

10. setkání interních auditorů z finanční oblasti

Tomáš Čadil, Marie Zavoralová, Deloitte Czech Republic,
29.11.2016

www.deloitte.com/cz/regulatory

Požadavky na interní audit v oblasti interních modelů (1/2)

- Nařízení CRR stanovuje požadavky pro interní audit na pravidelné ověřování podmínek souladu s regulací a těchto oblastech:
 - Požadavky na interní modely v oblasti úvěrového rizika, tržního rizika a operačního rizika
 - článek 191 úvěrové riziko
 - článek 321 operační riziko
 - článek 368 (2) tržní riziko
- **Úvěrové riziko**
 - Interní audit nebo jiná srovnatelná nezávislá auditorská jednotka prověří alespoň jednou ročně ratingové systémy instituce a jejich fungování, včetně provádění úvěrových obchodů a odhadů PD, LGD, EL a konverzních faktorů. Oblasti prověřování zahrnují i dodržování všech příslušných požadavků.
 - EBA rovněž vydala finální RTS k interním IRB modelům, které rovněž specifikují požadavky na interní audit. Tento RTS dává institucím určitou flexibilitu pro tvorbu auditního plánu. Konkrétně by měl interní audit dělat roční přezkum všech aspektů IRB s cílem určit oblasti, které vzhledem ke zvýšenému riziku vyžadují důkladnější přezkum v průběhu roku. ČNB se k tomuto standardu přiklání.
- **Tržní riziko**
 - EBA počítá nadále v draftu RTS assessment methodology s roční periodicitou ověření, nicméně připouští ověření se zaměřením na relevantní oblasti souvisejících se změnou trading businessu, metodik, nových produktů či oblastí které se ukázaly jako problematické. Zatím ve fázi draftu, nevíme jak k tomu ČNB přistoupí.
- **Operační riziko**
 - CRR počítá s pravidelným ověřením. V CRR není explicitně řečena roční frekvence ověřování, nicméně finální RTS na AMA assessment potom v článku 19 (3) a (8) a počítá s roční revizí s důrazem na ověřování kvality dat.

Další požadavky na interní audit (2/2)

Obezřetnost oceňování pozic v oblasti finančních instrumentů (článek 105 CRR a navazující technický standard)

- Interní audit je povinen pravidelně ověřovat existenci a rozvoj metodiky pro procesy oceňování a její uplatňování.

Definice na zařazování instrumentů do obchodního portfolia (článek 104 CRR)

- Interní audit je povinen pravidelně ověřit uplatňované postupy, metodiku v této oblasti a správnost zařazování instrumentů.

Obvykle identifikované nedostatky činnosti IA v dané oblasti dle ČNB

- Nedostatky v systému hodnocení a sestavování plánu IA.
- Nedostatečný nebo nesprávný (nereprezentativní) vzorek.
- Neprovedení auditů některých rizikových oblastí, případně oblast není předmětem samostatného auditu, ale okrajovou součástí auditů jiných oblastí.
- Nedostatečná hloubka a komplexnost některých auditů.
- Formálnost některých auditů (např. oblast ICAAP).
- Chybějící auditní stopa a tedy nerekonstruovatelnost.
- Formálnost a neúplnost zpráv (z důvodu nízkých znalostí IA nebo z důvodu nedostatečné nezávislosti IA (např. oblast odměňování)).
- Nedostatečné ověřování nápravných opatření.

Benchmark regulation

Reaguje na skandály v oblasti manipulace se sazbami LIBOR a EURIBOR.

Referenční hodnota – hodnota, na kterou odkazuje při určení výplaty IN obchodovaný na RT, úrok hypotéky, benchmark investičního fondu nebo portfolia.

Nařízení je přímo použitelné např. na kotaci sazby PRIBOR, index PX a jiné benchmarky.

Regulatorní přístupy:

- Horizontálně odstupňovaná regulace.
- Vertikálně odstupňovaná regulace.

Regulované subjekty – administrátor benchmarku, dodavatel.

Pravidla pro prioritizaci dat a pro použití odborného úsudku.

Pravidla pro řízení střetu zájmu (např. fyzická oddělenost, odměňování).

Pravidelný audit 1x za 2 roky.

