
Bankovníctvo

(Politika bankového dohládu)
(zdroj: <http://www.bot.or.th>)

www.euroekonom.sk

Politika bankového dohľadu

1. Všeobecná politika

Thajská banka si túžobne želá zachovať konkurenčný a stabilný finančný systém okolo ktorého môže prekvitať progresívny ekonomický systém. Ako taká, skupina bankového dohľadu je poverená zodpovednosťou, aby zabezpečila bankový dohľad vysokej kvality zameraný na identifikáciu hmotných problémov alebo problémov vznikajúcich v jednotlivých finančných inštitúciách alebo finančnom systéme a zabezpečenie, aby tieto problémy náležitým spôsobom vyriešené. Je teda na zodpovednosti jednotlivých kontrolórov, aby zabezpečili zistenie úplného a presného odhadu stavu finančnej inštitúcie a potom postúpili nadriadenému orgánu skupiny bankového dohľadu vhodným spôsobom.

1.1 Filozofia a stratégia

Filozofia bankového dohľadu Thajskej banky založená na riziku sa využíva pre všetky finančné inštitúcie, podľa ich veľkosti. Bankový dohľad podľa rizika ponecháva zodpovednosť identifikácie, merania, monitorovania a kontroly rizika na vedenie finančnej inštitúcie. Hlavná súčasť riadenia rizika je udržiavanie spoločných postupov s vládnyimi praktikami. Ako taká, skupina bankového dohľadu je zodpovedná za posúdenie na akej úrovni riadiaci pracovníci finančných inštitúcií riskujú v určitom období vo vzťahu k určitému časovému okamihu.

Bankový dohľad na základe rizika vyžaduje od kontrolórov určovať ako existujúce alebo vznikajúce problémy, ktorým musí čeliť každá samostatná finančná inštitúcia alebo priemysel ako celok, ovplyvní prostredie a rozsah týchto rizík. Na dosiahnutie tohto cieľa kontrolóri budú potrebovať sa zaoberať nepretržitým sledovaním inštitúcií pre ktoré sú zodpovedný. Nepretržitý bankový dohľad sa spolieha na oba typy kontroly: on-site (dohľad na mieste) a off-site (dohľad z vlastného pracoviska) na dosiahnutie bezpečnosti a spoľahlivosti finančných inštitúcií na tomto základe. Očakáva sa, že kontrolóri budú odhadovať stav finančnej inštitúcie a systém riadenia rizika na jednotnom základe.

Aby sa zabezpečila realizácia efektívneho procesu kontroly, očakáva sa, že bude integrovaná funkcia bankového dohľadu spájajúca centrálu Thajskej banky a regionálnych úradov.

1.2 Interná koordinácia

Na zaručenie efektívneho bankového dohľadu, skupina bankového dohľadu a Finančné inštitúcie bankovej politiky musia spolupracovať v spoločnom vystupovaní. Každá skupina musí prejednať ich aktivity s ostatnými a v otázkach vzájomnej záležitosti musia koordinovať ich úsilie.

Osobitne, účastníci z oboch skupín musia zdieľať ich poznatky a skúsenosti, a pracovať v štýle jedného tímu pri rozvoji politiky bankového dohľadu, procedúr, postupov a regulácií.

Okrem toho, informácie o bankovom dohľade a informácie o zdravosti finančného systému na oboch – makro a mikro úrovniach musia byť zdieľané medzi skupinami.

1.3 Transparentnosť a dôveryhodnosť

Na zvýšenie úrovne komunikácie a transparentnosti s finančnými inštitúciami sa očakáva, že výsledky kontrolného procesu budú prediskutované s vedením finančných inštitúcií a správnu radou.

Okrem toho sa očakáva, že tieto informácie budú rozšírené v rámci pracovnej skupiny bankového dohľadu. Jednako, je to zodpovednosti jednotlivcov, ktorí obdržali citlivé a tajné informácie, aby nevyzradili tieto informácie žiadnej osobe výlučne ustanovenej Thajskou bankou.

