

**Zpráva auditora o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka
Ověřování některých informací týkajících se obezřetného podnikání uvedených ve výroční zprávě
některých finančních institucí**

(Diskutováno na jednání Výboru pro finanční instituce dne 22. 4. 2009)

Výbor pro finanční instituce na svém jednání dne 22. 4. 2009 projednával mimo jiné problematiku zprávy auditora o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka, požadovanou vyhláškou ČNB č. 605/2006 Sb., o některých informačních povinnostech obchodníka s cennými papíry (dále jen „vyhláška č. 605/2006 Sb.“)

Dle § 6a vyhlášky č. 605/2006 Sb. je obchodník s cennými papíry povinen zajistit, že jeho externí auditor nebo auditorská společnost předloží ČNB zprávu o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka, a to do 4 měsíců po skončení příslušného účetního období anebo bez zbytečného odkladu po zjištění nedostatků. Tato zpráva obsahuje alespoň údaje uvedené v příloze č. 17 k vyhlášce č. 605/2006 Sb. (viz citace za předpisem).

Členové Výboru pro finanční instituce se domnívají, že vzhledem k tomu, že se jedná o interní zprávu pro účetní jednotku s jejím určením k předložení regulačnímu orgánu, je plně opodstatněné řešení samostatnou zprávou. Vyhláška nespécifikuje formu zprávy auditora, členové Výboru pro finanční instituce se shodují, že je možné postupovat v souladu se standardem ISAE 3000 Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkami historických finančních informací, případně u faktických informací pak v souladu se standardem ISRS 4400 Dohodnuté postupy v souvislosti s finančními informacemi.

Ke sjednocení přístupu auditorské profese k této zprávě zatím nedošlo, s ČNB je předjednáno zhodnocení prvního období a jednání s cílem sjednocení přístupu pro ověření roku 2009, pravděpodobně během letních měsíců. Členové VPFV očekávají využití obdobné formy zprávy jako v případě ověřování vnitřního kontrolního systému a systému řízení rizik v bankách. KA ČR bude o vývoji v této oblasti informovat.

Všechny postupy auditora vedoucí k výše uvedeným zprávám je třeba řádně zdokumentovat ve spisu auditora tak, aby bylo zřejmé, na základě čeho auditor došel k vyjádřeným závěrům.

Dále se členové výboru na tomto zasedání věnovali problematice auditorského ověřování některých údajů ve výroční zprávě v souladu s požadavky vyhlášky ČNB č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrových družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „vyhláška č. 123/2007 Sb.“)

Dle § 213 vyhlášky č. 123/2007 Sb. je auditor povinen ověřit některé informace uvedené ve výroční zprávě, jejichž rozsah je uveden v příloze č. 30 k této vyhlášce. Členové Výboru pro finanční instituce se domnívají, že by bylo vhodné uvést informaci o ověření těchto informací do části zprávy auditora, ve které je specifikován rozsah ověření. Jinak se postupuje v souladu se standardem ISA 720 Ostatní informace v dokumentech obsahujících auditovanou účetní závěrku včetně aplikační doložky

Citace z předpisů

Vyhláška ČNB č. 605/2006 Sb., o některých informačních povinnostech obchodníka s cennými papíry

§ 6a Zpráva auditora

(1) Obchodník s cennými papíry je povinen zajistit, že jeho externí auditor nebo auditorská společnost předloží České národní bance zprávu o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka obdobně způsobem podle § 6 odst. 1 nebo 2

- a) v případě roční informace do 4 měsíců po skončení příslušného účetního období,
- b) bez zbytečného odkladu po zjištění nedostatků.

(2) Zpráva podle odstavce 1 písm. a) obsahuje alespoň údaje uvedené v příloze č. 17 k této vyhlášce. Zpráva podle odstavce 1 písm. b) obsahuje popis zjištěného nedostatku.

