

Třídící znak						
2	2	0	1	0	5	6

**ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ  
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY**  
ze dne 10. prosince 2010

**k výkonu činnosti na finančním trhu:**

**Kvalitativní požadavky související s výkonem činnosti – základní informace**

**I. Úvodní ustanovení**

1. Toto úřední sdělení obsahuje základní informace pro osoby, které působí na finančním trhu<sup>1</sup>, pokud jde o kvalitativní požadavky související s výkonem činnosti na finančním trhu. Informace České národní banky ke kvalitativním požadavkům souvisejícím s výkonem činnosti na finančním trhu jsou nebo mohou být sdělovány i dalšími samostatnými úředními sděleními.
2. V souladu s obecně platnými zásadami pro řádnou správu a řízení společnosti<sup>2</sup> Česká národní banka předpokládá odpovídající využívání poskytovaných informací ke kvalitativním požadavkům souvisejícím s výkonem činnosti na finančním trhu zejména
  - a) orgány a osobami odpovědnými za obchodní vedení a interní kontrolu společnosti, případně
  - b) akcionáři při uplatňování vlastnických práv apod., či dalšími zainteresovanými osobami.

**II. Cíle, východiska, zásady**

1. Záměrem České národní banky je poskytnout souhrnné věcné výklady a další informace, pokud jde o kvalitativní požadavky související s výkonem činnosti na finančním trhu<sup>3</sup>. Poskytnutím výkladových stanovisek, doporučení a vodítek a sdělením dalších informací

<sup>1</sup> § 49b zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance (dále jen „zákon o České národní bance“).

<sup>2</sup> Např. zásady corporate governance publikované a aktualizované Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD); Green paper - Corporate governance in financial institutions and remuneration policies, Evropská komise, červen 2010; čl. 13 směrnice č. 2004/39/ES ve spojení s čl. 5 až 14 směrnice č. 2006/73/ES (obě směrnice společně tzv. MiFID); čl. 22 směrnice č. 2006/48/ES ve spojení s čl. 34 směrnice č. 2006/49/ES (obě směrnice společně tzv. CRD); čl. 40, 41, 42, 44, 46, 47 a 49 směrnice č. 2009/138/ES (tzv. Solvency II).

<sup>3</sup> Např. § 8b zákona č. 21/1992 Sb., o bankách (dále jen „zákon o bankách“); § 5, 31 a 33 zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem (dále jen „zákon o penzijním připojištění“) ve spojení s úředním sdělením České národní banky ze dne 18. srpna 2008 k pravidlům obezřetného výkonu činností penzijními fondy Řídící a kontrolní systém penzijního fondu; § 7a zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech (dále jen „zákon o spořitelních a úvěrních družstvech“); § 74 zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování (dále jen „zákon o kolektivním investování“); § 12, 12a a 12b zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“); § 6 a 7 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví (dále jen „zákon o pojišťovnictví“); § 18 zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku (dále jen „zákon o platebním styku“); prováděcí předpisy vydané na základě těchto zákonů.

- o svém přístupu k posuzování návrhů (ve fázi jednání o vstupu na finanční trh) a uplatňování kvalitativních požadavků na výkon činnosti osob, které poskytují finanční služby a vůči nimž vykonává dohled, hodlá Česká národní banka přispět ke kvalitě a transparentnosti těchto procesů.
2. Česká národní banka v souladu se svým posláním, dlouhodobou strategií a smluvními závazky<sup>4</sup> soustavně usiluje také o účelnou harmonizaci a integraci postupů a informací týkajících se výkonu činností na finančním trhu. Cílem úředních sdělení ke kvalitativním požadavkům je rovněž podpořit
    - a) účelné sblížení postupů a informací v rámci regulace a dohledu nad národním finančním trhem jako celkem,
    - b) konzistentnost uplatňování národní a evropské legislativy při výkonu dohledu nad národním finančním trhem jako celkem,
    - c) konzistentnost uplatňování souvisejících pojmů a definic na národním finančním trhu jako celku.
  3. Česká národní banka v roli orgánu dohledu navazuje na příslušné evropské a národní právní předpisy a související dokumenty<sup>5</sup>. Jako klíčová východiska pro svou činnost při péči o bezpečné fungování a rozvoj finančního trhu v České republice a přispívání ke stabilitě jejího finančního systému jako celku<sup>6</sup> Česká národní banka uplatňuje také dokumenty dalších relevantních orgánů a organizací<sup>7</sup>.
  4. V souvislosti s kvalitativními požadavky na výkon činnosti na finančním trhu Česká národní banka uplatňuje a předpokládá všestranné uplatňování zejména těchto zásad:
    - a) zásada vhodnosti (*appropriateness*), např. relevantnosti určitého postupu pro poskytovatele finančních služeb vzhledem k typu jeho podnikatelské činnosti na finančním trhu,
    - b) zásada přiměřenosti (*proportionality*) k povaze, rozsahu a složitosti předmětné oblasti; touto zásadou se rozumí případné přiměřené uzpůsobení aplikace „směrem dolů anebo nahoru“, tj. obousměrně („*proportionality works both ways*“),
    - c) zásada významnosti (*materiality, importance*), prisuzované poskytovatelem finančních služeb anebo orgánem dohledu určité oblasti nebo prvku řídicího a kontrolního systému,
    - d) zásada přednosti obsahu nad formou (*substance over form*).
  5. Česká národní banka při výkonu dohledu dodržování příslušných požadavků právních předpisů postupuje individuálně, s přihlédnutím ke konkrétním podmínkám zaměření

<sup>4</sup> Např. Poslání České národní banky při dohledu nad finančním trhem; Dohoda o spolupráci mezi Českou národní bankou a Ministerstvem financí při přípravě návrhů vnitrostátních právních předpisů týkajících se finančního trhu a dalších předpisů, které se dotýkají působnosti stran dohody.

