

2025/369

25.2.2025

ROZHODNUTÍ KOMISE (EU, Euratom) 2025/369**ze dne 21. února 2025,****kterým se zřizuje funkce ředitele pro řízení rizika pro dohled nad finančními riziky vyplývajícími z finančních operací Unie**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o Evropské unii,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie, a zejména na článek 249 této smlouvy,

s ohledem na Smlouvu o založení Evropského společenství pro atomovou energii, a zejména na článek 106a této smlouvy,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) 2024/2509 (dále jen „finanční nařízení“) ⁽¹⁾ stanoví možnost, aby Unie poskytovala půjčky kryté rozpočtem a rozpočtové záruky, pokud se prokáže, že to je nejvhodnější způsob ke splnění cílů politik Unie, a tyto půjčky a záruky jsou v souladu s definicemi stanovenými v příslušném základním právním aktu. Finanční operace Unie prováděné za účelem implementace těchto nástrojů mohou vyvolat řadu finančních rizik (např. úvěrové riziko, tržní riziko, riziko likvidity, operační riziko, riziko poškození dobré pověsti a riziko nedodržení předpisů) s možnými důsledky pro rozpočet Unie.
- (2) Finanční operace Unie se v průběhu současného víceletého finančního rámce výrazně rozšířily – co do objemu i rozsahu. K financování reakcí na nové problémy a po sobě jdoucí krizi byly ve velkém měřítku využívány půjčky, rozpočtové záruky a financování politik EU prostřednictvím emise dluhových cenných papírů. S ohledem na tento vývoj by měl být posílen rámec Komise pro řízení finančních rizik a dodržování předpisů, který byl vytvořen a uplatňován v souvislosti s výpůjčními a úvěrovými operacemi a operacemi řízení dluhu Unie, a jeho působnost by měla být rozšířena i na finanční rizika vyplývající z operací správy aktiv a rozpočtových záruk.
- (3) Funkce ředitele pro řízení rizika podle tohoto rozhodnutí je pokračováním vývoje v oblasti řízení finančních rizik, který byl zahájen zřízením funkce ředitele pro řízení rizika prováděcím rozhodnutím Komise C(2021) 2502 ze dne 14. dubna 2021 pro výpůjční operace, operace řízení dluhu a úvěrové operace v rámci nástroje NextGenerationEU. Po zavedení diverzifikované strategie financování jako obecné výpůjční metody byl následně dohled ředitele pro řízení rizika rozšířen na všechny výpůjční operace, operace řízení dluhu, operace řízení likvidity a úvěrové operace prováděcím rozhodnutím Komise (EU, Euratom) 2022/2544 ⁽²⁾, které bylo následně změněno prováděcím rozhodnutím Komise (EU, Euratom) 2023/2825 ⁽³⁾.
- (4) Finanční rizika vyplývající z provádění finančních operací Unie by měla být řádně identifikována, zmírňována, řízena a měly by být o nich poskytovány informace. Rámec pro řízení rizik by měl být odolný a měl by poskytovat komplexní, důslednou a nezávislou kapacitu pro dohled nad finančními riziky vznikajícími při všech prováděných finančních operacích Unie. Rámec by měl zajistit, aby finanční operace Unie byly prováděny v souladu s nejvyššími standardy integrity a řádného finančního řízení a řízení rizik.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) 2024/2509 ze dne 23. září 2024, kterým se stanoví finanční pravidla pro souhrnný rozpočet Unie (přepracované znění) (Úř. věst. L, 2024/2509, 26.9.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/2509/oj>).

⁽²⁾ Prováděcí rozhodnutí Komise (EU, Euratom) 2022/2544 ze dne 19. prosince 2022, kterým se stanoví opatření pro správu a provádění výpůjčních operací a operací řízení dluhu EU v rámci diverzifikované strategie financování a souvisejících úvěrových operací (Úř. věst. L 328, 22.12.2022, http://data.europa.eu/eli/dec_impl/2022/2544/oj).

⁽³⁾ Prováděcí rozhodnutí Komise (EU, Euratom) 2023/2825 ze dne 12. prosince 2023, kterým se stanoví opatření pro správu a provádění výpůjčních operací a operací řízení dluhu Unie v rámci diverzifikované strategie financování a souvisejících úvěrových operací (Úř. věst. L, 2023/2825, 18.12.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec_impl/2023/2825/oj).

- (5) Tímto rozhodnutím se při posilování rámce pro řízení finančních rizik a dodržování předpisů v souvislosti s finančními operacemi Unie zavádí zvláštní řízení Komise, které se týká výhradně finančních rizik vyplývajících z finančních operací Unie. Pravidla obsažená v tomto rozhodnutí by měla doplňovat jednací řád Komise ⁽⁴⁾ pro finanční rizika vyplývající z finančních operací Unie a jejich záměrem je dosáhnout souladu s osvědčenými postupy a standardy v oblasti řízení finančních rizik a dodržování předpisů, jak je uplatňují srovnatelné instituce zabývající se prováděním podobných finančních operací, a zároveň respektovat právní a institucionální rámec stanovený Smlouvami.
- (6) Rozhodnutí by proto mělo vycházet z modelu „tří linií obrany“. „První linií obrany“ by měla být generální ředitelství odpovědná za finanční operace Unie, která by měla i nadále odpovídat za navrhování, provádění, řízení, plánování a plnění operací v rámci své odpovědnosti v souladu s finančním nařízením. Ředitel pro řízení rizika by měl být nezávislou funkcí, která bude působit jako „druhá linie obrany“ na institucionální úrovni a bude mít hlavní odpovědnost za zřízení řádného rámce řízení finančních rizik pro dohled nad finančními operacemi Unie a za dohled nad jeho prováděním. „Třetí linií obrany“ by měl být Útvar interního auditu, který by měl vykonávat svou úlohu v souladu s článkem 118 finančního nařízení.
- (7) V souladu s modelem tří linií obrany by generální ředitelství odpovědná za finanční operace Unie měla jako první linie obrany zavést řádné postupy řízení finančních rizik a zajistit dodržování politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů.
- (8) Rámec pro řízení finančních rizik a dodržování předpisů má být prováděn společně s dalšími akty, kterými se stanoví řízení Komise, zejména s interními pravidly ⁽⁵⁾, jednacím řádem Komise, sdělením předsedkyně Komise P(2024)5 ze dne 4. prosince 2024 „Pracovní metody Evropské komise“ a sdělením Komise SEC(2000) 560 ze dne 11. dubna 2000, kterým se oznamuje zřízení Útvaru interního auditu ⁽⁶⁾. Úzká spolupráce od počátečních fází přípravy by měla být v souladu s pracovními metodami Evropské komise zajištěna také v souvislosti s řízením finančních rizik stanoveným v tomto rozhodnutí a měla by zahrnovat zejména ředitele pro řízení rizika.
- (9) Ředitel pro řízení rizika a generální ředitelství odpovědná za finanční operace Unie by měli loajálně provádět veškeré kroky podle tohoto rozhodnutí, měli by zavést a podporovat kulturu rizik a uplatňovat požadavky obezřetnosti a zásadu řádného finančního řízení v přístupu k finančním rizikům vyplývajícím z finančních operací Unie a zajistit úzkou spolupráci. To by znamenalo vypracovávat politiky prostřednictvím meziútvarových pracovních skupin složených z účastníků z generálních ředitelství odpovědných za příslušné finanční operace Unie, které by od počátku pracovaly koordinovaně. Práce na řízení finančních rizik prováděná podle tohoto rozhodnutí by dále měla zohlednit hodnocení, poznatky a zkušenosti útvarů získané při provádění programů a nástrojů schvalujících rozpočtové záruky a půjčky, a to případně včetně stávajících rámců pro řízení rizik, osvědčených tržních postupů a mezinárodních norem, jakož i příslušných právních předpisů týkajících se řízení finančních rizik a dodržování předpisů.