71.5	+0.33	431,522,000	20,309	1,704
0.13	+8.33	5,221,600	0	0
3.9	+2.63	0	420	0.468
0	0.00	14,400	108	2.304
29	0.00	24,300	2,703	0.000
4.44	-0.45	5,600	2.442	0.000
484	+0.83	1,220,900	419	0.000
2.02	+1.00	6,400	28,981	0.000
64.5	-0.77	4,319,600	8,894	0.000
6.95	+1.46	577,100	2,088	0.000

Obecné pokyny EBA k odměňování (1/2)

- Nahrazují původní CEBS guidelines, ke kterým se ČNB v minulosti přihlásila.
- Účinnost od 1. ledna 2017. Publikováno dne 27. června 2016, ČNB se těmito pokyny bude řídit
- Obecné pokyny dopadají na odměňování všech zaměstnanců banky. (*stanoveny však konkrétní pravidla pro kontrolní funkce, pro BoD a DR, material risk takers (MRTs)...*).
- Vztahuje se na CRD konsolidovaný celek, na všechny identifikované MRTs v rámci skupiny, postupy k identifikaci MRTs pro non-CRD instituce. Dodatečné požadavky na CRD instituce na solo bázi.
- Výslovně umožněno stanovení pohyblivé složky odměny pracovníků kontrolních funkcí na základě výsledku instituce jako celku.
- Striktněji definováno odstupné. Odstupné, které neodpovídá definici je poté podrobena povinností jako ostatní pohyblivá složka odměny s tím souvisejícím (*poměr, oddálení, výplata v inv. nástrojích*).
- Hlasování konsolidující instituce ohledně vyššího poměru zastoupení pohyblivé složky odměny v případě dceřiných bank musí být schváleno valnou hromadou této instituce.
- Větší důraz na posuzování rizik spojených s pohyblivou složkou odměny (*např. pakliže se odměna odvíjí od zisku, je potřeba toto kritérium zmírnit ve vztahu k rizikům*).
- Účast člena Výboru pro řízení rizik na jednání Výboru pro odměňování (*nebo naopak*).

Obecné pokyny EBA k odměňování (2/2)

- **Povinnost ujištění dozorčí radou nebo výborem pro odměňování pokud je zřízen, že proces odměňování je nezávisle a alespoň jednou ročně ověřen.** Přezkoumání souladu s nařízením, skupinových zásad, postupů a vnitřních pravidel by mělo být provedeno funkcí interního auditu konsolidující instituce.
- Ověření může být plně nebo částečně outsourcováno především u menších a méně komplexních institucí. U větších a více komplexních institucí by mělo být prováděno z vlastních interních zdrojů. Kvalifikovaní a nezávislí externí konzultanti mohou takové ověření provádět.



Zákon o spotřebitelském úvěru

- Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, nahrazuje původní zákon č. 145/2010 Sb.
- Účinnost od 1. prosince 2016.
- K nebankovnímu poskytování úvěru nutná licence ČNB. Nově bude dohlížet nad nebankovními poskytovateli Česká národní banka (místo České obchodní inspekce).
- Externí distribuce:
 - Zprostředkovatel (vč. zahraničního): povinné pojištění pro zprostředkovatele úvěru (*460 000 EUR na každou jednotlivou pojistnou událost a celkem 750 000 eur na všechny pojistné události za kalendářní rok*).
 - Vázaný zástupce a zprostředkovatel vázaného úvěru: přenesená odpovědnost na zastoupeného.
- Zavádí počáteční kapitál nebankovního poskytovatele ve výši min. 20 mil. Kč a 5% objemu poskytnutých a dosud nesplacených úvěrů vykázaných ke konci roku.
- Zavedení vyšších požadavků na odbornost zástupců včetně jejich zaměstnanců přímo se podílejících na poskytování spotřebitelských úvěrů (odborné zkoušky).
- Neplatnost úvěrové smlouvy při nedostatečném posouzení bonity klienta.
- Rozšíření informační povinnosti zúčastněných osob vůči spotřebiteli (marketingové materiály a reklama, předmluvní aj. informace).
- Právo na předčasné splacení úvěru spotřebitelem.
- Spotřebiteli dána lhůta na rozmyšlenou, po kterou smí odstoupit od již uzavřené smlouvy (*14 dní*).
- Upraveny cizoměnové úvěry na bydlení včetně práva spotřebitele na změnu měny, v níž je úvěr vyjádřen (při splnění určitých podmínek).
- Zavedena povinnost poskytovatele úvěru vydat spotřebiteli ocenění nemovitosti.
- Zákaz vázaného prodeje (tedy požadavku, aby spotřebitel s poskytovatelem uzavřel smlouvu o poskytování jiné finanční služby pokud není možno smlouvu o spotřebitelském úvěru uzavřít i bez této podmínky) – 3 výjimky.
- Archivační povinnosti minimálně na 5 let týkající se smlouvy, posouzení úvěruschopnosti, dokumety a jiné záznamy dokládající vznik, změny, zánik spotřebitelského úvěru.