<sup>5</sup> Např. doporučení a sdělení Evropské komise týkající se finančního trhu; výstupy evropských uskupení orgánů regulace a dohledu nad finančním trhem k implementaci anebo aplikaci přímo použitelných nebo zapracovávaných předpisů Evropské unie pro finanční trh.

<sup>6</sup> § 2 zákona o České národní bance.

<sup>7</sup> Např. 12 Key Standards for Sound Financial Systems, Rada pro finanční stabilitu (FSB); Core Principles for Effective Banking Supervision, Basilejský výbor pro bankovní dohled (BCBS), 1997; Objectives and Principles of Securities Regulation, Mezinárodní organizace komisí pro cenné papíry (IOSCO), 1998; Core Principles for Systemically Important Payment Systems, Výbor platebních a zúčtovacích systémů (CPSS), 2001; Recommendations for securities settlement systems, CPSS-IOSCO, 2001; Insurance Core Principles and Methodology, Mezinárodní asociace orgánů dohledu v pojišťovnictví (IAIS), 2003; Recommendations for Central Counterparties, CPSS-IOSCO, 2004; Principles of Private Pension Supervision, Mezinárodní organizace dohledů nad penzijními plány (IOPS), 2006; včetně prováděcích metodik.

a uspořádání výkonu činnosti daného poskytovatele finančních služeb<sup>8</sup>. Česká národní banka vychází také z uveřejněných úředních sdělení ke kvalitativním požadavkům souvisejícím s výkonem činnosti na finančním trhu; tím není dotčeno právo poskytovatele finančních služeb individuálně stanovit a uplatňovat jiné interní postupy (zásada „*comply or explain*“).

### III. Závěrečná ustanovení

1. Podrobnější základní informace České národní banky pro osoby, které působí na finančním trhu, pokud jde o kvalitativní požadavky související s výkonem činnosti na finančním trhu, jsou obsaženy v příloze č. 1 až 3 tohoto úředního sdělení.
2. Případné dotazy ve vazbě na obsah tohoto úředního sdělení lze konzultovat s Českou národní bankou prostřednictvím jasně formulovaných odborných dotazů včetně vlastního návrhu argumentovaného řešení.

### IV. Zrušovací ustanovení

Zrušuje se úřední sdělení České národní banky ze dne 18. července 2007 Věst. ČNB k pravidlům obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry Uznávané standardy, Věst. ČNB částka 19/2007 ze dne 6. srpna 2007.

Viceguvernér  
prof. PhDr. Ing. Vladimír Tomšík, Ph.D. v. r.

Přílohy: Podrobnější základní informace pro osoby, které působí na finančním trhu, pokud jde o kvalitativní požadavky související s výkonem činnosti na finančním trhu

Sekce regulace a analýz finančního trhu  
Sekce licenčních a sankčních řízení  
Sekce dohledu nad finančním trhem  
Odpovědný zaměstnanec:  
Ing. Mazánková, tel. 224 412 821  
Mgr. Vokroj, tel. 224 414 419  
Ing. Majer, tel. 224 412 253  
Mgr. Čížek, tel. 224 412 526

<sup>8</sup> Např. § 25 odst. 3 zákona o bankách; § 22 odst. 8 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech; § 135 odst. 4 zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

**Podrobnější základní informace pro osoby, které působí na finančním trhu, pokud jde o kvalitativní požadavky související s výkonem činnosti na finančním trhu:**

**Vymezení terminologie**

*Vymezení vybraných pojmů*

1. Česká národní banka (dále jen „ČNB“), ledaže je výslovně uvedeno jinak, i s ohledem na praxi obvyklou v odvětví používá slova
  - a) **povolení k výkonu činnosti** pro souhrnné označení licence, registrace, zápisu do seznamu nebo jiného formátu povolení či úředního úkonu, opravňujícího subjekt k podnikání na finančním trhu ve vymezeném rozsahu,
  - b) **vstup na finanční trh** pro souhrnné označení procedury získání povolení k výkonu činnosti, do které je ČNB zapojena ve své roli orgánu dohledu, jejíž součástí je např. předkládání žádostí o povolení k výkonu činnosti, posuzování žádostí o povolení k výkonu činnosti, udělování povolení k výkonu činnosti, registrace vybraných osob v souvislosti s jejich podnikáním na finančním trhu u ČNB,
  - c) **podnikání na finančním trhu** pro souhrnné označení veškerého výkonu činností poskytovatele finančních služeb na finančním trhu,
  - d) **poskytovatel finančních služeb** (případně „subjekt“, „společnost“) pro souhrnné označení právnických nebo fyzických osob, např. evropské společnosti, akciové společnosti, družstva, společnosti s ručením omezeným, osoby samostatně výdělečně činné, které poskytují finanční služby a vůči nimž ČNB vykonává dohled, tj. např. banky, centrálního depozitáře cenných papírů, instituce elektronických peněz, investičního fondu, investiční společnosti, obchodníka s cennými papíry, organizátora regulovaného trhu, penzijního fondu, platební instituce, pojišťovny, provozovatele vypořádacího systému, spořitelního a úvěrního družstva, zajišťovny,
  - e) **činnost poskytovatele finančních služeb** (případně jen „činnost“) pro jakoukoli aktivitu poskytovatele finančních služeb, tj. činnost řídicí, kontrolní, distribuční, zprostředkovatelskou, informační, správní, podpůrnou či jinou, kterou poskytovatel finančních služeb vykonává nebo by mohl vykonávat, aniž by to bylo v rozporu s právními předpisy nebo podmínkami stanovenými poskytovateli finančních služeb v jemu uděleném povolení k výkonu činnosti,
  - f) **řídicí a kontrolní systém** (*system of governance, governance, corporate/internal governance, management and control system*) pro souhrnné označení uspořádané soustavy prvků, jejich vzájemných vazeb, vstupů a výstupů při výkonu činnosti poskytovatele finančních služeb, přičemž základními prvky řídicího a kontrolního systému jsou obecné předpoklady řádné správy a řízení společnosti, systém řízení rizik a systém interní kontroly a nedílnou součástí je rovněž informační systém,<sup>9</sup>
  - g) **informační systém** (případně „informační a komunikační systém“) pro souhrnné označení funkčního celku zabezpečujícího získávání, zpracování, přenos, sdílení a uchování informací v jakékoli formě, včetně příslušného technického vybavení,