⁽⁴⁾ Rozhodnutí Komise (EU) 2024/3080, kterým se stanoví jednací řád Komise a kterým se mění rozhodnutí K(2000) 3614 (Úř. věst. L, 2024/3080, 5.12.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dec/2024/3080/oj>).

⁽⁵⁾ Rozhodnutí Komise C(2024) 6814 final ze dne 30. září 2024 o interních pravidlech pro plnění oddílů Komise v souhrnném rozpočtu Evropské unie.

⁽⁶⁾ Sdělení Komise SEC(2000) 560 ze dne 11. dubna 2000 „Reforma finančního řízení a kontroly v Komisi“.

- (10) Toto rozhodnutí by proto mělo rozšířit úlohu, povinnosti a úkoly ředitele pro řízení rizika na všechny dotčené finanční operace Unie. Ředitel pro řízení rizika by měl vypracovat rámec pro řízení finančních rizik a dodržování předpisů pro všechny finanční operace Unie, a to i prostřednictvím plnění specifických úkolů stanovených v tomto rozhodnutí, dohlížet na finanční rizika a podávat o nich zprávy. V souladu s funkcí druhé linie obrany by měl ředitel pro řízení rizika nadále jednat zcela nezávisle na generálních ředitelstvích odpovědných za finanční operace Unie, neměl by být hierarchicky podřízen generálnímu řediteli pro rozpočet a měl by být nadále přímo podřízen členovi sboru komisařů odpovědnému za rozpočet.
- (11) V souladu s nezávislostí ředitele pro řízení rizika na útvarech Komise, které provádějí finanční operace Unie, by funkci ředitele pro řízení rizika měl zastávat vedoucí pracovník s odpovídajícími odbornými zkušenostmi v oblasti řízení finančních rizik, který by měl mít podporu specializovaného týmu s příslušnými odbornými znalostmi. Funkce ředitele pro řízení rizika by neměla být slučitelná s funkcemi pověřené schvalující osoby pro finanční operace Unie a účetního.
- (12) Přestože ředitel pro řízení rizika není útvaru ve smyslu čl. 45 odst. 1 jednacího řádu Komise, je pro nezávislost této funkce zásadní, aby byla považována za rovnocennou odpovědnému útvaru a útvaru s oprávněnými zájmy pro účely článků 55 a 58 jednacího řádu Komise. Za tímto účelem by měl být ředitel pro řízení rizika zejména útvaru odpovědným za konzultace mezi útvary ohledně politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů. Jako útvar s oprávněnými zájmy by měl být ředitel pro řízení rizika konzultován v rámci konzultací mezi útvary, zejména pokud jde o legislativní návrhy programů nebo nástrojů schvalujících rozpočtové záruky a půjčky, jakož i o akty, kterými se provádějí programy nebo nástroje schvalující rozpočtové záruky a půjčky, a o akty týkající se jakýchkoli finančních operací Unie.
- (13) Ředitel pro řízení rizika by měl mít obecné a specifické úkoly. Ředitel pro řízení rizika by měl v úzké spolupráci s generálními ředitelstvími odpovědnými za finanční operace Unie vypracovat rámec upravující řízení finančních rizik a dodržování předpisů pro různé kategorie finančních operací Unie, který by se skládal z politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů. Na provádění a dodržování rámce pro rizika a dodržování předpisů podle tohoto rozhodnutí by měl dohlížet ředitel pro řízení rizika. Politika na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů by měla obsahovat pokyny k rizikům a dodržování předpisů pro provádění finančních operací Unie. Tento zastřešující rámec by měl definovat cíle v oblasti rizik, řízení rizik, měl by identifikovat hlavní rizika a zásady řádného řízení finančních rizik pro jejich řízení a zmírňování.
- (14) Kromě těchto úkolů obecné povahy by měl mít ředitel pro řízení rizika přiděleny specifické úkoly týkající se hlavních procesů plánování důležitých kategorií finančních operací Unie. Toto rozhodnutí by mělo stanovit neúplný seznam specifických úkolů, které by měly být splněny. Měly by zahrnovat vydávání stanovisek k plánu financování výpůjčních operací a operací řízení dluhu, interních aktů a opatření k provádění výpůjčních operací, operací řízení dluhu, operací řízení likvidity a operací správy aktiv Unie. Kromě toho by měl ředitel pro řízení rizika v úzké spolupráci s generálními ředitelstvími odpovědnými za finanční operace Unie vypracovat pokyny a společné nástroje, které budou základem metodik a systémů potřebných pro účinné řízení rizik a podávání zpráv o rozpočtových zárukách a půjčkách Unie, ať už jsou zajištěny, či nikoli. Na základě informací poskytnutých generálními ředitelstvími odpovědnými za finanční operace Unie by měl ředitel pro řízení rizika rovněž poskytovat příslušné vstupní informace o finančních rizicích vyplývajících z finančních operací Unie a podmíněných závazcích do zpráv zahrnujících tyto otázky, které přijímá Komise, zejména zpráv uvedených v čl. 41 odst. 5 a článku 256 finančního nařízení.

