

# ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

## VĚSTNÍK

Částka 28

Ročník 1998

Vydáno dne 31. prosince 1998

### O b s a h :

#### ČÁST NORMATIVNÍ

30. Opatření České národní banky č. 6 ze dne 29. prosince 1998, kterým se stanoví požadavky na zajištění bezpečného provozu bank a poboček zahraničních bank s ohledem na riziko roku 2000

#### ČÁST OZNAMOVACÍ

31. Úřední sdělení České národní banky o přepočítacích koeficientech, kterými je zafixován trvalý vztah mezi jednotnou evropskou měnou ("euro") a jeho denominacemi

ZRUŽENO: VĚSTNÍK 18/2110, úř. sd. č. 14

Třídící znak						
1	0	6	9	8	5	10

**OPATŘENÍ  
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY  
č. 6 ZE DNE 29. PROSINCE 1998,**

**KTERÝM SE STANOVÍ POŽADAVKY NA ZAJIŠTĚNÍ  
BEZPEČNÉHO PROVOZU BANK A POBOČEK  
ZAHRANIČNÍCH BANK S OHLEDEM NA RIZIKO ROKU 2000**

Česká národní banka podle § 11 odst. 3, § 14 a § 15 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, stanoví:

§ 1

Vymezení některých pojmů

Pro účely tohoto opatření se:

- a) zajištěním bezpečného provozu banky<sup>1)</sup> a pobočky zahraniční banky<sup>2)</sup> s ohledem na rizika související s nezajištěním odolnosti automatizovaných systémů při změně letopočtu z 1999 na 2000 rozumí minimalizace rizika roku 2000;
- b) rizikem roku 2000 rozumí riziko ohrožení bezpečného provozu banky a pobočky zahraniční banky z důvodů nezajištění odolnosti automatizovaných systémů banky a pobočky zahraniční banky, dceřiných společností banky, klientů a obchodních partnerů banky a pobočky zahraniční banky vůči změně letopočtu; riziko roku 2000 úzce souvisí s dalšími riziky, především rizikem ztráty likvidity, úvěrovým rizikem, rizikem podvodného jednání, rizikem „ztráty dobrého jména“ a rizikem ztráty konkurenceschopnosti;
- c) odolností automatizovaných systémů vůči změně letopočtu rozumí přizpůsobení těchto systémů změně data z 1999 na 2000;
- d) přizpůsobením automatizovaných systémů roku 2000 rozumí, že provoz a funkčnost těchto systémů nebudou ovlivněny datem před, během i po změně letopočtu z 1999 na 2000. Přizpůsobení automatizovaných systémů roku 2000 spočívá v tom, že:
- změna hodnoty data nezpůsobí přerušení provozu těchto systémů před, během i po změně letopočtu,
  - rok 2000 musí být v systémech rozpoznán jako rok přestupný,
  - funkčnost systémů, používajících data, musí být stejná před, během i po změně letopočtu z 1999 na 2000,
  - funkčnost systémů, používajících rodná čísla, musí být stejná před, během i po změně letopočtu z 1999 na 2000,
  - ve všech systémových rozhraních (interface) i při ukládání a uchovávání dat musí být letopočet specifikován v jakémkoliv datu jednoznačně (buď explicitně, nebo jednoznačnými algoritmy a nebo jednoznačnými implikačními pravidly);

<sup>1)</sup> § 1 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

<sup>2)</sup> § 1 odst. 6 zákona č. 21/1992 Sb.

e) automatizovanými systémy rozumí především počítačové prostředí (včetně hardware, systémového software, síťového software, komunikačního software), aplikační software, software zajišťovaný a provozovaný třetími stranami v rámci smluv o externí spolupráci, technické vybavení se zabudovanými řídicími počítači nebo čipy apod.;

f) dceřinou společností rozumí společnost, ve které má banka kontrolu<sup>3)</sup>.

## § 2

Banka a pobočka zahraniční banky minimalizuje riziko roku 2000, především zajistí odolnost svých automatizovaných systémů vůči změně letopočtu.