<sup>9</sup> Např. § 8b zákona o bankách; § 5, 31 a 33 zákona o penzijním připojištění ve spojení s úředním sdělením České národní banky ze dne 18. srpna 2008 k pravidlům obezřetného výkonu činností penzijními fondy Řídicí a kontrolní systém penzijního fondu; § 7a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech; § 74 zákona o kolektivním investování; § 12, 12a, 12b, 12d, 32, 38 odst. 1 písm. f), 48 písm. a) až c), 83 odst. 9 písm. k) a odst. 14 zákona o podnikání na kapitálovém trhu; § 6 a 7 zákona o pojišťovnictví; § 18 a 26 zákona o platebním styku; prováděcí předpisy vydané na základě těchto zákonů.

příčemž informační systém zahrnuje jednotlivé informační (sub)systémy, jeho součástí je také systém interní a externí komunikace poskytovatele finančních služeb a jeho klíčovými prvky jsou (i) informace a (ii) informační a komunikační technika a technologie včetně záznamových,<sup>10</sup>

- h) **interní předpis** pro souhrnné označení strategie, organizačního řádu, plánů a jiných interních dokumentů a normativních aktů, jimiž se stanoví cíle, zásady, postupy, kodexy a další pravidla výkonu činnosti poskytovatele finančních služeb,<sup>11</sup>
- i) **uznávaný standard** pro souhrnné označení uznávaných a osvědčených principů a postupů, vydávaných uznávanými osobami a využívaných při výkonu činností na finančním trhu,<sup>12</sup>
- j) **nejvyšší orgán** pro souhrnné označení valné hromady, členské schůze nebo jiného orgánu (funkce) poskytovatele finančních služeb s obdobnou působností,
- k) **vedoucí orgán** pro souhrnné označení řídicího orgánu, dozorčího orgánu nebo jiného obdobného vedoucího orgánu poskytovatele finančních služeb,
- l) **řídicí orgán** (*management body*) pro souhrnné označení představenstva, správní rady/orgánu (*administrative body*) nebo předsedy správní rady, jednatele nebo jiného orgánu (funkce) poskytovatele finančních služeb s obdobnou působností,
- m) **dozorčí orgán** (*supervisory body*) pro souhrnné označení dozorčí rady (*supervisory board*), správní rady, kontrolní komise nebo jiného orgánu (funkce) poskytovatele finančních služeb s obdobnou působností,
- n) **vedení** (případně „vrcholné vedení“) (*senior management*) pro souhrnné označení vedoucích osob přímo podřízených členům řídicího orgánu, které odpovídají za realizaci schválených strategií, zásad a cílů včetně rozpracování postupů pro jejich naplňování a každodenní vedení výkonu činností poskytovatele finančních služeb, a další osoby s obdobnou působností, tj. případně včetně člena či členů orgánů společnosti; poskytovatel finančních služeb může zahrnout do vedení i další osoby;<sup>13</sup>
- o) **vedoucí osoba** pro souhrnné označení osob, které vedou činnost společnosti, zejména členů orgánů společnosti a dalších fyzických osob, které se skutečně podílejí na řízení chodu společnosti, rozhodují o jejích záležitostech anebo zastávají jinou klíčovou vedoucí funkci, např. vedoucí zaměstnanci, řídicí osoby, jednatele, prokuristé,<sup>14</sup>
- p) **pracovník** pro souhrnné označení osob vykonávajících pro poskytovatele finančních služeb určité činnosti na základě pracovní či obdobné smlouvy, včetně členů orgánů a výborů poskytovatele finančních služeb, pokud jsou zřízeny, a dalších fyzických osob s obdobnou působností, včetně všech vedoucích osob, ledaže se jedná o fyzickou osobu činnou pro poskytovatele outsourcingu,<sup>15</sup>

<sup>10</sup> Např. § 2 písm. g) vyhlášky č. 374/2009 Sb. o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu; část I bod 3 přílohy č. 1 k vyhlášce č. 434/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví.

<sup>11</sup> Např. § 9 odst. 1 vyhlášky č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry část I bod 1 přílohy č. 1 k vyhlášce č. 434/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví.

<sup>12</sup> Např. § 9 odst. 2 vyhlášky č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry; část I bod 1 přílohy č. 1 k vyhlášce č. 434/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví; úřední sdělení ČNB ze dne 26. května 2009 k uznávaným standardům v oblasti AML.