- (15) Tematické politiky v oblasti rizik a dodržování předpisů by měly stanovit podrobné informace o řízení rizik a dodržování předpisů v souvislosti s finančními riziky, jako jsou úvěrové riziko, tržní riziko, riziko likvidity, operační riziko, riziko poškození dobré pověsti a riziko nedodržení předpisů, která vyplývají z finančních operací Unie, v souladu s jejich specifiky na úrovni programu nebo nástroje. Tyto politiky by měly stanovit rámec ochoty podstupovat riziko a definovat metodiky rizik, které se používají k posuzování, kvantifikaci, hodnocení a vykazování příslušných finančních rizik. U rozpočtových záruk a půjček je s ohledem na potřebu průběžného posuzování rizik vhodné, aby tematické politiky v oblasti rizik a dodržování předpisů stanovily konkrétní nástroje, definovaly metodiky rizik, včetně rizikových parametrů, a v příslušných případech zajistily konzistentnost v rámci celé Komise a měřily úroveň finančních rizik, která mají být zajištěna.
- (16) Vnitřní pravidla a postupy, včetně vnitřních pokynů, technických pokynů a příruček zavedených generálními ředitelstvími odpovědnými za finanční operace Unie, by měly umožňovat včasnou a přesnou identifikaci rizik a provádění příslušných opatření ke zmírnění a řízení rizik a spolehlivé a včasné podávání zpráv řediteli pro řízení rizika. S cílem zajistit soudržné provádění politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů by mělo být možné, aby generální ředitelství odpovědná za finanční operace Unie konzultovala s ředitelem pro řízení rizika vnitřní pravidla a postupy, včetně vnitřních pokynů, technických pokynů a příruček týkajících se jejich souladu s těmito politikami.
- (17) Ředitel pro řízení rizika by měl v případě potřeby poskytovat poradenství generálním ředitelstvím odpovědným za finanční operace Unie ohledně provádění politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů, tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů a řízení konkrétních rizik. Generální ředitelství odpovědná za finanční operace Unie by se měla těmito doporučeními zabývat a poskytnout vysvětlení k přijatým opatřením.
- (18) Aby bylo možné účinné a efektivní monitorování ze strany ředitele pro řízení rizika, měla by příslušná generální ředitelství, která spolupracují s třetími stranami, zejména s prováděcími partnery pro rozpočtové záruky, získávat od prováděcích partnerů potřebné informace o finančních rizicích souvisejících s finančními operacemi Unie a na požádání je sdělovat řediteli pro řízení rizika.
- (19) Aby bylo zajištěno, že všechny příslušné subjekty budou důsledně informovány o řízení finančních rizik u finančních operací Unie, měla by být pro ředitele pro řízení rizika stanovena odpovídající povinnost podávání zpráv. Ředitel pro řízení rizika by měl zejména pravidelně podávat zprávy členovi sboru komisařů odpovědnému za rozpočet, členům sboru komisařů odpovědným za finanční operace Unie a generálnímu řediteli Generálního ředitelství pro rozpočet a generálním ředitelům odpovědným za finanční operace Unie. Podávání zpráv ředitele pro řízení rizika by mělo vycházet z podávání zpráv generálních ředitelství odpovědných za finanční operace Unie podle jednotlivých programů. Podávání zpráv o finančních rizicích a jejich sledování by mělo umožnit včasnou identifikaci jakýchkoli vznikajících finančních rizik vyplývajících z finančních operací Unie.
- (20) Řediteli pro řízení rizika by měl být nápomocen referent pro dodržování předpisů. Ten by měl být přímo podřízen řediteli pro řízení rizika a jednat pod jeho vedením. Funkce v oblasti dodržování předpisů by měly zahrnovat záležitosti týkající se i) souladu instituce a provádění finančních operací Unie útvary Komise a jejich protistranami s pravidly a postupy a ii) prevence praní peněz, financování terorismu, vyhýbání se daňovým povinnostem, daňových podvodů nebo daňových úniků. Pokud jde o finanční operace Unie prováděné v rámci nepřímého řízení, neměl by referent pro dodržování předpisů přímo poskytovat doporučení a pokyny, neboť tyto operace již využívají spolehlivý systém kontrol a pravidla pro pověřené subjekty jsou posuzována v rámci pilířů podle hlavy VI finančního nařízení.

- (21) V současné době existují tři různé výbory. Za prvé, rozhodnutím Komise C(2020) 5154 (7) byl zřízen Řídící výbor pro podmíněné závazky, který zajišťuje koordinaci a dohled nad společným rámcem pro řízení rizik v souvislosti s podmíněnými závazky. Za druhé, v souvislosti s výpůjčními operacemi, operacemi řízení dluhu, operacemi řízení likvidity a úvěrovými operacemi je řediteli pro řízení rizika, který již v současnosti existuje, nápomocen Výbor pro rizika a dodržování předpisů, který je definován v prováděcím rozhodnutí Komise (EU, Euratom) 2023/2825. Za třetí, v rámci Generálního ředitelství pro rozpočet dohlíží na fungování operací správy aktiv interní výbor pro rizika, který předává výstupy Radě pro správu aktiv. S cílem vytvořit integrovaný rámec pro řízení rizik a dodržování předpisů by měl být zřízen jediný Výbor pro rizika a dodržování předpisů, který by nahradil výše uvedené výbory a který by byl nápomocen řediteli pro řízení rizika s ohledem na všechny finanční operace Unie. Rozhodnutí Komise C(2020) 5154 o zřízení Řídícího výboru pro podmíněné závazky by proto mělo být zrušeno.
- (22) Složení Výboru pro rizika a dodržování předpisů by mělo sdružovat odborné znalosti v oblasti finančních rizik a rozpočtového řízení, jakož i politické a provozní perspektivy a odborné znalosti v oblasti řízení rizik generálních ředitelství, která se podílejí na provádění finančních operací Unie. Členy Výboru pro rizika a dodržování předpisů by měli být zástupci s vyšší řídicí funkcí z Generálního ředitelství pro rozpočet, Generálního sekretariátu a z každého generálního ředitelství odpovědného za řízení finančních operací Unie.
- (23) Výbor pro rizika a dodržování předpisů by měl být nápomocen řediteli pro řízení rizika při plnění jeho povinností souvisejících s řízením finančních rizik a dohledem nad nimi a s vypracováním a prováděním příslušného rámce pro řízení rizik platného pro finanční operace Unie.
- (24) Komise by měla přijmout politiku na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematické politiky v oblasti rizik a dodržování předpisů. S cílem využít odborných znalostí Výboru pro rizika a dodržování předpisů a s ohledem na potřebu zapojit všechny dotčené útvary již v raných fázích přípravy politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů by měl ředitel pro řízení rizika předložit návrh politiky Výboru pro rizika a dodržování předpisů k projednání před konzultací mezi útvary.
- (25) Aby byl zajištěn hladký přechod od stávajícího uspořádání řízení, které zahrnuje tři výbory, měly by všechny stávající mechanismy řízení rizik včetně Řídícího výboru pro podmíněné závazky zůstat v platnosti až do prvního zasedání Výboru pro rizika a dodržování předpisů, jak je stanoveno v tomto rozhodnutí. Některé příručky a dokumenty Generálního ředitelství pro rozpočet, jakož i generálních ředitelství odpovědných za finanční operace Unie stanoví pravidla řízení finančních rizik pro operace správy aktiv a rozpočtové záruky, včetně rámců pro řízení rizik, jež se vztahují na programy nebo nástroje schvalující rozpočtové záruky již přijaté před vstupem tohoto rozhodnutí v platnost. V oblasti výpůjček a úvěrů přijal komisař pro rozpočet politiku na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a několik podpůrných tematických politik. Tyto dokumenty jsou základem pro provádění probíhajících finančních operací a měly by zůstat v platnosti až do jejich přezkoumání ředitelem pro řízení rizika a do doby, než budou nahrazeny politikou na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů, jakož i tematickými politikami v oblasti rizik a dodržování předpisů přijatými v souladu s tímto rozhodnutím. S ohledem na požadavky právní jistoty a legitimní očekávání prováděcích partnerů a protistran, které provádějí již uzavřené dohody o zárukách, je vhodné stanovit, že rozhodnutí o schválení politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů obsahují přechodná ustanovení. Tato přechodná ustanovení by měla zajistit, aby rizika byla řízena v rámci ochoty podstupovat riziko, jak je stanoveno pro programy nebo nástroje schvalující rozpočtové záruky přijaté před vstupem tohoto rozhodnutí v platnost. Při vypracovávání a provádění dohodnutých metodik měření rizik v souvislosti s rozpočtovými zárukami a úvěrovými programy vytvořenými před vstupem tohoto rozhodnutí v platnost by měl ředitel pro řízení rizika a generální ředitelství odpovědná za finanční operace Unie respektovat ochotu podstupovat riziko, jakož