Příloha 17 Obsah zprávy auditora

Zpráva externího auditora nebo auditorské společnosti obsahuje

- a) zhodnocení souladu účetních zásad a postupů účtování o peněžních prostředcích a investičních nástrojích zákazníka s právními předpisy,
- b) zhodnocení shody stavu evidence majetku zákazníka v systému vnitřní evidence s právními předpisy,
- c) hodnocení, zda obchodník s cennými papíry provádí rekongiliaci zákaznického majetku přiměřeně často, průkazným způsobem a v souladu s právními předpisy a svým vnitřním předpisem,
- d) výsledek nejméně jednoho ověření rekongiliace zákaznického majetku provedené obchodníkem s cennými papíry v průběhu kalendářního roku, za který se zpráva podle § 5a odst. 2 písm. a) zpracovává,
- e) výsledek ověření souladu ukládání investičních nástrojů a peněžních prostředků u třetích osob a třetích zemích s právními předpisy,
- f) výsledek ověření souladu použití investičních nástrojů stanovených právními předpisy a vnitřním předpisem obchodníka s cennými papíry,
- g) další důležité informace, které se týkají ochrany majetku zákazníka obchodníkem s cennými papíry.

Vyhláška ČNB č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrových družstev a obchodníků s cennými papíry

§ 213

Obsah údajů ověřovaných auditorem

(1) Obsah údajů na individuálním nebo konsolidovaném základě ke dni 31. prosince kalendářního roku určených k uveřejnění, které jsou ověřovány auditorem, je uveden v příloze č. 30 této vyhlášky.

(2) Povinná osoba uveřejňuje údaje podle odstavce 1 ve své výroční zprávě.

Příloha 30

Obsah údajů ověřovaných auditorem

1. Údaje o kapitálu

- a) souhrnná informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek,
- b) souhrnná výše původního kapitálu (složka tier 1), výše jednotlivých kladných složek a záporných položek,
- c) souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka tier 2),
- d) souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (složka tier 3),
- e) souhrnná výše odčitatelných položek od původního a dodatkového kapitálu, a dále samostatně uvedení výše odčitatelné položky z titulu nedostatku v krytí očekávaných úvěrových ztrát,
- f) souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek od původního a dodatkového kapitálu a stanovených limitů položek kapitálu.

2. Údaje o kapitálových požadavcích

- a) k úvěrovému riziku v členění na kapitálové požadavky k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu a podle přístupu IRB,
- b) k vypořádacímu riziku,
- c) k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku,
- d) k operačnímu riziku,
- e) k riziku angažovanosti obchodního portfolia,
- f) k ostatním nástrojům obchodního portfolia,
- g) ostatních a přechodných, které vyplývají z přechodu na přístup IRB nebo přístup AMA, pokud povinná osoba tyto přístupy používá; jsou v důsledku stanovených limitů pro případný pokles kapitálových požadavků v letech 2007 až 2009.

Obchodník s cennými papíry s omezeným rozsahem investičních služeb nebo obchodník s cennými papíry s omezeným obchodováním na vlastní účet, který stanovuje kapitálový požadavek na základě režijních nákladů namísto kapitálového požadavku k operačnímu riziku nebo namísto kapitálového požadavku k úvěrovému, tržnímu a operačnímu riziku, uvádí výši tohoto kapitálového požadavku.

3. Poměrové ukazatele

- a) U banky a družstevní záložny se uvádí
 1. ukazatel kapitálové přiměřenosti,
 2. rentabilita průměrných aktiv (ROAA),
 3. rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE),
 4. aktiva na jednoho zaměstnance,
 5. správní náklady na jednoho zaměstnance,
 6. zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance.
- b) U obchodníka s cennými papíry se uvádí
 1. ukazatel kapitálové přiměřenosti,
 2. zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazníků/ aktiva bez majetku zákazníků),
 3. zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků/ vlastní kapitál),

4. rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků),
5. rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE),
6. rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb),
7. správní náklady na jednoho zaměstnance.