<sup>13</sup> Např. § 17 vyhlášky č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

<sup>14</sup> Např. § 4 odst. 5 písm. d) zákona o bankách; § 2a odst. 4 písm. a) zákona o spořitelních a úvěrních družstvech; § 55 odst. 10 písm. b) zákona o kolektivním investování; § 2 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu; § 2 odst. 4 písm. h) zákona o platebním styku.

<sup>15</sup> Např. § 2 odst. 6 písm. i) vyhlášky č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

- q) **útvár** (případně „organizační útvár“) pro osobu nebo skupinu osob pověřenou výkonem určité činnosti poskytovatele finančních služeb, včetně orgánů a výborů, pokud jsou zřízeny, resp. pro kapacitu poskytovatele finančních služeb (personální, technické apod. zdroje a další předpoklady) určenou k zabezpečení určité činnosti nebo souboru činností (procesů, úkolů, pravomocí apod.), přičemž výkonem konkrétní činnosti poskytovatele finančních služeb může být za stanovených podmínek zpravidla pověřen pracovník nebo skupina pracovníků i jiné osoby, tj. včetně možného využívání kapacit poskytovatelů outsourcingu k částečnému nebo plnému zajištění výkonu konkrétních činností,<sup>16</sup>
- r) **poskytovatel outsourcingu** pro souhrnné označení jakýchkoli jiných (třetích) osob ve vztahu k poskytovateli finančních služeb (bez ohledu na to, zda tato jiná osoba sama je nebo není poskytovatelem finančních služeb), včetně jiných osob v rámci téhož podnikatelského seskupení, jejichž prostřednictvím poskytovatel finančních služeb případně vykonává některé své činnosti (realizuje určité procesy, zajišťuje určité funkce, poskytuje určité služby apod.), přičemž outsourcingem ČNB rozumí jakékoli obchodní uspořádání mezi poskytovatelem finančních služeb a jinou osobou za účelem výkonu určitých činností poskytovatele finančních služeb prostřednictvím jiné osoby,<sup>17</sup>
- s) **riziko** pro souhrnné označení jevů, které mají nebo by mohly mít jakýkoli nepříznivý vliv na dosažení požadovaného nebo očekávaného stavu nebo výsledku, nejistotu poskytovatele finančních služeb, pokud jde o očekávaný průběh anebo výstup činnosti, ovlivňovaný kontrolovatelnými anebo nekontrolovatelnými událostmi (příčinami, skutečnostmi, okolnostmi, faktory),<sup>18</sup>
- t) **pohotovostní plán** pro souhrnné označení plánů (postupů) pro nestandardní situace, včetně situací havarijních a krizových (stresových), a pro obnovu činností k zajištění schopnosti průběžně vykonávat činnosti a k omezení ztrát v případě narušení výkonu činností, včetně činností outsourcovaných,<sup>19</sup>
- u) **klient** pro souhrnné označení zákazníků poskytovatelů finančních služeb včetně potenciálních, včetně podílníků, pojistníků, uživatelů platebních služeb, vkladatelů a členů družstev, která jsou poskytovatelem finančních služeb;

v právních předpisech se výše uvedené pojmy vyskytují v různých podobách (některé příklady jsou uvedeny).

---

<sup>16</sup> Např. § 6 odst. 3 vyhlášky č. 237/2008 Sb. o podrobnostech některých pravidel při poskytování investičních služeb; § 19 odst. 1 vyhlášky č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry; čl. 13 odst. 29 směrnice č. 2009/138/ES (tzv. Solvency II).

<sup>17</sup> Např. § 6 odst. 3 a 4 a § 84 odst. 2 zákona o pojišťovnictví; § 81a zákona o kolektivním investování; § 2 odst. 1 písm. c) bod 7, § 12b odst. 2 písm. b), § 12d a § 16 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu; § 26 zákona o platebním styku; § 11 odst. 5 zákona č. 253/2008 o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu; § 11 a 216 vyhlášky č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry; § 6 odst. 2 písm. b) bod 4 a § 8 odst. 1 písm. l) vyhlášky č. 237/2008 Sb. o podrobnostech některých pravidel při poskytování investičních služeb; čl. 13 odst. 28 směrnice č. 2009/138/ES (tzv. Solvency II).

<sup>18</sup> Např. část třetí hlava I díl 2 vyhlášky č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry; část druhá hlava I díl 3 vyhlášky č. 237/2008 Sb. o podrobnostech některých pravidel při poskytování investičních služeb.

<sup>19</sup> Např. § 12b odst. 4 zákona o podnikání na kapitálovém trhu; část 3A bod 2 přílohy č. 1 k vyhlášce č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry; § 25 odst. 2 písm. c) vyhlášky č. 233/2009 Sb. o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenost osob a o minimální výši finančních zdrojů poskytovaných pobočce zahraniční banky.

*Synonyma*

2. ČNB, ledaže je výslovně uvedeno jinak, posuzuje jako synonyma slova
  - a) služba, produkt,
  - b) klient, zákazník,
  - c) výkon činnosti poskytovatele finančních služeb, provozování činnosti poskytovatele finančních služeb, podnikání (poskytovatele finančních služeb),
  - d) činnost poskytovatele finančních služeb, provozní činnost, podnikatelská činnost,
  - e) strategie, koncepce, politika,
  - f) plán činnosti, plán obchodní činnosti, obchodní plán,
  - g) linie podnikání, obchodní linie, oblast podnikání,
  - h) pracovník, zaměstnanec,
  - i) střet zájmů, konflikt zájmů,
  - j) míra akceptovaného rizika, akceptovaná úroveň rizika, tolerance k riziku,
  - k) činnost, aktivita, proces, funkce, služba (dílčí, konkrétní, určitá/-ý, jednotlivá/-ý),
  - l) významná činnost, významná provozní činnost, kritická činnost,
  - m) outsourcing, činnost vykonávaná prostřednictvím jiné/třetí osoby, vyčlenění/delegace činnosti mimo subjekt, externě zajišťovaná činnost, pověření třetí osoby v souvislosti s výkonem činnosti/poskytováním služeb,
  - n) poskytovatel outsourcingu, poskytovatel služeb (outsourcovaných).