(7) Rozhodnutí Komise ze dne 24. července 2020, kterým se zřizuje Řídící výbor pro podmíněné závazky vyplývající z rozpočtových záruk.

i výsledky programu nebo nástroje schvalujícího rozpočtovou záruku nebo půjčku a příslušná prováděcí opatření. To by se mělo vztahovat i na všechny podepsané dohody o zárukách a rovněž na dohody, které mají být teprve podepsány na základě programů nebo nástrojů schvalujících rozpočtové záruky, které již byly přijaty ke dni vstupu tohoto rozhodnutí v platnost,

PŘIJALA TOTO ROZHODNUTÍ:

ODDÍL 1

PŘEDMĚT A DEFINICE

Článek 1

Předmět

1. Toto rozhodnutí vymezuje úlohu, povinnosti a úkoly ředitele pro řízení rizika v oblasti finančních operací Unie (dále jen „ředitel pro řízení rizika“). Ředitel pro řízení rizika má jako druhá linie obrany na institucionální úrovni mandát k vypracování, provádění a sledování rámce Komise pro řízení rizik a dodržování předpisů v souvislosti s finančními riziky vyplývajícími z finančních operací Unie. Ředitel pro řízení rizika poskytuje nezávislé posouzení rizik spojených s finančními operacemi Unie a provádí průběžné sledování portfolia s cílem monitorovat úvěrová a tržní rizika a rizika likvidity a určit vhodná opatření k řízení rizik.
2. Rozhodnutí vychází ze standardní praxe řízení finančních rizik podle modelu „tří linií obrany“, v jehož rámci jsou první linií obrany generální ředitelství odpovědná za finanční operace Unie, institucionální druhou linií obrany je ředitel pro řízení rizika a třetí linií obrany je Útvar interního auditu.

Článek 2

Definice

Pro účely tohoto rozhodnutí se rozumí:

- a) „finanční operací Unie“ půjčky poskytnuté přímo Unií, ať už jsou zajištěné, či nikoli, rozpočtové záruky Unie pokrývající operace na základě dohod o zárukách s prováděcími partnery, emise dluhopisů a řízení dluhu včetně souvisejícího řízení likvidity, operace správy aktiv a úkoly související s funkcí poskytovatele služeb správy aktiv určeného pro externě zajišťovanou správu portfolia;
- b) „programy nebo nástroje schvalujícími rozpočtové záruky a půjčky“ základní právní akt ve smyslu čl. 2 bodu 4 finančního nařízení, kterým se schvaluje finanční závazek vyplývající z rozpočtové záruky nebo půjčky v souladu s čl. 213 odst. 1 písm. b) a c) finančního nařízení;
- c) „finančním rizikem“ riziko ztrát nebo jiných nepříznivých událostí, které vznikají nebo mohou vzniknout při navrhování, provádění a řízení různých kategorií finančních operací Unie v důsledku naplnění zejména úvěrového rizika, tržního rizika, rizika likvidity, rizika financování, rizika protistrany, operačního rizika, rizika poškození dobré pověsti a rizika nedodržení předpisů;

- d) „podmíněným závazkem“ podmíněný závazek ve smyslu čl. 2 bodu 16 finančního nařízení;
- e) „tematickou politikou v oblasti rizik a dodržování předpisů“ politika, pokyny, metodika nebo jakýkoli jiný akt uvedený v článku 9, který stanoví konkrétní postupy a limity týkající se finančních operací Unie, jimiž se řídí generální ředitelství odpovědná za provádění finančních operací Unie;
- f) „metodikami rizik“ kvantitativní přístup a rizikové parametry pro posuzování, měření, sledování a vykazování finančních rizik vyplývajících z finančních operací Unie, které jsou implementovány v nástrojích řízení rizik a modelech řízení rizik;
- g) „ochotou podstupovat riziko“ míra rizika, kterou je Komise ochotna přijmout, aby dosáhla svých politických cílů. Ochota podstupovat riziko pro jednotlivé druhy rizik má být podle potřeby definována v příslušných právních aktech, v rámci pro řízení rizik, vnitřních politikách a příručkách a dalších dokumentech, které doplňují příslušné právní akty a politiku na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů;
- h) „rizikovou tolerancí“ kvantifikovaná přijatelná odchylka od míry rizika, která nesmí být překročena. Úroveň tolerance pro konkrétní druh rizika a metriky umožňují měření a vykazování rizikové expozice při provádění příslušných finančních operací Unie. Riziková tolerance může být stanovena od nulové až po plnou akceptovatelnost v závislosti na právním rámci, politickém mandátu a dostupnosti a rozsahu opatření ke zmírnění rizik uplatňovaných na různá identifikovaná rizika, na rámci upravujícím řízení finančních rizik a dodržování předpisů pro různé druhy nebo kategorie finančních operací Unie.

Článek 3

Úzká spolupráce při řízení finančních rizik

1. Ředitel pro řízení rizika a generální ředitelství odpovědná za finanční operace Unie provádějí veškeré kroky podle tohoto rozhodnutí, zajišťují úzkou spolupráci, zavádějí a podporují kulturu rizik a uplatňují požadavky obezřetnosti a zásadu řádného finančního řízení v přístupu k finančním rizikům vyplývajícím z finančních operací Unie.
2. Vypracování politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů probíhá prostřednictvím meziútvarových pracovních skupin složených z účastníků z generálních ředitelství odpovědných za příslušné finanční operace Unie.
3. Útvary generálních ředitelství odpovědných za finanční operace Unie a ředitele pro řízení rizika od počátku úzce spolupracují a koordinovaně pracují v rámci Výboru pro rizika a dodržování předpisů a jeho podvýborů na všech úkolech vyplývajících z provádění tohoto rozhodnutí, zejména při přípravě návrhu politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů uvedené v článku 8, tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů uvedených v článku 9 a během procesu posuzování finančních rizik programů nebo nástrojů schvalujících rozpočtové záruky a půjčky uvedeného v článku 10.
4. Při práci na řízení finančních rizik podle tohoto rozhodnutí se zohlední zejména hodnocení, poznatky a zkušenosti získané při provádění programů a nástrojů schvalujících rozpočtové záruky a půjčky, případně včetně stávajících rámců pro řízení rizik, zpětné vazby získané od protistran, prováděcích partnerů a dalších zúčastněných stran, osvědčených tržních postupů a mezinárodních norem, jakož i příslušných právních předpisů týkajících se řízení finančních rizik a dodržování předpisů.

