

VĚSTNÍK

Částka 4

Ročník 2003

Vydáno dne 31. března 2003

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

6. Úřední sdělení České národní banky ze dne 19. března 2003 k ustanovení § 22 odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 126/2002 Sb.

Třídící znak							
2	0	6	0	3	5	2	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 19. března 2003

k ustanovení § 22 odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č.126/2002 Sb.

Česká národní banka k ustanovení § 22 odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č.126/2002 Sb. (dále jen „zákon o bankách“), sděluje:

1. Česká národní banka po obdržení oznámení banky o výběru auditorské společnosti posuzuje, zda existují důvody pro její odmítnutí.
2. a) Auditorskou společností se rozumí právnická, popřípadě fyzická osoba vykonávající auditorskou činnost podle zákona č. 254/2000 Sb., o auditorech, ve znění pozdějších předpisů.
b) Odpovědným auditorem, odpovědným partnerem, odpovědným manažerem a odpovědným zaměstnancem auditorské společnosti se rozumí auditor, partner, manažer nebo zaměstnanec auditorské společnosti, který se podílel/podílí/bude podílet na poskytování auditorských služeb podle § 22 odst. 1 zákona o bankách v bance, která podala oznámení o výběru auditorské společnosti.
3. Důvodem pro odmítnutí auditorské společnosti je zejména:
 - a) zjištění skutečnosti, že auditorská společnost má zvláštní vztah k bance podle § 19 zákona o bankách. Totéž platí pro fyzické osoby vykonávající jménem auditorské společnosti auditorskou činnost,
 - b) existence významných¹ rozdílů mezi názorem České národní banky a auditorské společnosti na výši bankou tvořených opravných položek a rezerv alespoň v jednom ze dvou předchozích účetních období,
 - c) existence závažných rozdílů² mezi názorem České národní banky a auditorské společnosti při hodnocení adekvátnosti, účinnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému banky, včetně systému řízení rizik, alespoň v jednom ze tří předchozích účetních období,

¹ Pojem „významnost“ je užíván v souladu s auditorskou směrnicí č. 6 – Významnost a auditorské riziko, vydanou Komorou auditorů České republiky

² „Závažný rozdíl“ je takový rozdíl, kdy je (a) ve většině případů hodnocení jednotlivých oblastí ze strany auditorské společnosti o jeden klasifikační stupeň lepší než hodnocení České národní banky nebo (b) existuje-li i menší počet rozdílů, kdy hodnocení auditorské společnosti je o dva klasifikační stupně lepší než hodnocení České národní banky. Klasifikace nedostatků je uvedena v Úředním sdělení k některým ustanovením opatření České národní banky č. 11 ze dne 10. prosince 2002, kterým se stanoví požadavky na ověření řídicího a kontrolního systému banky včetně systému řízení rizik.

- d) existence významných rozdílů mezi názorem České národní banky a auditorské společnosti při hodnocení systému vykazování pro Českou národní banku dle § 74 odst. 3 vyhlášky České národní banky č. 333/2002 Sb., kterou se stanoví pravidla obezřetného podnikání ovládajících osob na konsolidovaném základě, ve spojení s § 1 odst. 2 opatření České národní banky ze dne 3. července 2002 o kapitálové přiměřenosti bank a dalších pravidlech obezřetného podnikání na individuálním základě alespoň v jednom ze dvou předchozích účetních období,
 - e) konflikt zájmů auditorské společnosti (bod 8), který by mohl omezit její nezávislost v úsudku,
 - f) neprokázání odpovídajících předpokladů (bod 7) k provádění činností v rozsahu stanoveném v § 22 odst. 1 zákona o bankách,
 - g) jiné zjištění České národní banky nasvědčující omezení způsobilosti auditorské společnosti k provádění činností v rozsahu stanoveném v § 22 odst. 1 zákona o bankách nebo nasvědčující ztrátě důvěryhodnosti auditorské společnosti.
4. Důvodem odmítnutí auditorské společnosti může být i existence významných a závažných rozdílů mezi názorem České národní banky a auditorské společnosti týkající se jiné banky, než která podala oznámení o výběru této auditorské společnosti.
5. V případě, že Česká národní banka zjistí v bance závažné nedostatky v systémech řízení rizik, v dodržování regulatorních požadavků vyplývajících z opatření vydávaných Českou národní bankou a z právních předpisů, je posuzováno, zda auditorská společnost ve svých zprávách podle § 22 odst. 1 písm. c) zákona o bankách na tyto nedostatky upozornila řádně a včas.
6. Česká národní banka při posuzování auditorské společnosti vychází z následujících podkladů a nástrojů hodnocení:
- a) porovnání výsledků kontrol České národní banky v bankách se zprávami auditorské společnosti s uvážením rozdílné doby a okolností jejich vzniku,
 - b) listinných dokumentů předložených auditorskou společností,
 - c) prezentace a diskuse s auditorskou společností,
 - d) dalších dokumentů, které má Česká národní banka k dispozici,
 - e) dalších zjištění České národní banky.
7. Při posouzení předpokladů vytvořených auditorskou společností k provádění činností v rozsahu stanoveném v § 22 odst. 1 zákona o bankách se Česká národní banka zejména zaměřuje na :
- a) metodologický přístup a metodiku auditorské společnosti. Zejména je posuzována úplnost metodiky auditorské společnosti se zvláštním důrazem na metodiku zachycující oblasti činnosti charakteristické pro banky a/nebo finanční instituce, míra podrobnosti metodiky, kvalita a podrobnost příslušných uznávaných principů a postupů aplikovaných auditorskou společností pro posouzení stavu banky. Dále je posuzováno, zda metodika auditorské společnosti je nastavena tak, že zajišťuje rekonstruovatelnost a stabilitu postupu auditorské společnosti,

- b) odborné vzdělání, zkušenosti a znalosti odpovědných auditorů, odpovědných partnerů, odpovědných manažerů a odpovědných zaměstnanců auditorské společnosti zejména v oblasti bankovních a finančních rizik,
 - c) zkušenosti odpovědných auditorů, odpovědných partnerů, odpovědných manažerů a odpovědných zaměstnanců auditorské společnosti s auditem bank a/nebo finančních institucí,
 - d) odborné zázemí auditorské společnosti, resp. skupiny, do které auditorská společnost patří. Zde je především posuzována míra odborné podpory poskytovaná mateřskou, partnerskou nebo jinak vlastnický propojenou auditorskou společností pro audit bank a/nebo finančních institucí.
8. Česká národní banka považuje za konflikt zájmů omezující nezávislost úsudku auditorské společnosti při poskytování služeb podle § 22 odst. 1 zákona o bankách zejména:
- a) poskytování služeb spočívajících ve výkonu některé z činností interního auditu banky auditorskou společností nebo jinou personálně nebo vlastnický propojenou auditorskou společností v uplynulých dvou letech,
 - b) poskytování jiných služeb, které mají nebo měly vztah k činnostem v rozsahu stanoveném v § 22 odst. 1 zákona o bankách (např. implementace nebo spolupráce na systému přípravy a tvorby výkazů pro Českou národní banku) auditorskou společností nebo jinou personálně nebo vlastnický propojenou auditorskou společností v uplynulých dvou letech; toto ustanovení se nevztahuje na služby týkající se účetního nebo daňového poradenství,
 - c) účast odpovědných partnerů a odpovědných manažerů auditorské společnosti na poskytování služeb podle písm. a) a b) v uplynulých dvou letech, a to v případě, že tyto partneři a manažeři tyto služby poskytovali v rámci jiné auditorské společnosti,
 - d) jiné obchodní vztahy mezi bankou a auditorskou společností nesouvisející s poskytováním auditorských služeb v běžném nebo předchozím účetním období, které mohou narušit nezávislost auditorské společnosti. Jedná se zejména o takové obchodní vztahy, kde banka vystupuje vůči auditorské společnosti v pozici věřitele (bankou poskytnutý úvěr, poskytnuté záruky apod.),
 - e) skutečnost, že se vedoucí zaměstnanec banky stal odpovědným auditorem, odpovědným partnerem nebo odpovědným manažerem auditorské společnosti, která je předmětem posuzování ze strany České národní banky, nebo nastal opačný případ, a to po dobu dvou let od vzniku této skutečnosti,
 - f) skutečnost, že další osoby, kromě osob uvedených v bodě 3, písm. a), mají zvláštní vztah k bance a zároveň se podílejí na činnostech podle § 22 odst. 1 zákona o bankách.

9. V případě, že Česká národní banka v průběhu posuzování auditorské společnosti dospěje k závěru, že existují důvody pro odmítnutí auditorské společnosti, projedná tuto skutečnost s bankou a auditorskou společností ještě před odesláním konečného sdělení bance, aby auditorská společnost měla možnost sdělit své stanovisko.

Člen bankovní rady
Ing. Pavel Racoča, M.I.A. v. r.

Sekce bankovního dohledu
Odpovědný zaměstnanec:
Mgr. Neprašová, tel: 224 413 915
RNDr. Silberová, tel: 224 413 348