**Podrobnější základní informace pro osoby, které působí na finančním trhu, pokud jde o kvalitativní požadavky související s výkonem činnosti na finančním trhu:**

**Základní cíle, prvky a parametry řídicího a kontrolního systému**

*Základní cíle řídicího a kontrolního systému*

1. Řídicí a kontrolní systém má soustavně zajišťovat řádný a obezřetný výkon činností včetně příslušných činností orgánů a výborů poskytovatele finančních služeb, pokud jsou zřízeny, včetně stanovené odborné péče při poskytování služeb. Řídicí a kontrolní systém má zabezpečit alespoň:
  - a) **výkon**, tzv. *performance objective*, tj. soustavné dosahování očekávaných výsledků při naplňování stanovených strategií, cílů a dalších požadovaných výstupů, při současném zajištění funkčnosti a efektivnosti vykonávaných činností a trvalého fungování subjektu,
  - b) **soulad**, tzv. *compliance objective*, tj. soustavný soulad výkonu činností s právními a dalšími relevantními předpisy a pravidly a s podmínkami, za kterých bylo poskytovateli finančních služeb uděleno povolení k výkonu činnosti,
  - c) **informace**, tzv. *information objective*, tj. funkčnost a efektivnost komunikace, získávání, evidování, přenosu, zpracování, aktualizace, využívání, sdílení, ohlašování (reportingu), uveřejňování (či jiného poskytování), zabezpečení, ochrany, uchovávání, rekonstruovatelnosti apod. dat, resp. informací.

Příklad 1:

*Performance objective* se zaměřuje např. na dosahování požadovaných finančních výsledků a dalších výstupů, řádné hospodaření a udržování finančního zdraví a stability i z hlediska dlouhodobého trvání společnosti (tzv. *going concern* princip) a kontinuity výkonu činnosti i v případě nestandardních podmínek či situací, prostřednictvím uplatňování řádných a obezřetných postupů, řízení rizik, pohotovostního plánování apod.

Příklad 2:

*Compliance objective* se zaměřuje např. na zabezpečení soustavného souladu interních předpisů s právními předpisy a soustavného souladu výkonu činností s těmito předpisy a zahrnuje např. také funkční a efektivní mechanismy, včetně kontrolních, zajišťujících dodržování stanovených pravidel jednání, limitů a dalších ujednání či omezení, např. dodržování pravidel jednání s klienty, zajišťování ochrany osobních a jiných chráněných údajů, dodržování limitů pro řízení rizik, realizaci stanovených postupů v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, tzv. *anti-money-laundering* (dále též jen „AML“), apod.

Příklad 3:

*Information objective* se zaměřuje např. na horizontální i vertikální a interní i externí komunikaci, na aktuálnost, ucelenost, spolehlivost, dostatečnost, odpovídající dosažitelnost apod. informací používaných pro rozhodování a dalších informací nezbytných pro výkon činností, včetně informací uveřejňovaných, informací poskytovaných klientům a informací poskytovaných orgánům dohledu a jiným třetím osobám, zejména účetních, finančních a všech dalších významných informací, bezpečnost a spolehlivost informační a komunikační techniky a technologií apod.

*Základní prvky řídicího a kontrolního systému*

2. K dosažení požadovaných cílů zahrnuje řídicí a kontrolní systém alespoň tyto prvky a jejich vzájemné vazby:



- a) **obecné předpoklady řádné správy a řízení společnosti**, tj. řádného směřování, řízení, organizace, kontroly a realizace výkonu činnosti,
  - b) **systém řízení rizik**, tj. ucelené zásady a postupy pro rozpoznávání a usměrňování finančních a dalších rizik a rizikových faktorů (dále také jen „rizika“), souvisejících s činnostmi poskytovatele finančních služeb; systém řízení rizik pokrývá rizika, kterým je nebo by mohl být poskytovatel finančních služeb vystaven, v jejich celku (*holistic approach*) i v jednotlivých součástech;
  - c) **systém interní kontroly**, včetně preventivního i následného prověřování funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému a jeho prvků včetně vstupů a výstupů.
3. Obecné předpoklady řádné správy a řízení společnosti zahrnují alespoň tyto prvky a jejich vzájemné vazby:
- a) celková strategie podnikání, kterou schvaluje a vyhodnocuje řídicí orgán, a navazující řízení výkonu činností,
  - b) celkové organizační předpoklady (uspořádání), v jehož rámci se realizují schválené strategie („vykonávají činnosti“) s řádným, uceleným, bezrozporným a jasným vymezením činností a s nimi spojených působností, odpovědností a rozhodovacích pravomocí, včetně působností, odpovědností a pravomocí orgánů a výborů, pokud jsou zřízeny, a včetně informačních toků a dalšího zabezpečení vykonávaných činností.