ODDÍL 2**ÚLOHA ŘEDITELE PRO ŘÍZENÍ RIZIKA****Článek 4****Status a nezávislost ředitele pro řízení rizika**

1. Ředitel pro řízení rizika slouží jako institucionální druhá linie obrany pro posuzování finančních rizik vyplývajících z finančních operací Unie. Ředitel pro řízení rizika postupuje při plnění úkolů a povinností stanovených v tomto rozhodnutí samostatně.
2. Funkce ředitele pro řízení rizika představuje zvláštní funkci, kterou zastává vedoucí pracovník s odpovídajícími odbornými zkušenostmi v oblasti řízení finančních rizik a která je podporována specializovaným týmem s příslušnými odbornými znalostmi. Ředitel pro řízení rizika je přímo podřízen členovi sboru komisařů odpovědnému za rozpočet, pokud jde o povinnosti stanovené v tomto rozhodnutí.
3. Ředitel pro řízení rizika vykonává svou funkci nezávisle na funkcích a úkolech souvisejících s navrhováním, plánováním, prováděním, řízením, plněním a účtováním finančních operací Unie. Funkce ředitele pro řízení rizika není slučitelná s funkcemi pověřené schvalující osoby pro finanční operace Unie a účetního.
4. Ředitel pro řízení rizika je považován za rovnocenného odpovědnému útvaru ve smyslu článku 55 jednacího řádu Komise, pokud jde o politiku na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematické politiky v oblasti rizik a dodržování předpisů. Generální ředitelství odpovědná za finanční operace Unie jsou útvary s oprávněným zájmem, které jsou konzultovány v rámci konzultací mezi útvary o politice na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a o tematických politikách v oblasti rizik a dodržování předpisů, které se jich týkají.
5. Ředitel pro řízení rizika je považován za rovnocenného útvaru s oprávněným zájmem ve smyslu článku 58 jednacího řádu Komise a je konzultován v rámci konzultací mezi útvary, zejména pokud jde o legislativní návrhy programů nebo nástrojů schvalujících rozpočtové záruky a půjčky, jakož i o akty, kterými se provádějí programy nebo nástroje schvalující rozpočtové záruky a půjčky, a o akty týkající se jakékoli finanční operace Unie. To zahrnuje konzultace mezi útvary o návrzích dohod o zárukách a dohod o půjčkách, jakož i rozhodnutích o schválení hlavních prvků dohod o zárukách. Při konzultacích posuzuje ředitel pro řízení rizika výhradně aspekty řízení finančních rizik a dodržování politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů.

Článek 5**Obecné úkoly ředitele pro řízení rizika**

Ředitel pro řízení rizika dohlíží na finanční rizika vyplývající z finančních operací Unie a odpovídá za tyto obecné úkoly:

- a) řídí vývoj rámce upravujícího řízení finančních rizik a dodržování předpisů pro finanční operace Unie, zejména vypracovává politiku na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů, doplněnou o tematické politiky v oblasti rizik a dodržování předpisů;
- b) zřizuje a vede meziúvarové pracovní skupiny pro vypracování politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů za účasti generálních ředitelství odpovědných za finanční operace Unie a dalších dotčených generálních ředitelství;
- c) dohlíží na provádění rámce pro řízení rizik, včetně systémů a procesů potřebných k provádění politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematických politik generálními ředitelstvími odpovědnými za příslušné finanční operace Unie;

- d) posuzuje finanční rizika vyplývající z výpůjčních operací a operací řízení likvidity a z programů nebo nástrojů schvalujících rozpočtové záruky a půjčky, a to předtím, než Komise přijme návrhy těchto programů nebo nástrojů;
- e) nezávisle posuzuje, konsoliduje a vykazuje rizika vyplývající z finančních operací Unie, přičemž zohledňuje údaje a vstupy od generálních ředitelství odpovědných za finanční operace Unie, a dodržování rámce pro řízení rizik a stanovených limitů, včetně všech příslušných ustanovení uvedených v základních právních aktech, kterými se zřizují jednotlivé programy, a ve finančním nařízení;
- f) zjišťuje potenciální porušení a nedodržení politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů, tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů nebo jiných pokynů, právních aktů a politik souvisejících s riziky a v případě potřeby poskytuje poradenství ohledně opatření ke zmírnění rizik a/nebo přezkoumává řídicí a zmírňující opatření zavedená nebo navrhovaná generálními ředitelstvími odpovědnými za finanční operace Unie;
- g) podporuje osvědčené postupy, kulturu rizik, konzistentní a harmonizované přístupy k rizikům v rámci útvarů Komise při řízení rizik vyplývajících z finančních operací Unie.

Článek 6

Specifické úkoly týkající se výpůjčních operací, operací řízení dluhu, operací řízení likvidity a operací správy aktiv EU

Vedle obecných úkolů má ředitel pro řízení rizika následující úkoly týkající se výpůjčních operací, operací řízení dluhu, operací řízení likvidity a operací správy aktiv EU:

- a) v rámci příslušné tematické politiky v oblasti rizik definuje, pokud je to možné, ochotu podstupovat riziko a rizikovou toleranci platnou pro různé druhy finančních operací;
- b) vydává stanovisko k návrhu plánu financování a k jeho následným změnám;
- c) vydává stanovisko ke strategii řízení likvidity pro operace řízení likvidity před jejich přijetím nebo změnou;
- d) je konzultován ohledně pokynů pro správu aktiv, strategické alokace aktiv a použitelných referenčních hodnot pro operace správy aktiv před jejich přijetím generálním ředitelstvím odpovědným za tyto operace;
- e) definuje kritéria způsobilosti pro schválené protistrany a potenciální emitenty, kteří mohou být zvažováni pro investiční příležitosti;
- f) definuje vhodné rizikové limity, aby bylo zajištěno, že úvěrové riziko, tržní riziko a riziko likvidity podstupované prostřednictvím operací správy aktiv a řízení likvidity zůstane v souladu s cíli v oblasti rizik, rizikovou kapacitou, ochotou podstupovat riziko a rizikovou tolerancí stanovenými v příslušných investičních pokynech, v politice na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a v tematických politikách. Rizikové limity mohou být stanoveny na úrovni protistrany nebo na úrovni nástroje, nebo mohou být stanoveny na úrovni agregovaných expozic;
- g) posuzuje, konsoliduje a vykazuje rizikové expozice, které provádí Generální ředitelství pro rozpočet nebo případně externě zajišťuje třetí strana.