## § 3

(1) Banka a pobočka zahraniční banky musí mít strategii k minimalizaci rizika roku 2000. Tato strategie bude v případě banky předložena ke schválení představenstvu a dozorčí radě banky, v případě pobočky zahraniční banky osobě pověřené vedením pobočky zahraniční banky. Strategie musí zahrnovat zejména oblasti organizačního, finančního a personálního zabezpečení, inventury automatizovaných systémů, přizpůsobení automatizovaných systémů, ověření odolnosti automatizovaných systémů, spolupráce s dodavateli automatizovaných systémů, spolupráce s auditory, komunikace s veřejností, klienty a obchodními partnery banky a pobočky zahraniční banky.

(2) Banka a pobočka zahraniční banky určí vedoucího zaměstnance, který je odpovědný za dohled nad řízením rizika roku 2000 a jeho jméno sdělí České národní bance do 31. ledna 1999.

(3) Banka a pobočka zahraniční banky vyhradí na minimalizaci rizik roku 2000 takové finanční prostředky, které budou odpovídat charakteru a rozsahu rizika roku 2000, jemuž je banka a pobočka zahraniční banky vystavena.

(4) Banka a pobočka zahraniční banky vyčlení dostatečný počet odborných pracovníků, kteří se budou věnovat minimalizaci rizika roku 2000. Počet i kvalifikační struktura těchto pracovníků musí odpovídat charakteru a rozsahu všech dílčích rizik, kterým je banka a pobočka zahraniční banky vystavena.

(5) Banka a pobočka zahraniční banky seznámí všechny své zaměstnance, kteří pracují s automatizovanými systémy nebo přicházejí do styku s klienty s rizikem roku 2000 a se způsobem jeho minimalizace.

(6) Vedoucí zaměstnanec banky a pobočky zahraniční banky pověřený řízením rizika roku 2000 spolupracuje úzce s útvarem vnitřního auditu bank a pobočky zahraniční banky a auditory bank a poboček zahraničních bank v této věci.

<sup>3)</sup> § 17a zákona č. 21/1992 Sb.

## § 4

(1) Banka a pobočka zahraniční banky identifikuje všechny automatizované systémy provozované přímo bankou, pobočkou zahraniční banky nebo třetími stranami, které mohou být rizikem roku 2000 dotčeny.

(2) Banka a pobočka zahraniční banky vyhodnotí, zda servisní organizace, výrobci a dodavatelé automatizovaných systémů, se kterými spolupracuje, budou schopni splnit její požadavky na minimalizaci rizika roku 2000 a na základě tohoto vyhodnocení přijme banka a pobočka zahraniční banky příslušná opatření.

(3) Banka a pobočka zahraniční banky provede rovněž všechny potřebné kroky k omezení rizika roku 2000 z důvodů, že automatizované systémy dceřiných společností banky, klientů a obchodních partnerů banky a pobočky zahraniční banky nebudou odolné vůči změně letopočtu. Tyto kroky budou zahrnovat především vyhodnocení zajištění bezpečného provozu dceřiných společností banky, klientů a obchodních partnerů banky a pobočky zahraniční banky s ohledem na riziko roku 2000, vyhodnocení možných dopadů na banku a pobočku zahraniční banky, pokud bezpečný provoz dceřiných společností banky, klientů a obchodních partnerů banky a pobočky zahraniční banky zajištěn nebude, a způsob omezení těchto dopadů na banku a pobočku zahraniční banky.

(4) Banka a pobočka zahraniční banky přizpůsobí a otestuje automatizované systémy fungující uvnitř banky a pobočky zahraniční banky do 31. března 1999<sup>4)</sup>. Banka a pobočka zahraniční banky provádí další testování i po tomto datu.

(5) Banka a pobočka zahraniční banky provede podrobné záznamy o průběhu testování. Tyto záznamy na požádání předloží České národní bance. Záznamy musí zahrnovat zejména popis testovacího prostředí, použité metody testování, použitá testovací data, průběh testování, výsledky testování a vyhodnocení testování.