Příklad 4:

Celková strategie poskytovatele finančních služeb a její složky a navazující strategické a operativní plánování a řízení výkonu činnosti poskytovatele finančních služeb zejména stanoví dostatečně konkrétní a kontrolovatelné cíle výkonu činnosti v jednotlivých oblastech, např. obchodní cíle, a zásady jejich naplňování; součástí strategie je také strategie spojená s kapitálem a investováním a vymezení přístupu (postoje) poskytovatele finančních služeb k rizikům spojeným s výkonem jeho činnosti na finančním trhu („rizikový apetit“).

Příklad 5:

Organizační uspořádání a s ním související interní předpisy vymezí např. funkční náplně, personální, technické a další zabezpečení vykonávaných činností, oprávnění pracovníků ke schvalování a podpisování dokumentů v rámci činnosti poskytovatele finančních služeb, informační toky, funkce, jejichž výkon je neslučitelný, postupy pro rozpoznávání, předcházení a řízení konfliktů zájmů v rámci činnosti poskytovatele finančních služeb, a to i z hlediska klientů, a další postupy pro řádný a obezřetný výkon činností, včetně např. postupů při přijímání nebo změnách interních předpisů, účetních postupů, postupů komunikace s klienty, postupů pořizování, evidování, zpracování, uschovávání apod. informací, postupů řízení rizik, postupů vyřizování případných reklamací a stížností, postupů při nestandardních situacích apod.

Součástí organizačních předpokladů jsou také např. předpoklady pro řádnou činnost řídicího orgánu a dozorčího orgánu vzhledem k povaze, rozsahu a složitosti činností poskytovatele finančních služeb, např. vymezení požadavků na složení orgánů, na odbornost, zkušenosti, praxi a další požadavky na výkon činností člena orgánu (aktivita, kvalita, osobní účast na jednáních apod.), na způsob jednání a rozhodování orgánů, na rozpoznávání, předcházení a řízení konfliktů zájmů v rámci činností orgánů a výborů, pokud jsou zřízeny, a jejich členů, apod.

4. Systém řízení rizik zahrnuje alespoň tyto prvky a jejich vzájemné vazby:
- a) strategie přístupu k rizikům,
  - b) konkrétní postupy rozpoznávání, vyhodnocování, měření (kvantifikace), sledování a ohlašování (reportingu) rizik a přijímání informovaných rozhodnutí a opatření vedoucích k omezení výskytu anebo dopadů výskytu rizik v souladu s rizikovým profilem poskytovatele finančních služeb a schválenou strategií řízení rizik.

Příklad 6:

Východiskem strategie řízení rizik (strategie přístupu k rizikům) poskytovatele finančních služeb je dostatečně konkrétní vymezení (interní definice) jednotlivých rizik, kterým je nebo by mohl být

poskytovatel finančních služeb vystaven, kriteria pro posuzování jejich významnosti z hlediska poskytovatele finančních služeb, určení jím akceptované úrovně (včetně limitů) všech významných podstupovaných rizik a způsobů jejich předcházení, omezování anebo krytí.

Součástí strategie přístupu k rizikům je např. strategie řízení rizika solventnosti a likvidity, rizika strategického, reputačního, operačního (včetně rizik právních, rizik compliance, rizik využívání modelů, rizik nových aktivit, rizik nepředvídatelných mimořádných událostí, rizik outsourcingu apod.) a rizika koncentrace, rizik spjatých specificky s předmětem podnikání poskytovatele finančních služeb (rizika tržní, rizika upisovací, rizika úvěrová, rizika tržní infrastruktury apod.) a dalších rizik a rizikových faktorů spojených s vykonávanými činnostmi a vlivy interního nebo externího prostředí, např. vlivu začlenění poskytovatele finančních služeb do konkrétního podnikatelského seskupení (skupiny).

5. Systém interní kontroly zahrnuje vždy alespoň tyto prvky a jejich vzájemné vazby:
- kontroly po linii řízení a po linii organizační, pokud se liší,
  - kontrolní mechanismy pro jednotlivé procesy, funkce, služby, systémy apod. a řídicí a kontrolní systém jako celek, včetně mechanismů interní finanční kontroly a mechanismů nezávislého interního ujištění o činnostech (přezkumu).

Příklad 7:

Systém interní kontroly lze interně strukturovat např. takto:

- účetní, fyzické a další automatizované a jiné kontroly (kontrolní mechanismy) pro jednotlivé procesy, funkce, služby, systémy apod., preventivní i následné; fyzické kontroly se zaměřují např. na omezení přístupu k hmotnému majetku, finančním aktivům apod., na pravidelné inventury majetku apod.
- specializované interní kontrolní funkce; interní kontrolní funkce vykonávají např. kontrolu řízení rizik, kontrolu zajišťování compliance, poskytování nezávislého interního ujištění o činnostech (anebo zjištění o odhalených nedostacích), se zvláštním důrazem na poskytnutí tohoto nezávislého interního ujištění o úplnosti, průkaznosti, správnosti a spolehlivosti vedení účetnictví, spolehlivosti finančních a dalších významných informací a spolehlivosti a dostatečnosti interní kontroly (kontrolních mechanismů) a systému řízení rizik, přičemž funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu mají vždy zajištěnu odpovídající míru nezávislosti včetně možnosti přímého reportingu vedoucím orgánům společnosti a příslušným výborům, pokud jsou zřízeny,
- zásady a postupy průběžné aktualizace a periodického prověřování funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému a jeho prvků včetně vstupů a výstupů, vždy včetně adekvátního nezávislého prověřování a včetně přijímání opatření k nápravě zjištěných nedostatků a kontroly jejich realizace,
- další odpovídající interní kontrolní mechanismy chránící řídicí a kontrolní systém a jeho prvky před selháním a zajišťující včasné odhalování a odstraňování nedostatků v zaměření, provedení nebo ve zdrojích použitých při výkonu činností, pokud jejich potřeba vyplývá nebo vyplyne z konkrétních nebo jakýchkoli předvídatelných okolností výkonu činností poskytovatele finančních služeb vzhledem k jejich povaze, rozsahu a složitosti, např. tzv. *whistle-blowing*.