Článek 7

Specifické úkoly související s posuzováním finančních rizik programů nebo nástrojů schvalujících rozpočtové záruky a půjčky

Ředitel pro řízení rizika v souvislosti s programy nebo nástroji schvalujícími rozpočtové záruky a půjčky:

- a) provádí pravidelné a nezávislé posouzení rizik portfolia na základě schválených metodik rizik a údajů poskytnutých generálními ředitelstvími odpovědnými za finanční operace Unie;

- b) poskytuje relevantní vstupní informace o finančních rizicích a podmíněných závazcích do zpráv, které o těchto otázkách přijímá Komise, jako je posouzení rizik pro účely podávání zpráv podle čl. 41 odst. 5 a článku 256 finančního nařízení na základě informací od generálních ředitelství odpovědných za finanční operace Unie.

Článek 8

Politika na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů

1. V rámci plnění obecného úkolu uvedeného v čl. 5 odst. 1 písm. a) vypracuje ředitel pro řízení rizika politiku na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů.
2. Politika na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů:
 - a) stanoví strategické cíle v oblasti rizik, jimiž se řídí řízení různých kategorií finančních rizik vyplývajících z provádění finančních operací Unie;
 - b) popisuje rámec řízení rizik, který vymezuje hlavní úlohy a povinnosti související s rámcem pro řízení rizik a dodržování předpisů v souvislosti s finančními operacemi Unie;
 - c) předkládá prohlášení na vysoké úrovni o ochotě Komise podstupovat riziko;
 - d) identifikuje hlavní rizika ohrožující finanční zájmy Unie, která vyplývají z provádění finančních operací Unie, a poskytuje rámec na vysoké úrovni pro řízení rizik a dodržování předpisů pro účely posuzování, měření, zmírňování a sledování těchto rizik.

Článek 9

Tematické politiky v oblasti rizik a dodržování předpisů

1. Tematické politiky v oblasti rizik a dodržování předpisů stanoví systémy, pravidla, metodiky rizik, postupy a procesy pro řízení rizik, podávání zpráv a dodržování předpisů v souvislosti s hlavními kategoriemi finančních rizik vyplývajících z finančních operací Unie a popisují úlohy a povinnosti jednotlivých útvarů zapojených do řízení zjištěných rizik. Tyto politiky zohledňují specifika různých kategorií finančních operací Unie.
2. Tematické politiky v oblasti rizik a dodržování předpisů jsou v souladu s politikou na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů.

Článek 10

Specifické prvky tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů, které stanoví rámec pro řízení rizik v souvislosti s rozpočtovými zárukami a půjčkami Unie

1. Příslušná tematická politika v oblasti rizik a dodržování předpisů v souvislosti s rozpočtovými zárukami a půjčkami:
 - a) stanoví metodiky rizik, včetně rizikových parametrů a nástrojů pro vyhodnocování potenciálních ztrát vyplývajících z rozpočtových záruk a půjček, které mimo jiné představují vodítko pro stanovení míry tvorby rezerv;
 - b) v příslušných případech definuje metodiky rizik, aby se zajistila konzistentnost a sblížení v rámci celé Komise, které jsou relevantní pro proces navrhování, vyjednávání, provádění a monitorování rozpočtových záruk a půjček;
 - c) definuje metodiku měření úrovně finančních rizik, která mají být zajištěna jako přiměřená bezpečnostní rezerva podle čl. 214 odst. 2 druhého pododstavce finančního nařízení.
2. Metodiky a nástroje rizik stanovené v tematických politikách v oblasti rizik a dodržování předpisů využívá první i druhá linie obrany při posuzování plánovaných programů nebo nástrojů schvalujících rozpočtové záruky a půjčky.

Článek 11

Provádění politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů

1. Ředitel pro řízení rizika dohlíží na provádění politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů generálními ředitelstvími odpovědnými za finanční operace Unie.
2. Generální ředitelství odpovědná za finanční operace Unie sledují rizika spojená s příslušnými finančními operacemi Unie a zajišťují soulad s politikou na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematickými politikami v oblasti rizik a dodržování předpisů. Za tímto účelem generální ředitelství odpovědná za finanční operace Unie zejména:
 - a) přijmou veškerá nezbytná opatření k zavedení kontrolních mechanismů a systémů podávání zpráv potřebných k dodržování systémů, metodik a procesů vyplývajících z těchto politik;
 - b) při provádění finančních operací Unie zajišťují, aby finanční rizika zůstala v rámci ochoty podstupovat riziko a rizikových limitů stanovených v příslušných případech pro program nebo nástroje stanovící rozpočtovou záruku a půjčky;
 - c) podávají řediteli pro řízení rizika pravidelné zprávy o dodržování politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů;
 - d) důkladně dokumentují provádění finančních operací Unie, na které dohlíží, podávají zprávy o situacích, kdy se riziko portfolia operací odchyluje nebo může odchýlit od stanovených úrovní rizika;
 - e) včas reagují na žádosti ředitele pro řízení rizika o doplňující informace, včetně příslušných dostupných informací o operacích zaručených z rozpočtu Unie a prováděných prováděcími partnery a protistranami, pokud je to nutné k tomu, aby ředitel pro řízení rizika mohl provést nezávislé posouzení rizik;
 - f) při spolupráci s třetími stranami, zejména s prováděcími partnery a protistranami, získávají potřebné informace o finančních rizicích spojených s finančními operacemi Unie, které jsou k dispozici zejména v souladu s příslušnými dohodami o zárukách.
3. Generální ředitelství odpovědná za finanční operace Unie stanoví pravidla a postupy k zajištění účinného dodržování politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a příslušných tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů v souvislosti s finančními operacemi Unie, za které jsou odpovědná. Tato pravidla a postupy mohou být konzultovány s ředitelem pro řízení rizika za účelem přezkoumání jejich souladu s politikou na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a s tematickými politikami v oblasti rizik a dodržování předpisů.

Článek 12

Poradenství ke zmírnění finančních rizik

1. Ředitel pro řízení rizika může poskytovat poradenství generálním ředitelstvím odpovědným za finanční operace Unie ohledně provádění politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů nebo tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů nebo řízení konkrétních rizik. Poskytnutá doporučení mohou zahrnovat vhodná nápravná opatření.
2. Generální ředitelství odpovědná za finanční operace Unie se bez zbytečného odkladu zabývají příslušným doporučením nebo případně jiným nedodržením či porušením limitů podle čl. 5 písm. f) a poskytnou řediteli pro řízení rizika vysvětlení k přijatým opatřením.
3. Ředitel pro řízení rizika může podle potřeby informovat člena sboru komisařů odpovědného za rozpočet a člena (členy) sboru komisařů odpovědného (odpovědné) za dotčené finanční operace Unie o doporučeních uvedených v odstavci 1 a případně o jednáních Výboru pro rizika a dodržování předpisů. Tyto informace mohou rovněž zahrnovat posouzení pravidel a postupů uvedených v čl. 11 odst. 3.

