

Třídící znak						
2	0	5	1	5	5	8 0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 10. června 2015

k přístupu České národní banky při vyhodnocování výroční zprávy, účetní závěrky a zprávy auditora družstevní záložny o ověření řídicího a kontrolního systému v souvislosti s novelou zákona o spořitelních a úvěrních družstvech č. 333/2014 Sb. od 1. července 2015

Česká národní banka sděluje v souvislosti s přijetím zákona č. 333/2014 Sb., kterým se mění zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „novela zákona o družstevních záložnách“):

I. Účel úředního sdělení

1. Účelem tohoto sdělení je informovat o přístupu České národní banky při výkonu dohledu, pokud jde o vyhodnocení auditu výročních zpráv, účetních závěrek a zpráv auditora o ověření řídicího a kontrolního systému spořitelních a úvěrních družstev (dále jen „družstevní záložna“) v souvislosti s novelou zákona o družstevních záložnách.

II. Změny v podnikání družstevních záložen v souvislosti s novelou zákona o družstevních záložnách

2. Dne 29.12.2014 byla ve Sbírce zákonů vyhlášena novela o družstevních záložnách, která nově upravuje některé aspekty činnosti družstevních záložen, zejména stanoví horní limit na velikost bilanční sumy družstevní záložny, zjednodušuje postupnou transformaci družstevní záložny na banku, upravuje způsob navyšování rizikového fondu, zvyšuje příspěvky družstevních záložen do Fondu pojištění vkladů, plně respektuje princip členství při poskytování služeb družstevní záložny, upravuje předmět podnikání družstevních záložen v oblasti poskytování úvěrů a nastavuje podmínky pro výši členského vkladu. Novela zákona nabyla účinnosti dnem 1.1.2015, s výjimkou některých ustanovení, která nabývají účinnosti 1.7.2015 či 1.1.2018.

III. Prověření činnosti družstevních záložen auditorem

3. Novela zákona o družstevních záložnách přináší nové požadavky na činnost družstevních záložen zejména v oblasti řízení likvidity, úpravy obchodního plánu, střednědobé a dlouhodobé strategie, úpravy řídicích procesů a vnitřní předpisové základny. V případě, že družstevní záložna předpokládá transformovat se na banku, jsou kladeny požadavky na zpracování a realizaci transformačního plánu. V souvislosti s těmito požadavky Česká národní banka upozorňuje, že při vyhodnocování výročních zpráv, účetních závěrek a zpráv auditorů družstevních záložen o ověření řídicího a kontrolního systému bude věnovat zvýšenou pozornost tomu, jak externí auditor posoudil nové aspekty v podnikání družstevní záložny související s novelou o družstevních záložnách a jak je vyhodnotil s ohledem na dopad do činnosti družstevní záložny ve smyslu posouzení nepřetržitého trvání účetní jednotky (tzv. „going concern“ princip), tedy v delším horizontu, a to zejména z pohledu omezení maximální výše bilanční sumy, případně z pohledu plánované transformace na banku.
4. Každá družstevní záložna by měla mít v dostatečném předstihu zpracovanou strategii, zda a jakým způsobem bude realizovat proces transformace na banku se všemi aspekty, které s tím souvisejí (např. nastavení řídicího a kontrolního systému, přizpůsobení informačních systémů a informačních technologií, výhled ekonomických a regulatorních ukazatelů, projekce rozvahy a výsledovky), případně strategii, jak nadále působit jako družstevní záložna, zejména s ohledem na zajištění udržitelného obchodního modelu. Uvedená strategie by měla obsahovat odpovědi na základní otázky, jakých cílů plánuje družstevní záložna ve střednědobém a dlouhodobém horizontu dosáhnout a jakých prostředků hodlá k dosažení těchto cílů využít.

IV. Závěrečná ustanovení

5. Toto úřední sdělení nabývá platnosti dnem vyhlášení ve Věstníku České národní banky.

Viceguvernér

prof. PhDr. Ing. Vladimír Tomšík, Ph.D. v. r.

Sekce dohledu nad finančním trhem
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Pavel Sedlář, tel. 224 412 524