Příklad 8:

Kontroly, resp. kontrolní mechanismy se implementují např. formou zavedení bezpečnostních prvků, zásady „čtyř očí“, povinných preventivních anebo následných kontrol obchodních, účetních apod. operací, povinného uveřejňování případného střetu zájmů, procedur pro eskalaci případných problémů, kontrol implementovaných do postupů přípravy nových interních předpisů a provádění jejich změn, různých limitů, provádění stínových (fiktivních) nákupů (*mystery shopping*) apod.

Dále se provádějí např. kontroly dodržování právních a interních předpisů a limitů, kontroly zpracování a správnosti dat, kontroly adekvátnosti interního finančního a dalších reportingu, kontroly schvalování a autorizace transakcí nad stanovené limity, kontroly komunikace s klienty, kontroly detailů vybraných transakcí, kontroly funkčnosti a efektivnosti zavedených bezpečnostních prvků, rekoncele, kontroly dodržování požadavků na způsobilost a případně i důvěryhodnost pracovníků v závislosti na jimi vykonávané činnosti (funkci), ověřování vstupů a výstupů používaných systémů a modelů řízení rizik, kontroly adekvátnosti a přiměřenosti dokumentování činností, kontroly dostatečnosti a spolehlivosti archivace a uchovávání dat a dokumentů, kontroly výkonu činnosti vrcholného vedení při realizaci schválených strategií, prováděné řídicím orgánem a jeho členy, kontroly výkonu činnosti specializovaných interních funkcí (vedoucích, kontrolních apod.), hodnocení pracovníků, kontroly odstraňování zjištěných nedostatků apod.

*Základní parametry řídicího a kontrolního systému*

6. Zavedení, udržování a soustavné uplatňování adekvátního řídicího a kontrolního systému je působností řídicího orgánu, který za ně rovněž odpovídá.

## Příklad 9:

Mezi klíčové součásti této celkové odpovědnosti se řadí např. odpovědnost za finanční zdraví, celkovou strategii, strategické řízení obchodních činností a řízení rizik, organizační uspořádání podporující požadovaný výkon činností a zamezující střetům zájmů a nežádoucím postupům (např. zneužívání prostředků, upřednostňování krátkodobých cílů, zamezování transparentnosti apod.), aktivní a kvalifikovaný dohled nad činností vrcholného vedení a interních kontrolních funkcí (řízení rizik, compliance, interní audit, popř. další), které podporují činnost daného orgánu (funkce), a komunikování a prosazování hodnot a vizí společnosti. Činnost řídicího orgánu případně podporují také specializované výbory (komise apod.), např. výbor pro řízení aktiv a pasiv, výbor cenový, výbor pro nové produkty, škodní komise apod.; zahrnuje také formulování, podporu a prosazování etických zásad a předpokládaných modelů chování apod.

Celková odpovědnost řídicího orgánu za zavedení, udržování a soustavné uplatňování adekvátního řídicího a kontrolního systému je nedelegovatelná a tato odpovědnost se týká rovněž případného využívání outsourcingu, ať již v rámci skupiny, jejímž členem je také poskytovatel finančních služeb (např. za účelem sdílení nákladů v rámci skupiny apod.), nebo mimo skupinu.

7. Řídicí a kontrolní systém pokrývá veškeré činnosti poskytovatele finančních služeb.

## Příklad 10:

Součástí řídicího a kontrolního systému jsou např. také systém interních zásad, postupů a kontrolních opatření v oblasti AML, procesy pohotovostního plánování pro případy nestandardních situací, procesy spojené s případným využíváním outsourcingu, procesy přípravy, schvalování a zavádění nových činností, produktů či systémů nebo realizace jiných změn ve výkonu činnosti poskytovatele finančních služeb včetně změn organizačních či technologických, vstupu na nový trh nebo do nového segmentu klientů, akvizic apod.

8. K dosažení požadovaných cílů naplňuje řídicí a kontrolní systém zejména tyto kvalitativní parametry:

- a) je vhodný vzhledem k velikosti, způsobu řízení, počtu pracovníků, povaze, rozsahu a složitosti činností poskytovatele finančních služeb (*appropriate*),
- b) je přiměřený velikosti, způsobu řízení, počtu pracovníků, povaze, rozsahu a složitosti činností poskytovatele finančních služeb (*proportional*),
- c) je ucelený, pokrývá veškeré činnosti provázaně (*comprehensive*),
- d) využívá a zajišťuje adekvátní zdroje, systémy a procesy,
- e) je účinný, resp. funkční a efektivní (*efficient, effective*),
- f) je orientovaný prospektivně, do budoucnosti (*forward-looking*),
- g) je orientovaný na rizika (*risk-based*),
- h) je dostatečně transparentní z hlediska interního i externího,
- i) je kontinuálně aktualizován s ohledem na předpokládaný a skutečný vývoj interního i externího prostředí včetně vývoje ekonomického cyklu, vývoje v oblasti regulace a vývoje v oblasti standardů řádné správy a řízení společnosti,
- j) je pravidelně a vždy v případě významné změny interně přezkoumán a dle potřeby upraven,
- k) je dostatečně chráněn proti selhání v jeho celku i jednotlivých součástech.