4. Ředitel pro řízení rizika pravidelně informuje Výbor pro rizika a dodržování předpisů o poskytnutých doporučeních a o následných opatřeních generálních ředitelství odpovědných za finanční operace Unie.

Článek 13

Zprávy a informace o finančních rizicích

1. Ředitel pro řízení rizika předkládá členovi sboru komisařů odpovědnému za rozpočet, členům sboru komisařů odpovědným za finanční operace Unie, Výboru pro rizika a dodržování předpisů, generálnímu řediteli Generálního ředitelství pro rozpočet, účetnímu a generálním ředitelům odpovědným za finanční operace Unie pravidelné zprávy – v příslušných oblastech jejich působnosti – o finančních rizicích vyplývajících z finančních operací Unie v souladu s tímto rozhodnutím.
2. Ředitel pro řízení rizika neprodleně informuje člena sboru komisařů odpovědného za rozpočet v případě zásadních událostí, které vyžadují naléhavé posouzení. Kromě toho jsou včas a řádně informována dotčená generální ředitelství.
3. Ředitel pro řízení rizika pravidelně informuje Výbor pro rizika a dodržování předpisů, generálního ředitele Generálního ředitelství pro rozpočet, účetního a generálního ředitelství odpovědná za finanční operace Unie o rizicích a nedodržování pravidel a postupů či o porušování limitů v souvislosti s finančními operacemi Unie v příslušných oblastech jejich působnosti.
4. Ředitel pro řízení rizika předkládá sboru komisařů jednou ročně zprávu o provádění a fungování politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů, která může být doplněna návrhem na revizi této politiky.

ODDÍL 3

PODPORA ŘEDITELE PRO ŘÍZENÍ RIZIKA

Článek 14

Referent pro dodržování předpisů

1. Zaměstnanec pověřený funkcí referenta pro dodržování předpisů podává zprávy přímo řediteli pro řízení rizika o záležitostech týkajících se souladu s politikou na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematickými politikami v oblasti rizik a dodržování předpisů a pravidly pro boj proti praní peněz a financování terorismu, pokud jde o finanční operace Unie, a vykonává funkci zajišťování shody s předpisy.
2. Funkce zajišťování shody s předpisy zahrnuje zejména:
 - a) v souvislosti s finančními operacemi Unie:
 - i) podporu příslušných útvarů odpovědných za provozní provádění a realizaci finančních operací Unie v souvislosti s dodržováním předpisů a
 - ii) podporu dodržování pravidel etického chování a bezúhonnosti platných v celé Komisi pro příslušné útvary zapojené do finančních operací Unie;
 - b) v souvislosti s finančními operacemi Unie jinými než operace prováděné v rámci nepřímého řízení pokyny týkající se prevence praní peněz a boje proti financování terorismu, vyhýbání se daňovým povinnostem, daňovým podvodům nebo daňovým únikům při provádění jiných finančních operací Unie, než jsou rozpočtové záruky v rámci nepřímého řízení, subjekty registrovanými nebo usazenými v jurisdikcích uvedených na seznamu v rámci příslušné politiky týkající se nespolupracujících jurisdikcí nebo v jurisdikcích, které jsou označeny za vysoce rizikové třetí země podle čl. 9 odst. 2 směrnice (EU) 2015/849 nebo které účinně nedodržují unijní nebo mezinárodně dohodnuté daňové standardy týkající se transparentnosti a výměny informací, porušují sankční režimy nebo se dopouštějí jiných relevantních finančních nesrovnalostí.

3. Pokyny pro dodržování předpisů se přijímají v souladu s článkem 18. Tyto pokyny se vztahují na jiné finanční operace než operace prováděné v rámci nepřímého řízení.

Je-li to nezbytné a vhodné, může referent pro dodržování předpisů z pověření ředitele pro řízení rizika rovněž poskytovat poradenství v souladu s článkem 12.

Článek 15

Výbor pro rizika a dodržování předpisů

1. Zřizuje se Výbor pro rizika a dodržování předpisů, který je nápomocen řediteli pro řízení rizika při výkonu jeho povinností.
2. Výbor pro rizika a dodržování předpisů plní tyto úkoly:
 - a) projednává návrh politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a návrh tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů, které připravil ředitel pro řízení rizika, jakož i jejich změny;
 - b) je nápomocen řediteli pro řízení rizika při plnění úkolů uvedených v článku 5 tohoto rozhodnutí;
 - c) je nápomocen řediteli pro řízení rizika při hodnocení, monitorování a schvalování postupů týkajících se provádění politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a souvisejících s řízením finančních rizik a dodržováním předpisů u finančních operací Unie;
 - d) je nápomocen řediteli pro řízení rizika při řízení finančních rizik v souvislosti s finančními operacemi Unie a je konzultován ředitelem pro řízení rizika v případě nedodržení politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů nebo porušení jiných souvisejících pokynů, tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů a limitů.
3. Ředitel pro řízení rizika může rozhodnout o zřízení podvýborů pro konkrétní témata, zejména pro konkrétní kategorie finančních operací Unie nebo pro konkrétní kategorii rizik.
4. Podvýbory usnadňují efektivní fungování Výboru pro rizika a dodržování předpisů tím, že:
 - a) pomáhají řediteli pro řízení rizika při posuzování a zmírňování rizik, která jsou rozpracována v tematických politikách v oblasti rizik a dodržování předpisů;
 - b) připravují záležitosti, které budou předloženy Výboru pro rizika a dodržování předpisů;
 - c) poskytují informace o technických otázkách souvisejících s posuzováním a zmírňováním těchto rizik.

Článek 16

Členové a organizace Výboru pro rizika a dodržování předpisů a podvýborů

1. Výboru pro rizika a dodržování předpisů předsedá ředitel pro řízení rizika.
2. Výbor pro rizika a dodržování předpisů se skládá z:
 - a) ředitele pro řízení rizika;
 - b) účetního Komise;
 - c) zástupce Generálního ředitelství pro rozpočet, který dohlíží na vydávání dluhopisů k financování programu Unie;
 - d) referenta pro dodržování předpisů;
 - e) zástupce Generálního sekretariátu určeného generálním tajemníkem;
 - f) zástupce každého generálního ředitelství odpovědného za rozpočtové záruky nebo úvěrové programy.
3. Zástupce Generálního ředitelství pro rozpočet odpovědný za víceletý finanční rámec a zástupce Generálního ředitelství pro rozpočet odpovědný za roční rozpočet jsou stálými pozorovateli ve Výboru pro rizika a dodržování předpisů.

