

Třídící znak							
2	3	5	0	7	5	3	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 18. července 2007

k pravidlům obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry

Uznávané standardy

Česká národní banka k § 9 vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „vyhláška“) sděluje:

I. Obecné požadavky na uznávané standardy

- Uznávané standardy (§ 9 odst. 2 vyhlášky) jsou využívány:
 - bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem (dále jen „družstevní záložna“) při naplňování regulatorních požadavků (§ 9 odst. 4 vyhlášky) stanovených bance nebo družstevní záložně (dále jen „povinná osoba“),
 - auditorem nebo auditorskou společností při externím ověřování řídicího a kontrolního systému povinné osoby (část třetí hlava II vyhlášky).
- Česká národní banka považuje za uznávané standardy zejména výstupy, které odpovídají následujícím požadavkům na vydavatele standardu, proces přípravy, způsob zveřejňování a aktualizaci standardu:
 - jsou publikovány stabilním a renomovaným subjektem,
 - jsou před vydáním veřejně připomínkovány takovým způsobem, že jak regulované subjekty (povinné osoby), tak Česká národní banka mají při vynaložení přiměřeného úsilí možnost zapojit se do procesu jejich přípravy, přímo nebo prostřednictvím svých asociací či jiných profesních uskupení,
 - jsou běžně (nekomerčně, bezplatně) a veřejně (přímo) dostupné, například prostřednictvím internetových stránek,
 - jsou v rámci finančního sektoru již univerzálně(ji) využívané, případně využitelné v blízké budoucnosti (například standardy pro nové produkty finančního trhu či standardy pro nové oblasti činností ve finančním sektoru nebo jeho regulaci),
 - vydavatel garantuje a provádí průběžné vyhodnocování publikovaného standardu a je-li to účelné nebo nutné, zajišťuje jeho případnou aktualizaci.

II. Vybraní vydavatelé uznávaných standardů

- Obecným požadavkům na uznávané standardy (čl. I) zejména odpovídají tzv. evropské standardy, konkrétně zejména výstupy tří tzv. level 3 výborů (3L3). Česká národní banka je řádným členem těchto tří výborů, spoluvůrcem a spolusignatářem 3L3 standardů a

přihlásila se k jejich implementaci v České republice (dále jen „ČR“). Jedná se o tyto výbory:

- a) The Committee of European Banking Supervisors (CEBS),
 - b) The Committee of European Securities Regulators (CESR),
 - c) The Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors (CEIOPS).
2. Obecným požadavkům na uznávané standardy dále odpovídají výstupy těchto celosvětově uznávaných subjektů v oblasti regulace a dohledu nad finančními trhy:
- a) Joint Forum (JF),
 - b) Basel Committee on Banking Supervision (BCBS),
 - c) International Organisation of Securities Commissions (IOSCO),
 - d) International Association of Insurance Supervisors (IAIS),
- ledaže by konkrétní ustanovení standardu bylo v rozporu s požadavky právních předpisů ČR nebo úředními sděleními vydávanými Českou národní bankou¹.
3. Obecným požadavkům na uznávané standardy rovněž odpovídají standardy International Accounting Standards Board (IASB), resp. International Financial Reporting Standards (IFRS) upravené právem Evropských společenství², ledaže by konkrétní ustanovení standardu bylo v rozporu s požadavky právních předpisů ČR nebo úředními sděleními vydávanými Českou národní bankou.
4. Pokud se jedná o případné další (potenciální) uznávané standardy, při splnění obecných předpokladů včetně souladu s požadavky právních předpisů se může jednat například o výstupy:
- a) mezinárodně uznávaných tvůrců standardů pro specifické oblasti relevantní podnikání na finančních trzích, například Global Association of Risk Professionals (GARP), International Swaps and Derivatives Association (ISDA), International Capital Market Association (ICMA), Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD), The Financial Action Task Force (FATF), Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), The Institute of Internal Auditors (IIA), Information Systems Audit and Control Foundation (ISACF),
 - b) národně uznávaných tvůrců standardů pro specifické oblasti relevantní podnikání na finančním trhu ČR, například profesních sdružení a asociací působících v rámci ČR.
5. Podrobnější přehled vybraných vydavatelů uznávaných standardů včetně jejich internetových adres je uveden v příloze č. 1 tohoto úředního sdělení.