MiFID II

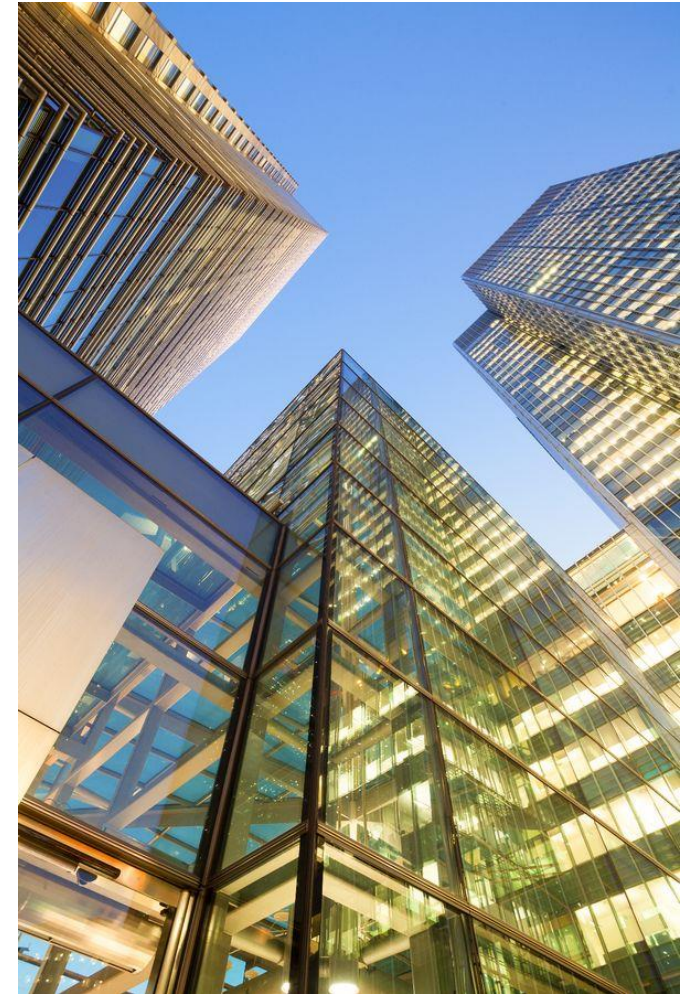
Dvě základní oblasti:

Ochrana spotřebitele

- nezávislé poradenství
- portfolio management
- pobídky, distribuce produktů
- informace o poplatkové struktuře
- nahrávání hovorů atd.

Tržní infrastruktura

- Pre- a post-trade transparence
- regulatorní reporting
- prahové hodnoty u SI
- OTF
- komoditní deriváty



PSD 2

Směrnice Rady EU ze dne 16. listopadu 2015, aktualizující pravidla upravující evropský trh platebních služeb (zatím nebyla zveřejněna v Úředním věstníku EU).

Hlavní cíle PSD 2:

- Integrovanější a efektivnější evropský trh platebních služeb.
např. prostřednictvím přijetí jasnějších definic pojmů
- Vyrovnání tržních podmínek pro poskytovatele platebních služeb.
např. prostřednictvím rozšíření regulace na nové služby (platby na internetu bez platební karty, tedy přímo z bankovního účtu nebo agregátory informací o bankovních účtech zákazníka)
- Zvýšení bezpečnosti plateb.
- Ochrana zákazníků.
např. snížením spoluúčasti v případě neautorizované platební transakce na 50 EUR
- Snížení transakčních poplatků.



Mobilní aplikace Deloitte CZ



Zpravodaje | Studie | Semináře | Novinky | Vídea

Deloitte.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské privátní společnosti s ručením omezeným zárukou („DTTL“), jejích členských firem a jejich spřízněných subjektů. Společnost DTTL a každá z jejích členských firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) služby klientům neposkytuje. Podrobný popis právní struktury společnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jejích členských firem je uveden na adrese www.deloitte.com/cz/onas.

Společnost Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, poradenství a finančního a právního poradenství klientům v celé řadě odvětví veřejného a soukromého sektoru. Díky globálně propojené síti členských firem ve více než 150 zemích a teritoriích má společnost Deloitte světové možnosti a poskytuje svým klientům vysoce kvalitní služby v oblastech, ve kterých klienti řeší své nejkompexnější podnikatelské výzvy. Přibližně 225 000 odborníků usiluje o to, aby se společnost Deloitte stala standardem nejvyšší kvality.

Společnost Deloitte ve střední Evropě je regionální organizací subjektů sdružených ve společnosti Deloitte Central Europe Holdings Limited, která je členskou firmou sdružení Deloitte Touche Tohmatsu Limited ve střední Evropě. Odborné služby poskytují dceřiné a přidružené podniky společnosti Deloitte Central Europe Holdings Limited, které jsou samostatnými a nezávislými právními subjekty. Dceřiné a přidružené podniky společnosti Deloitte Central Europe Holdings Limited patří ve středoevropském regionu k předním firmám poskytujícím služby prostřednictvím více než 5 000 zaměstnanců ze 41 pracovišť v 17 zemích.