

Třídící znak							
2	2	0	0	2	5	1	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 16. prosince 2002

**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**

Česká národní banka k 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 (dále jen „opatření“) sděluje:

1. K § 1 odst. 1

Při zadávání ověření vnitřního řídicího a kontrolního systému včetně systému řízení rizik (dále jen „ověření systémů“) Česká národní banka postupuje vůči pobočkám zahraničních bank přiměřeně. Pokud jsou některé činnosti pobočky zahraniční banky prokazatelně zajišťovány centrálou banky, zohlední Česká národní banka tuto skutečnost při vymezení rozsahu ověření.

2. K § 1 odst. 5

- a) Česká národní banka sdělí bance do 30. dubna běžného roku předběžný záměr, zda bude požadovat, omezovat nebo promíjet ověření systémů. Česká národní banka může ověření jednotlivých součástí vnitřního řídicího a kontrolního systému včetně systému řízení rizik vymezených v § 1 odst. 4 opatření zúžit.
- b) Banka může do 20 dnů od doručení sdělení podle písm. a) zaslat České národní bance písemné odůvodnění svých připomínek k návrhu na rozsah ověření systémů.
- c) Připomínky zaslané podle písm. b) Česká národní banka vždy s bankou projedná.
- d) Česká národní banka odešle bance zadávací dopis do 30. června běžného roku.

3. K § 4 odst. 4

Orientační přehled dalších dokumentů obsahujících uznávané principy a postupy bude Česká národní banka zveřejňovat na internetových stránkách www.cnb.cz.

4. K § 4 odst. 7

Závažnost zjištěných nedostatků je klasifikována následujícím způsobem:

- a) Nedostatek s velmi vysokou mírou závažnosti - nedostatek, který může mít vliv na další existenci banky nebo který významným způsobem ohrožuje hospodářský výsledek a kapitál banky. Nedostatek má zásadní vliv na účinnost a efektivnost procesů banky.

- b) Nedostatek s vysokou mírou závažnosti - nedostatek může ohrozit hospodářský výsledek a kapitál banky, nedostatek má vliv na účinnost a efektivnost více dílčích procesů v bance, jedná se o zásadní systémový nedostatek určité oblasti řízení rizik.
- c) Nedostatek se střední mírou závažnosti - nedostatek neohrožuje hospodářský výsledek a kapitál banky, jedná se o dílčí nedostatek systémového charakteru nebo významnější nedostatek nesystémového charakteru.
- d) Nedostatek s nízkou mírou závažnosti – nedostatek neohrožuje hospodářský výsledek a kapitál banky, jedná se o méně významný nedostatek nesystémového charakteru.

5. K § 6

Po předložení zprávy o ověření systémů může Česká národní banka v případě potřeby žádat vysvětlení od banky nebo auditorské společnosti k předložené zprávě o ověření systémů a ke komentářům banky. Pokud si Česká národní banka vyžádá ústní vysvětlení od auditorské společnosti, požádá současně banku o souhlas pro auditora k tomuto projednání a umožní bance účastnit se projednání.

6. Podle tohoto úředního sdělení se postupuje od 1. ledna 2003.

Člen bankovní rady:
Ing. Pavel Racoča, MIA v. r.

Sekce bankovního dohledu
Sekce bankovní regulace
Odpovědný zaměstnanec:
Mgr. Neprašová, tel. 224 413 915
Ing. Snížková, tel. 224 411 117