4. Ředitel pro řízení rizika může do Výboru pro rizika a dodržování předpisů přizvat další pozorovatele, jejichž stanovisko a funkce považuje za vhodné pro záležitosti projednávané ve Výboru pro rizika a dodržování předpisů.
5. Úroveň zástupců podle odst. 2 písm. c), e) a f) tohoto článku je generální ředitel nebo zástupce generálního ředitele, který může jmenovat náhradníka na úrovni vedoucího pracovníka, aby zajistil dodržení mandátu a povinností stanovených v tomto rozhodnutí.
6. Referent pro dodržování předpisů uvedený v odst. 2 písm. d) tohoto článku je členem Výboru pro rizika a dodržování předpisů bez hlasovacího práva.
7. Ředitel pro řízení rizika jmenuje nejvýše tři externí odborníky, které přizve k účasti na zasedáních Výboru pro rizika a dodržování předpisů. Externí odborníci vydávají stanoviska a účastní se jednání o záležitostech předložených výboru bez práva hlasovat.
8. Rozhodnutí o zřízení podvýboru podle čl. 15 odst. 3 určí členy, kteří se ho zúčastní. Člen Výboru pro rizika a dodržování předpisů, který je určen jako člen podvýboru, může být buď sám členem podvýboru, nebo může členy podvýboru jmenovat z řad zaměstnanců příslušného generálního ředitelství. Jmenování členové musí mít odpovídající znalosti a kompetence v oblastech, které jsou pro práci podvýboru relevantní. Podvýboru předsedá ředitel pro řízení rizika nebo jím určený předseda.
9. Výbor pro rizika a dodržování předpisů přijme dvoutřetinovou většinou svých členů svůj jednací řád a jednací řády podvýborů zřízených podle čl. 15 odst. 3. Většinové hlasování zahrnuje hlasy členů uvedených v odst. 2 písm. a) a e) tohoto článku.

Článek 17

Sekretariát Výboru pro rizika a dodržování předpisů

Zaměstnanci ředitele pro řízení rizika zajišťují sekretariát Výboru pro rizika a dodržování předpisů, který plní alespoň tyto úkoly:

- a) kontakty a konzultace s příslušnými útvary Komise při přípravě podkladů pro Výbor pro rizika a dodržování předpisů;
- b) organizace zasedání Výboru pro rizika a dodržování předpisů, včetně přípravy programu, dokumentů a zápisů z těchto zasedání;
- c) plnění dalších administrativních a organizačních úkolů souvisejících s organizací Výboru pro rizika a dodržování předpisů.

Článek 18

Předběžné konzultace ohledně politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů

1. Návrh politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a návrh tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů vypracuje ředitel pro řízení rizika a projedná je v meziútvarové pracovní skupině, které se účastní generální ředitelství odpovědná za finanční operace Unie. Do této pracovní skupiny je přizván Generální sekretariát a Právní služba.
2. Před zahájením konzultací mezi útvary předloží ředitel pro řízení rizika návrh politiky na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a návrh tematických politik v oblasti rizik a dodržování předpisů k projednání ve Výboru pro rizika a dodržování předpisů v souladu s čl. 15 odst. 2 písm. a).
3. Při předkládání návrhů politik ke konzultaci mezi útvary a Komisi k přijetí poskytne ředitel pro řízení rizika informace o výsledku projednání ve Výboru pro rizika a dodržování předpisů podle čl. 15 odst. 2 písm. a) a jeho posouzení.

4. Přípomínky členů se řádně a spravedlivě zvaží a ředitel pro řízení rizika poskytne informace o tom, jak byly připomínky zohledněny či nezohledněny v politice na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů nebo v tematických politikách v oblasti rizik a dodržování předpisů.

ODDÍL 4

ZÁVĚREČNÁ A PŘECHODNÁ USTANOVENÍ

Článek 19

Zrušovací ustanovení

1. Rozhodnutí C(2020) 5154 ze dne 24. července 2020, kterým se zřizuje Řídící výbor pro podmíněné závazky vyplývající z rozpočtových záruk, se zrušuje.
2. Odkazy na zrušené rozhodnutí se považují za odkazy na toto rozhodnutí.
3. Rozhodnutí C(2024) 745 ze dne 14. února 2024 o přijetí listiny úkolů a povinností ředitele pro řízení rizika Komise v oblasti výpůjčních operací, operací řízení dluhu a úvěrových operací se zrušuje.

Článek 20

Přechodná ustanovení

1. Politika na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů přijatá podle rozhodnutí (EU) 2023/2825 zůstává v platnosti pro kategorie finančních operací Unie, na které se vztahuje, dokud nebude nahrazena politikou na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů uvedenou v článku 8.
2. Příručky a další příslušné dokumenty týkající se řízení rizik operací správy aktiv přijaté před vstupem tohoto rozhodnutí v platnost přezkoumá ředitel pro řízení rizika. Příručky a další příslušné dokumenty schválené Řídícím výborem pro podmíněné závazky, jakož i příručky a dokumenty generálních ředitelství odpovědných za finanční operace Unie, které stanoví pravidla řízení finančních rizik pro stávající programy, zůstávají v platnosti, dokud nebudou nahrazeny tematickými politikami v oblasti rizik a dodržování předpisů.
3. Jmenování členů Výboru pro rizika a dodržování předpisů podle čl. 16 odst. 2 písm. c), e) a f) se oznámí řediteli pro řízení rizika do jednoho měsíce od vstupu tohoto rozhodnutí v platnost nebo ode dne, kdy generální ředitelství přijme povinnosti schvalující osoby pro finanční operace Unie.
4. Rozhodnutí, kterým se přijímá politika na vysoké úrovni v oblasti rizik a dodržování předpisů a tematické politiky v oblasti rizik a dodržování předpisů, stanoví přechodná ustanovení, která zajistí, že rizika jsou řízena v rámci ochoty podstupovat riziko, jak je stanoveno pro programy nebo nástroje schvalující rozpočtové záruky přijaté před vstupem tohoto rozhodnutí v platnost.
5. Aniž je dotčena ochota podstupovat riziko stanovená v legislativních aktech, kterými se tyto programy zřizují, provádí se následné hodnocení, monitorování a podávání zpráv o finančních rizicích programů a nástrojů schvalujících rozpočtové záruky a půjčky přijatých před vstupem tohoto rozhodnutí v platnost za použití metodik stanovených v tematických politikách v oblasti rizik a dodržování předpisů přijatých na základě tohoto rozhodnutí.

Článek 21

Vstup v platnost a použitelnost

1. Toto rozhodnutí vstupuje v platnost třetím dnem po vyhlášení v Úředním věstníku Evropské unie.

2. Článek 18 a čl. 19 odst. 1 se použijí ode dne prvního zasedání Výboru pro rizika a dodržování předpisů, které řádně svolá ředitel pro řízení rizika.

V Bruselu dne 21. února 2025.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN
