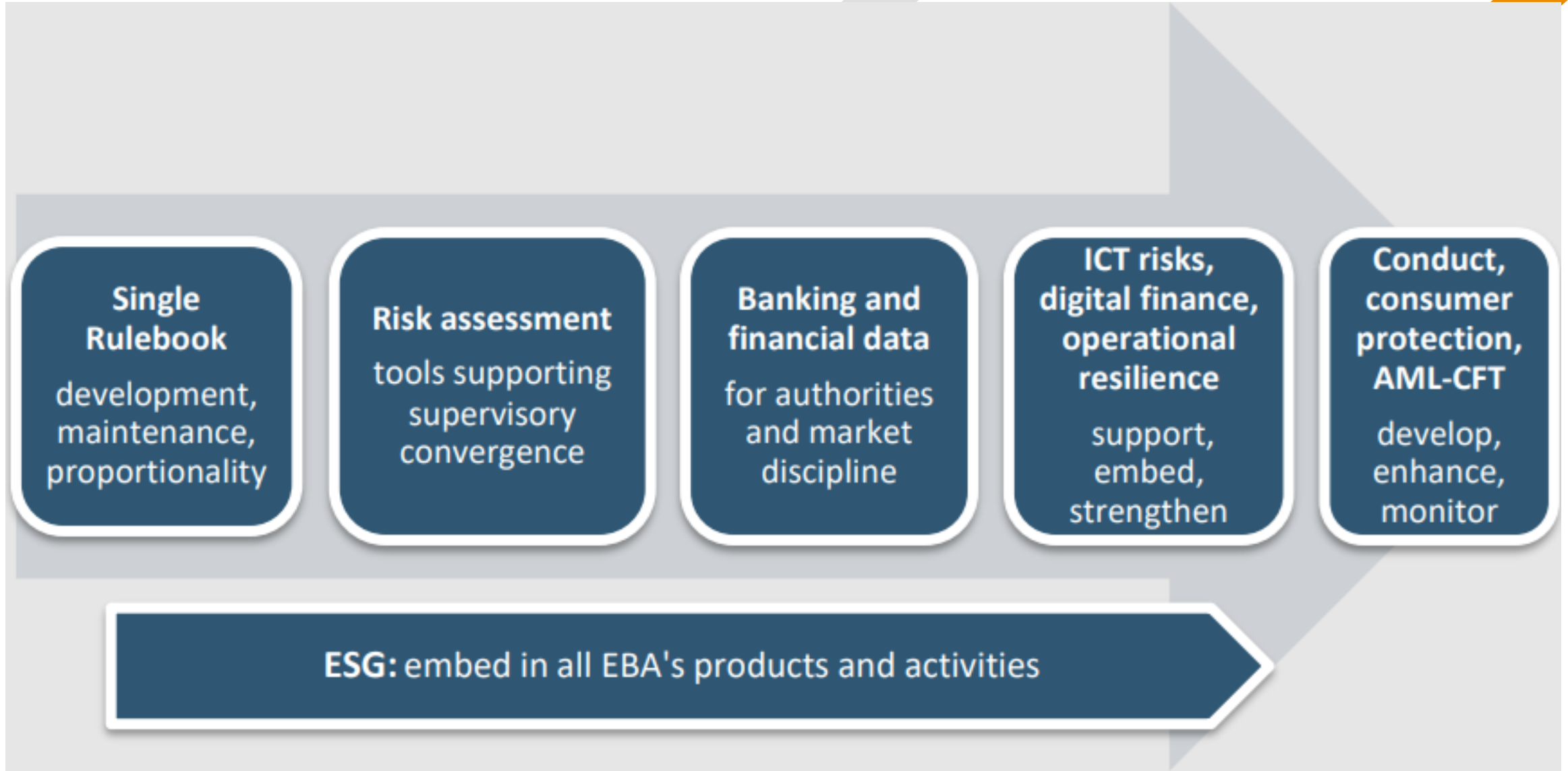
- a) Sledování možné materializace rizika poklesu plynoucího z probíhajících krizí v kontextu vysoké inflace a nízkého/potenciálně záporného růstu.
- b) Vylepšit a využívat modelování shora dolů pro hodnocení rizik finanční stability a pro simulaci dopadu nepříznivého vývoje na základě výkaznictví Solvency II.
- c) Pokračovat ve sledování vývoje v návaznosti na návrh EK na směrnici o vymáhání a řešení krizí v pojištění a s výhradou přijetí připravovat práci na úrovni 2 a 3 opatření, jakož i další trvalejší úkoly.



## 6. Zajištění dobré správy, agilní organizace, nákladově efektivního řízení zdrojů a silné firemní kultury



# EBA priority pro rok 2023





# EBA priority pro rok 2023 - horizontální

## 1. Dokončit implementaci Basel v EU

aby se zajistilo, že banky dokážou odolat budoucím krizím a aby bylo zachováno řádné fungování evropských a světových finančních systémů.

## 2. Provést rozšířený celoevropský zátěžový test

EBA provede celoevropský zátěžový test v roce 2023.

Po rozhodnutí EBA přejít na hybridní rámec s postupným přístupem však budou bankám poskytovány projekce pro NFCI na základě modelů dohledu shora dolů. Bude také posouzeno, jak zajistit, aby stres vhodně odrážel novou vysoce nejistou makroekonomickou a geopolitickou situaci

# EBA priority pro rok 2023

## 3. Data ve službách zúčastněných stran

- provádění své datové strategie zaměřené na zlepšení způsobu získávání, sestavování, používání a šíření regulačních údajů příslušným zúčastněným stranám a na posílení svých analytických schopností.
- Prioritou pro rok 2023 bude umožnit EBA sdílet data a poznatky s interními zúčastněnými stranami a celým datovým ekosystémem. Za tímto účelem EBA využije svou platformu EUCLID, aby umožnila datové toky mezi různými koncovými body a poskytla přístup k vysoce kvalitním, spravovaným datům a náhledům interním a externím zúčastněným stranám
- V roce 2023 EBA také dokončí vylepšený model datových bodů a metodiku implementující DPM ReFit, aby zajistil, že datový slovník EBA bude vyhovovat budoucím výzvám hlášení a digitálního zpracování. EBA také dokončí první fázi nástrojů
- Digital Regulatory Reporting (DRR) na podporu procesu vývoje nepřetržitého rámce pro podávání zpráv, včetně vydání DPM, úplného životního cyklu pravidel ověřování, podpory výpočtů dat a vytváření balíčků taxonomie XBRL. Nástroje DPM ReFit i DRR jsou společné projekty EBA-EIOPA.

# EBA priority pro rok 2023

## 4. Digitální finance a poskytování mandátů MiCA/DORA

- a) Očekává se, že MiCA i DORA vstoupí v platnost v roce 2023, přičemž datum aplikace se předpokládá na 1. ledna 2025
- b) Politické mandáty v DORA posílí a zefektivní chování finančních subjektů při řízení rizik v oblasti ICT, zavedou důkladné testování systémů ICT a zvýší povědomí orgánů dohledu o kybernetických rizicích a incidentech souvisejících s ICT, kterým čelí finanční subjekty.
- c) Politické mandáty podle MiCA se rozšíří o společný jednotný soubor pravidel pro vydávání kryptoaktiv a poskytování služeb v EU zřízený MiCA, například dalším upřesněním kapitálových požadavků na emitenty.

## 5. Posílení kapacity pro boj proti praní peněz a financování terorismu v EU

- V roce 2023 bude EBA nadále vést, koordinovat a monitorovat boj finančního sektoru EU proti praní peněz a financování terorismu v souladu se svým zákonným mandátem. To bude zahrnovat podporu zavádění robustních přístupů k dohledu nad AML/CFT v celé EU; přispívání k provádění holistického přístupu k boji proti praní peněz a financování terorismu, sankcím a jiným finančním trestným činům; a poskytování spolehlivého technického poradenství zúčastněným stranám na podporu účinného návrhu a provádění nového institucionálního rámce EU pro boj proti praní peněz a financování terorismu.
- V roce 2023 se EBA připraví na předání těch aspektů své práce, které se týkají výhradně AML/CFT dodržování a dohledu, novému AML/CFT Authority (AMLA). V současnosti se očekává, že k převodu pravomocí dojde v roce 2024.

# EBA priority pro rok 2023 - horizontální

## 1. ESG: realizace plánu ESG

- Úřad bude i nadále plnit mandáty obsažené v CRD, CRR, IFD, IFR a ty, které vyplývají z akčního plánu Komise a obnovené strategie udržitelného financování, a bude rovněž pokračovat ve svém přispění k evropské a mezinárodní práci (zejména prostřednictvím platformy o udržitelném financování, Basilejský výbor, Síť pro ekologizaci finančního systému, ESRB).
- EBA bude pokračovat v budování svého rámce pro monitorování rizik ESG, aby byl schopen efektivně sledovat rizika ESG v bankovním sektoru a vývoj zeleného finančního trhu. To bude zahrnovat postupné zvýšené využívání externích dat ESG souvisejících s riziky se zaměřením na související změny klimatu rizika.
- Práce EBA v této oblasti se bude řídit také doporučeními AKT ve čtyřech oblastech:
  - i) harmonizované/sladěné definice,
  - ii) požadavky na zveřejňování podle pilíře 3,
  - iii) požadavky na podávání zpráv,
  - iv) Pilíř 2

# Životopisy přednášejících





## Ingrid Melicherová

### Senior Associate

ingrid.melicherova@pwc.com

+420 703 182 347

### Education

- Economic University, Banking, Master (with distinction)
- Charles University, PhD. Program in progress (topic: development audit in EU)
- CPA exam
- Tax advisor

### Languages

- Slovak / Czech (native)
- English (full professional proficiency)
- Russian (limited professional proficiency)

### Skills

- CPA - certification
- ACA – accounting exam in UK
- Tax Advisory license
- Certified Internal Auditor (CIA) - certification in progress
- SOX, ISAE 3000, ISAE 3010, GDPR audits
- Regular reporting of financial institutions (MiFIR, EMIR)
- Fatca/Gatca
- Internal control optimization
- Compliance reviews
- GDPR
- Risk Management
- Reporting review process
- Process analysis
- Treasury



### Role

Ingrid is an Senior Associate in Risk Assurance Team in PwC Prague office. She has over 2 years experience in key process in Treasury, taxation, custody, custodian, operational, financial risks and capital adequacy testing in banks and financial institutions. She done also various projects in Fast close, IFRS-19, remuneration and other according to SOX, ISAE 3000 or ISAE 3040.



### Relevant Work Experience

- Internal audit of regulatory reporting of asset management and investment company
- Internal control optimization (bank, insurance company, investment company, including different industries)
- Fast Close Project
- Preparation of audit plan according to Risk matrix of the banks
- Execution of audits with preparation of internal audit reports
- Experience with mapping, risk assessment, optimization of internal process, data analysis to recognize weaknesses of processes, AML, KYC, IT and etc.
- Experience with National bank/ECB controls in the financial institutions
- Experience with implementation of agile structure in the banks
- Presentation audit results to Board of Directors or Audit Committee
- Internal audit of General assessment of IT environment
- Internal audit of GDPR according to local and EU legislation
- External valuation of Internal audit department according to IIA
- Review of risk in bank custodian processes according to EU and local legislation
- Internal audit of custody and ISAE 3040 report preparation
- Experience with oversight of External audit according to EU legislation





## Lucie Boková

### Senior Associate

lucie.bokova@pwc.com

+420 736 257 137

### Education

- Master's degree (Ing.) in Building Material Engineering – Brno University of Technology

### Languages

- English
- Czech

### Skills

- Lead Auditor IMS – ISO 9001, 14001, 45001, 19011 by TÜV SÜD
- Social Performance Training by Roberto Frau (Yale University)
- ESG Decoded Training by Global Affairs Associates, LLC
- GHG Accounting and Management Training by Global Affairs Associates, LLC



### Role

Lucie is a Senior Associate in Sustainability services department with deep knowledge of quality management, environmental policies and sustainability. She focuses on carbon footprint calculations, carbon footprint assurance and ESG reporting according to GRI Standards. She has been also involved in decarbonisation strategy and overall sustainability strategy preparation in short and mid-term horizon. Additionally, Lucie is certified lead auditor IMS for ISO 9001, 14001, 45001 and 19011 standards.



### Relevant Work Experience

- Carbon footprint assurance for Aricoma Group (20 entities in the Group across Europe), Scope 1, Scope 2 and reported Scope 3 emissions, collection and examination of supporting evidence on samples according to ISAE 3410 Standard
- Carbon footprint assurance for Czech Grid Holding, Scope & Scope 2 emissions, collection and examination of supporting evidence on samples according to ISAE 3410 Standard
- ESG reporting for Aures Holdings according to GRI Standards and CSRD draft outlook, data collection, and advisory with sustainability strategy including decarbonisation strategy
- Project of the Carbon footprint calculation software developed in-house by PwC, designed data collection forms and tested correctness of calculations performed by the software
- Preparation of annual sustainability reports for the McDermott group
- Overseeing compliance with CSR standards within EMEA region, developing and updating corporate procedures and guidelines covering sustainability topics
- Development of sustainability strategy for EMEA region of the McDermott group
- Quality oversight on a number of international projects McDermott group





## Zdeňka Jirasová

### Senior Consultant

zdenka.jirasova@pwc.com  
+420 731 133 971

#### Education

- Secondary school of Economics, Prague

#### Languages

- Czech
- Slovak
- English

#### Skills

- ESG regulations compliance
- ESG Climate and Environmental Risk Management
- Taxonomy Regulation
- ESG strategy
- ESG transformation
- ESG reporting



#### Role

Zdeňka is regulatory expert with more than 25 years of experience in banking area, including 13 years in internal audit. Prior joining PwC, she worked as an off-site supervisor in Czech National Bank, and also in Česká Spořitelna, Erste Group as an internal auditor, where she performed especially audits covered area of trading on the financial and capital markets, back office processes, custody services, depository services, operational risks, compliance and Anti-Money laundering.



#### Work Experience

##### Czech Development Bank

- The methodology how to evaluate clients and infrastructural projects from the ESG point of view

##### Hungarian Development Bank

- The process of preparation of action plan for ESG implementation and provided suggestions how to incorporate ESG risks into the risk management framework, including implementation of ESG risks into the current risk management processes related to credit risk management, rating of clients, setting limits, data collection

##### Latvian Development Bank

- Preparation of road map covering steps of implementation of ESG risk into current risk management framework, product management, data collection, reporting

##### Major Latvian Bank and Lithuanian Bank under ECB supervision

- Preparation of action plan and risk assessment analysis of credit and investment portfolio
- Suggestion for client's data collection and how to implement ESG risks into the business strategy, risk management framework and integration to the existing processes and procedures related to credit, operational, market and liquidity risk management.
- Consultation regarding setting of KRIs and KPIs related to ESG risks
- The process of preparation on ECB stress testing, including suggestion of methodology how to calculate scope 1, 2 and 3 emissions.

##### Major Slovenian Bank Group under ECB supervision

- Integration of climate-related and environmental risks into its risk appetite, reporting and processes related to management of credit, operational, market and liquidity risk.



## Matej Maršala

### Manager

matej.marsala@pwc.com  
+420 605 595 246

### Education

- Masters (Ing.) in Business Management, University Business and Law Inc., CZ
- Masters (MSc.) in Business Administration, University of Central Lancashire, UK
- Certification for real estate & company valuation, Prague University of Economics and Business, CZ

### Languages

- English
- Czech
- Slovak

### Skills

- Real estate and company valuation
- Data analysis
- Business consulting



### Role

Matej is a manager with more than 17 years of experience in banking area, valuation and consulting. Prior joining PwC, he worked as an advisor for big4 company in field of valuation and as head of collateral management in local Czech bank where he was responsible for field of collateral management, audits and risk methodology. He currently specialized in sustainability and ESG issues.



### Relevant Work Experience

#### **Slovak bank, subsidiary of Austrian bank group**

- Asset Quality Review of banks for European Central Bank („ECB“)

#### **Czech bank, subsidiary of Russian bank group**

- cooperation with regulatory bodies ECB and Czech national bank in relation to audit findings

#### **Projects for private companies**

- calculation of collateral value in relation to IFRS 1 and IFRS 2 transactions

#### **Medium-sized banking group**

- approving internal valuation estimates

#### **Other banking institutions**

- real estate valuation and collateral estate review for bank audit purposes

#### **International corporations**

- advising on collateral management – real assets, movable assets, receivables



Lukáš Kozlík

Assistant Manager  
lukas.kozlik@pwc.com  
+420 737 298 029

### Education

- Master's degree in Computer/Information Technology Administration and Management, Czech Technical University in Prague
- Bachelor's degree in Computer/Information Technology Administration and Management, Czech Technical University in Prague

### Languages

- English
- Czech
- Slovak

### Skills

- Collibra
- Ataccama
- Informatica
- MySQL
- PostgreSQL
- Microsoft SQL Server
- Management Studio
- SAS
- Power BI
- Tableau



### Role

Lukáš is an Senior Data Management Consultant within Data & Analytics practice in PwC CZ focused primarily on areas of Master & Reference Data Management, Data Governance and Quality including data and regulatory controls, target operating models, data governance processes, monitoring & reporting including defining policies standards and controls around the use of data.



### Relevant Work Experience

#### Data Catalog & Lineage Implementation, Retail client

- Design data catalog & data lineage related processes, roles and responsibilities within the existing team
- Design and validate the custom settings and configuration for data catalog & data lineage
- Cooperation with product owners for set up of daily ways of working and future roadmap extension
- Users education and trainings including the documentation, materials and dedicated custom pages

#### Global MDM & Data Governance Strategy, Professional services client

- Update of the structure and logic for the PoC solution implementation in Informatica MDM & IDQ modules
- Define roadmap and strategy for step-by-step implementation and integration across multiple systems and business units
- Cooperation with business stakeholders to receive requirements for quality and ways of working expectations
- Data governance framework definition and dimension owner identification

#### Data Management Tools Development, Global top data management vendor

- Customer trainings, support, requirements gathering, customer feedback sharing with product owners