III. Vybrané uznávané standardy

1. Požadavkům vyhlášky na uplatňování uznávaných standardů ve smyslu § 9 vyhlášky zejména odpovídají standardy vymezené v příloze č. 2 tohoto úředního sdělení.
2. Povinná osoba může jako uznávaný standard zvolit také srovnávací standard (*benchmark*) vydaný Českou národní bankou [§ 9 odst. 3 písm. b) vyhlášky].

¹ § 49b odst. 6 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 60/1993 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 442/2000 Sb., nálezu Ústavního soudu vyhlášeného pod č. 278/2001 Sb., zákona č. 482/2001 Sb., zákona č. 127/2002 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 62/2006 Sb. a zákona č. 230/2006 Sb.

² Článek 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů.

IV. Uveřejňování přehledů k uznávaným standardům

1. Česká národní banka uveřejňuje přehledy vybraných vydavatelů a vybraných uznávaných standardů ve smyslu § 9 vyhlášky na své internetové adrese www.cnb.cz. Součástí přehledu je rovněž datum jeho platnosti a datum zrušení platnosti přehledu předchozího.
2. Česká národní banka alespoň jednou ročně posoudí aktuálnost a úplnost přehledu a zajistí jeho případnou aktualizaci. Při případné aktualizaci přehledu zohlední Česká národní banka potřebu přiměřeného přechodného období do nabytí účinnosti aktualizovaného přehledu.

Viceguvernér:

Ing. Singer, Ph.D. v. r.

Sekce bankovní regulace a dohledu
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Mazánková, tel. 22441 2821

Přehled vybraných vydavatelů uznávaných standardů č. 1 ze dne 18. července 2007

- 1) Vybraní evropští vydavatelé uznávaných standardů pro finanční trhy:
 - a) The Committee of European Banking Supervisors (CEBS) <http://www.c-eps.org/>
 - b) The Committee of European Securities Regulators (CESR) <http://www.cesr-eu.org/>
 - c) The Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors (CEIOPS) <http://www.ceiops.org/>

- 2) Vybraní globální vydavatelé uznávaných standardů pro finanční trhy:
 - a) Joint Forum (JF) <http://www.bis.org/bcbs/jointforum.htm>
 - b) Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) <http://www.bis.org/bcbs/>
 - c) International Organisation of Securities Commissions (IOSCO) <http://www.iosco.org/>
 - d) International Association of Insurance Supervisors (IAIS) <http://www.iaisweb.org/>

Tento přehled je platný ode dne 18. července 2007

Přehled vybraných uznávaných standardů č. 1 ze dne 18. července 2007

- 1) Přímou použitelné uznávané standardy:
 - a) CEBS Standards and Guidelines <http://www.c-eps.org/standards.htm>
 - b) CESR Standards, Recommendations & Guidelines <http://www.cesr-eu.org/index.php?page=sections&mac=0&id=>
 - c) CEIOPS Standards, Guidelines and Recommendations <http://www.ceiops.org/content/view/18/22>

- 2) Přímou použitelné uznávané standardy, ledaže by konkrétní ustanovení standardu bylo v rozporu s požadavky právních předpisů ČR nebo úředními sděleními vydávanými Českou národní bankou:
 - a) JF Publications <http://www.bis.org/bcbs/jointforum.htm>
 - b) BCBS Publications <http://www.bis.org/bcbs/index.htm>
 - c) IOSCO Library <http://www.iosco.org/library/>
 - d) IAIS Principles, Standards and Guidance <http://www.iaisweb.org/index.cfm?pageID=37>

Tento přehled je platný ode dne 18. července 2007.