## § 5

(1) Banka a pobočka zahraniční banky musí mít nouzový plán (plán kontinuity podnikání, havarijní plán) pro případ, že některé z automatizovaných systémů i přes všechny učiněné kroky nebudou odolné vůči změně letopočtu tak, aby byla na jejich základě schopna zajistit náhradní provoz.

(2) Nouzový plán (plán kontinuity podnikání, havarijní plán) obsahuje i popis způsobu zajištění náhradního provozu v případě, že dojde k chybné funkci telekomunikačních prostředků, k poruchám v dodávkách energetických a dalších zdrojů nebo jiným obdobným problémům a řešení potřeby likvidity v případě zvýšeného výběru hotovosti ze strany klientů.

<sup>4)</sup> § 4 odst. 3 Opatření ČNB č. 4 ze dne 29. 9. 1998, kterým se stanoví požadavky na zprávu o hospodaření banky

## § 6

(1) Banka a pobočka zahraniční banky informuje vhodným způsobem (například inzerátem v tisku nebo zveřejněním na internetu), nejpozději do 30. června 1999 veřejnost o zajištění odolnosti svých automatizovaných systémů vůči změně letopočtu, jakož i o dalších krocích vedoucích k minimalizaci rizika roku 2000 a obsahu modifikované zprávy<sup>5)</sup> auditora k riziku roku 2000.

(2) Banka a pobočka zahraniční banky předává svým zaměstnancům pravidelně pokyny, jaké informace poskytovat klientům, obchodním partnerům a dalším zájemcům o postupu banky a pobočky zahraniční banky při minimalizaci rizika roku 2000 v bance a pobočce zahraniční banky.

## § 7

**Závěrečná ustanovení**

(1) Banka a pobočka zahraniční banky předloží strategii podle § 3 odst. 1 České národní bance do jednoho měsíce ode dne účinnosti tohoto opatření. Banka a pobočka zahraniční banky předloží nouzový plán (plán kontinuity podnikání, havarijní plán) podle § 5 tohoto opatření České národní bance do 31. března 1999. Banka a pobočka zahraniční banky předloží České národní bance veškeré změny těchto dokumentů bezodkladně po jejich schválení.

(2) Banka a pobočka zahraniční banky měsíčně vyhodnocuje proces minimalizace rizika roku 2000. Výsledky tohoto vyhodnocení budou předávány dozorčí radě banky nebo osobě pověřené řízením pobočky zahraniční banky a na požádání rovněž České národní bance.

## § 8

**Účinnost**

(1) Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

(2) Účinnost tohoto opatření končí dnem 31. prosince 2000.

Guvernér

v z. Ing. Kysilka, CSc., v. r.

Sekce politiky bankovního dohledu  
Odpovědný zaměstnanec:  
Ing. Urban, tel. 2441 2996

<sup>5)</sup> Auditorská směrnice č. 3 Zpráva auditora k účetní závěrce

Třídící znak						
2	2	6	9	8	6	1 4

ZRUŠ.: VĚSTNÍK 13/2010  
úř. sd. č. 14

## ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o přepočítacích koeficientech, kterými je zafixován trvalý vztah mezi  
jednotnou evropskou měnou ("euro") a jeho denominacemi

### Článek 1

#### Obecná ustanovení

Rada ministrů EU stanovila dne 1.1.1999 pevné přepočítací koeficienty, kterými je zafixován trvalý vztah mezi jednotnou evropskou měnou ("euro") a jeho denominacemi, takto:

1 EUR =	13.7603	ATS
	40.3399	BEF
	1.95583	DEM
	5.94573	FIM
	6.55957	FRF
	0.787564	IEP
	1936.27	ITL
	40.3399	LUF
	2.20371	NLG
	200.482	PTE
	166.386	ESP

### Článek 2

#### Přechodná a závěrečná ustanovení

Tyto hodnoty platí od 1.1.1999 do odvolání.

Vrchní ředitel  
RNDr. Niedermayer, v.r.

Sekce bankovních obchodů  
Odpovědný zaměstnanec:  
Ing. R. Urban, tel.2441 3414