

Obsah dotazu:

Jsou detailněji specifikovány požadavky na sledování a kontrolu dodržování úvěrových podmínek v případě expozice zajištěné pohledávkami (např. jak často by mělo ke kontrolám docházet, kdo by měl být za tento proces odpovědný, apod.)?

Odpověděl: **Ing. Radka Litošová, Mgr. Martin Pícha**

Schválil: **RNDr. Pavel Vacek, CSc., M.B.A.**

Datum: **22. 12. 2008**

| | |
|--------------------------|---|
| Předpis (nebo oblast) | Vyhláška č. 123/2007 Sb. (v platném znění) |
| Ustanovení | Příloha č. 15 písm. A. bod II.2 písm. b) bod 5 |
| Výklad | <p>Platné právní předpisy v obecné rovině nestanoví žádné lhůty/periody pro sledování hodnoty a celkového stavu pohledávek sloužících jako zajištění a rovněž tak nevymezují konkrétní útvary či osoby, mezi jejichž povinnosti náleží naplňování stanovených požadavků. Stanovení pravidel pro postupy a procesy řízení rizik v rámci vlastního řídicího a kontrolního systému v rozsahu a kvalitě, které budou dostatečnými pro naplnění požadavků stanovených zejména v zákoně o bankách (§ 8b), vyhlášce (§ 7 až 30) a její příloze č. 1, je na uvážení a zároveň v odpovědnosti povinné osoby.</p> <p>Pro inspiraci je možné vycházet např. z přehledu vybraných uznávaných standardů, který je uveden v příloze č. 2 úředního sdělení ČNB z 18.7. 2007 k pravidlům obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry - Uznávané standardy. Mezi relevantní prameny tak lze zařadit zejména dokumenty vydané Basilejským výborem pro bankovní dohled, např. Principles for the Management of Credit Risk (2000) a Sound credit risk assessment and valuation for loans (2006).</p> <p>Výjimkou z uvedeného obecného pravidla je úprava obsažená v § 200 odst. 2 ve spojení s § 203 odst. 1 vyhlášky. V tomto případě povinná osoba posuzuje hodnotu zajištění nejdéle ve čtvrtletním intervalu, neboť výše vytvářených opravných položek je přímo závislá na hodnotě zajištění oceňované pohledávky.</p> <p>V případě, že povinná osoba používá přístup IRB, musí rovněž postupovat v souladu s požadavky stanovenými zejména v § 91 a 92 a dále v příloze č. 10, např. písmeno E. V případě nakoupených pohledávek je relevantní taktéž ustanovení přílohy č. 10 písm. B.r).</p> |