2. Politika bankového dohľadu na mieste (On-Site)

Na zabezpečenie vyššie spomínaných zodpovedností bankového dohľadu, sa frekvencia a zdroje pre dohľad na mieste sídla finančnej inštitúcie môže zamerať na nasledujúce kritériá:

2.1 Plán frekvencie previerky

Raiting	Návšteva na mieste
1	každý rok
2	každý rok
3	každý rok
4	každých 6 mesiacov
5	zásahy a permanentná previerka

Rozvrh uvedený vyššie môže byť modifikovaný na umožnenie dlhších časových úsekov pre výborne hodnotené banky v takom čase ako Thajská banka má plne implementovanú efektívnu funkciu bankového dohľadu.

2.2 Zdroje previerky

Typ finančnej inštitúcie	Cyklus (pracovné dni)		Počet kontrolórov pre tím
	Prípravná fáza	Fáza realizácie	Fáza prípravy záverečnej správy
Domáce banky			
- veľké (> 400,000 MB)	20	40	20 18
- stredné (100-400tis. MB)	15	30	20 12
- malé (do 100 tisíc MB)	10	20	20 10
Pobočky zahranič. Bánk	15	25	20 10
Zložité obchody	10	15	20 7
Menej zložité obchody	5	5	20 4
Finančné spoločnosti			
- veľké (nad 30.000 MB)	10	20	20 10
- stredné (5-29 tisíc MB)	10	15	20 7
- malé (do 5.000 MB)	5	5	20 4

Rozsah kontrol vo filiálkach pre jednotlivé finančné inštitúcie bude vypracovaný na základe „institution-by-institution“ (inštitúcia inštitúciou). Rozsah kontrol vo filiálkach bude založený na odhade všetkých prístupných informácií vzťahujúcich sa k operáciám filiálok finančných inštitúcií; také ako postupy poskytovania úverov, kontrolné procedúry a pod. Podľa ich povahy, rozsah aktivít vo filiálkach nemôže byť odhadnutý v spôsobe podobnom k finančnej inštitúcii ako celku (napr. kapitál, meranie likvidity sú vypracované bezvýznamne); filiálkové previerky ako také budú slúžiť ako doplnok k celkovému rozsahu previerky všetkých operácií finančnej inštitúcie.

Pri rozhodovaní, či je dôležité preverovať jednotlivé filiálky, rozhodnutie bude založené na úrovni rizika a iných slabínach existujúcich v jednotlivých filiálkach and ich dopad na celkovú bezpečnosť a spoľahlivosť finančnej inštitúcie.

Cielený alebo ohraničený rozsah previerok môže byť tiež vedený na základe individuálnych požiadaviek. Rozhodnutie o potrebe pre takúto previerku môže byť tiež vykonané odborom previerky na diaľku (off-site). Ak je rozsah stanovenej previerky určený, budú určené ľudské zdroje a zostavený časový plán previerky. Rozsah, sprevádzaný rôznymi analýzami, taktiež aj ľudskými zdrojmi a časovým plánom budú podpísané vedením odboru bankového dohľadu a schválené riaditeľom odboru previerky na mieste.

Významné zmeny v stave finančných inštitúcií môžu vyžadovať od orgánu bankového dohľadu zmeniť časový plán previerky. Pri takejto zmene v časovom pláne bude potrebné, aby to bolo schválené riaditeľom odboru previerky na mieste.

Pred začatím previerky sa očakáva, že bude vykonaná predbežná analýza a že sa dostupné zdroje budú koncentrovať na také oblasti, ktoré vystavujú finančnú inštitúciu najväčšiemu riziku. Ako výsledok, pre EIC bude potrebné pripraviť rozsah previerky na mieste s vymedzením prác, ktoré sa musia vykonať, podpísaný CPC a povolený prinajmenšom Riaditeľom, ktorý je poverený vykonávaním funkcie na mieste. Riaditeľ poverený vykonávaním funkcie previerky na mieste bude potrebovať schváliť akékoľvek zmeny v rozsahu, ktorý bol predtým schválený.

Pre vytvorenie a udržiavanie nepretržitého vzťahu s nadriadeným vedúcim orgánom finančných inštitúcií sa očakáva, že riaditelia a vyšší riadiaci pracovníci skupiny Bankového dohľadu budú pravidelne navštevovať a komunikovať s nadriadenými orgánmi finančných inštitúcií, externými audítormi a inými stranami pridruženými k inštitúcii. Postupujúc týmto spôsobom skupina bankového dohľadu bude chápať svoju súčasnú úlohu, štruktúru, systém a previerky a tiež finančný priemysel ako celok.

3. Politika previerok na diaľku

Previerka mimo miesta slúži ako integračná súčasť procesu celkového dohľadu. Proces mimo miesta je určený pre monitorovanie zmien vnútri jednotlivých finančnej inštitúcie, aby sa zistili trendy a slúži ako včasný varovný systém. Aby bol efektívny, proces mimo miesta potrebuje, aby sa integroval do procesu previerky na mieste zúčastnením sa na prípravnej fáze pred previerkou, aby sa stanovil rozsah previerky na mieste. Keď sa zistia podstatné zmeny v stave inštitúcie, správa z previerky mimo miesta sa musí štvrťročne prerokovať s vrcholovým manažmentom finančnej inštitúcie.

Plán previerok mimo miesta by sa mal zakladať na nižšie uvedených kritériách

Druh finančnej inštitúcie	Frekvencia
Komerčné banky	Každý štvrťrok
Pobočky zahraničnej banky	Každých šesť mesiacov
Finančné spoločnosti alebo finančné a bezpečnostné spoločnosti a úverové spoločnosti	Každý štvrťrok
BIBF	každých šesť mesiacov

4. Politika žiadostí finančných inštitúcií

Skupina bankového dohľadu sa snaží prijať rozhodnutie o schválení alebo zamietnutí všetkých žiadostí. V prípadoch, v ktorých nie je žiadny obdobný prípad z predchádzajúceho obdobia týkajúci sa žiadosti, skupina bankového dohľadu postúpi žiadosť skupine bankovej politiky finančných inštitúcií pre výklad a vysvetlenie. Žiadosť sa zašle späť skupine bankového dohľadu za účelom prijatia rozhodnutia.

Kde je potrebná nová politika/smernica/direktíva, skupina bankového dohľadu zadrží žiadosť po oznámení tejto skutočnosti FIGP a vyžiadaní vysvetlenia, kým FIGP nepoužije novú politiku/smernicu/direktívu. Toto schválenie sa týka všetkých žiadostí finančnej inštitúcie, vrátane licencií finančných inštitúcií, zatvorenia pobočiek atď.

Skupina bankového dohľadu promptne vráti všetky žiadosti predložené finančnou inštitúciou, pre ktoré schválenie nie je potrebné. Skupina bankového

dohľadu bude tiež informovať finančné inštitúcie o príslušných ustanoveniach Zákona, ktoré sa týkajú otázky nastolenej finančnej inštitúcie.

5. Politika vyhovenia previerke

Hlavným účelom funkcie vyhovenia previerkam v rámci skupiny bankového dohľadu je pracovať s EIC a súdnymi zriadencami, aby sa zvládli a prešetrili komplikované prípady vymáhania. Tento postup čiastočne oslobodí proces previerky na mieste od tejto úlohy, týmto umožňujúc kontrolórom ukončiť svoju prácu vhodným spôsobom. Očakáva sa, že kontrolóri budú koordinovať svoju činnosť so skupinou bankového dohľadu, skupinou právneho a súdneho dohľadu a bude úzko spolupracovať ako tím, aby sa poskytli návrhy a odporúčania v ťaživej oblasti otázok vymáhania.

6. Politika vymáhania

Skupina bankového dohľadu je zodpovedná za odporúčanie Výboru rozvoja finančnej inštitúcie krokov na vymáhanie, ktoré sú potrebné, aby sa napravili problémy bezpečnosti a dobrého stavu (spoľahlivosti) vo finančnej inštitúcii. Po obdržaní odporúčania Výbor rozvoja finančnej inštitúcie zistí, či existuje dôvod pre uplatnenie krokov na vymáhanie. Monitorovanie vyhovenia krokom vymáhania budú mať na zodpovednosti funkcie previerky na mieste a mimo miesta. Ak záležitosť je mimoriadne súrna, zástupca guvernéra môže prijať rozhodnutie a nastoliť túto záležitosť na ďalšom stretnutí FIDC.

7. Politika manažmentu

7.1 Plánovanie a monitorovanie

Proces ročného plánovania skupiny bankového dohľadu zahŕňa rozvoj a manažment počtu pracovníkov a naplánovanie počtu pracovníkov bankového dohľadu v centrále Thajskej Banky a regionálnych pobočkách. Hlavným zámerom je využívanie zdrojov bankového dohľadu čo najefektívnejším možným spôsobom.

Teda zdroje sa majú prideliť na základe úrovne rizika jednotlivých finančných inštitúcií a účinku na finančný systém ako celok. V priebehu roka Thajská banka prerozdolí zdroje previerok na mesačnom základe. Okrem toho Skupina bankového dohľadu bude ročne revidovať a aktualizovať svoj strategický plán.

Skupina plánovania je zodpovedná za koordinovanie rozvoja ročného plánu, prerozdelenie zdrojov a vypracovanie správy s vedúcim ostatných tímov ako aj za hodnotenie činnosti skupiny bankového dohľadu vo vzťahu k jej KPI.

7.2 Rozvoj personálu

Pre vykonávanie svojich regulačných povinností je potrebný oddaný a schopný personál. Teda budú sústavne prebiehať pracovné školenia a dostatočné vzdelávanie, aby sa zachovala vysoká úroveň kompetentnosti personálu. Tiež sa očakáva, že všetky kontrolóri by mali stráviť určitý čas navštevovaním kurzov v škole pre kontrolórov, aby boli povýšení na licencovaných kontrolórov. Ako časť tohto procesu, výsledok previerky na mieste bude posúdený na konci každej previerky a pravidelne potom na stanovenie množstva a druhu potreby individuálnych kurzov. Rotácia pracovného miesta v rámci skupiny bankového dohľadu bude použitá ako nástroj na zvýšenie schopnosti pracovníkov bankového dohľadu.

Pretože skupina bankového dohľadu berie tréning a rozvoj svojich kontrolórov seriózne, očakáva sa, že záväzok navštevovať pracovné školenia a programy bude dodržaný. Ak člen bankového dohľadu pre akúkoľvek príčinu je neschopný navštevovať pracovné školenia, súhlas na opustenie z programu musí dostať v písomnej forme od riaditeľa s kópiou potvrdenou zástupcom riaditeľa pre oblasť ľudských zdrojov a administráciu.

- (1) Aktuálne previerky budú monitorované a správa bude podaná vedeniu na základe neprerušenia činnosti.
- (2) „Cyklus“ a „Počet kontrolórov v tíme“ slúžia iba ako smernice a nepredstavujú svoje maximum. V prípadoch, kde operácie finančnej inštitúcie sú zvlášť komplexné, alebo ich systém riadenia rizika je neadekvátny, skupina bankového dohľadu môže požadovať viac pracovníkov alebo dodatočný čas ako je uvedený v tabuľke. Naopak, nekomplexné finančné inštitúcie s dobrým riadením rizika môžu vyžadovať menšie zdroje alebo menej času ako je vyššie uvedené.