## Příklad 11:

Pro naplnění principu ucelenosti [písm. c)] je např. zajištěna provázanost

- i) celkové strategie a jejích dílčích částí,
- ii) kapitálového plánování a řízení rizik,
- iii) obchodní strategie a strategie řízení rizik,

iv) řízení rizik a odměňování.

Příklad 12:

Naplněním principu kontinuální aktualizace [písm. i)] se rozumí např.

- i) průběžná aktualizace obsahu jednotlivých interních předpisů,
- ii) průběžná aktualizace a rozvoj informačního systému,
- iii) úpravy funkčních náplní vybraných útvarů např. v souvislosti se zavedením nového významného produktu nebo procesu.

Příklad 13:

Naplněním principu interního přezkumu [písm. j)] se rozumí např.

- i) prověření řídicího a kontrolního systému nebo jeho prvků interním auditem,
- ii) adresná prověrka aktuálnosti a dostatečnosti řídicího a kontrolního systému např. v návaznosti na fúzi či akvizici, např. z hlediska trvajících aktuálnosti a dostatečnosti zdrojů, stanovených kvalifikačních předpokladů pracovníků, kontrolních mechanismů, zásad a postupů řízení rizik apod.

9. Za účelem zabezpečení stanovených cílů, parametrů a dalších požadavků na výkon činnosti poskytovatel finančních služeb zvolí, promítne do interních předpisů a při výkonu činnosti průběžně uplatňuje vhodně zvolené standardy (příloha č. 3 tohoto úředního sdělení).

10. S cílem zajistit, aby uplatňované uspořádání, strategie, postupy a mechanismy a zvolené a uplatňované standardy soustavně a stabilně zabezpečovaly řádný a obezřetný, tj. spolehlivý a bezpečný výkon činností včetně stanovené odborné péče při poskytování služeb, zajistí poskytovatel finančních služeb kontrolování, vyhodnocování a případné korekce řídicího a kontrolního systému a jeho prvků, včetně vstupů a výstupů.

Příklad 14:

Příslušné orgány, funkce, osoby a výbory, pokud jsou zřízeny, např.

- i) prověřují uspořádání, strategie, postupy a mechanismy, které poskytovatel finančních služeb zavedl a uplatňuje,
- ii) vyhodnocují povahu a význam (závažnost, velikost) případných nedostatků (např. chybějící kontrolní mechanismy) a rizika, kterým poskytovatel finančních služeb je nebo by mohl být vystaven,
- iii) bez zbytečného odkladu zajišťují odpovídající aktualizace nebo změny řídicího a kontrolního systému nebo jeho příslušného prvku.

11. Poskytovatel finančních služeb provádí přezkoumávání a vyhodnocování řídicího a kontrolního systému a jeho prvků v periodicitě, struktuře a intenzitě odpovídajících významnosti jednotlivých oblastí a prvků řídicího a kontrolního systému, s ohledem na jejich povahu, rozsah a složitost.

Příklad 15:

Poskytovatel finančních služeb např. stanoví, že

- i) rozsah interních kontrol a hodnocení řídicího a kontrolního systému a jeho prvků je shodný alespoň s rozsahem požadavků vyplývajících poskytovateli finančních služeb z právních předpisů upravujících výkon jeho činnosti na finančním trhu a jeho povolení k výkonu činnosti,
- ii) významné změny v činnostech či prostředí jsou vždy podnětem pro provedení přezkumu řídicího a kontrolního systému nebo jeho příslušných prvků.

Příklad 16:

Řídicí orgán např.

- i) zajistí alespoň jednou ročně celkový přezkum a vyhodnocení řídicího a kontrolního systému,
- ii) na základě celkového přezkumu a vyhodnocení řídicího a kontrolního systému určí, zda zavedené a uplatňované uspořádání, strategie, postupy a mechanismy a kapitál poskytovatele finančních služeb i nadále zajišťují řádnost a obezřetnost výkonu činnosti včetně stanovené odborné péče při poskytování služeb, zejména plnění schválených cílů, požadavků stanovených na jednání poskytovatele finančních služeb s klienty a adekvátní řízení a krytí rizik.

Příklad 17:

Dozorčí orgán v rámci dohlížení, zda řídicí a kontrolní systém poskytovatele finančních služeb je funkční a efektivní, např.

- i) pravidelně jedná o záležitostech, které se týkají finanční situace a řízení společnosti, interní kontroly, usměrňování rizik, kterým je nebo by mohl být poskytovatel finančních služeb vystaven, naplňování stanovených cílů, systému odměňování apod.
- ii) jedná také o strategickém směřování poskytovatele finančních služeb,
- iii) alespoň jednou ročně a zpravidla vždy při významné změně vyhodnocuje celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému;

činnost dozorčího orgánu podporují výbory dozorčího orgánu, pokud jsou zřízeny, např. výbor nominační, výbor pro odměňování apod.

12. Z povahy věci vyplývá, že adekvátní řídicí a kontrolní systém musí výše uvedené základní charakteristiky splňovat po celou dobu, kdy jeho prostřednictvím poskytovatel finančních služeb vykonává činnost na finančním trhu.

**Podrobnější základní informace pro osoby, které působí na finančním trhu, pokud jde o kvalitativní požadavky související s výkonem činnosti na finančním trhu:**

**Uznávané standardy**

*Postupy praxe, doporučení, standardy*

1. Vybrané zásady a postupy související s výkonem činností na finančním trhu jsou obsaženy – kromě právních předpisů – také v různých doporučeních, kodexech, technických standardech, vzorových smlouvách, řádech, podmínkách apod. (dále jen „standardy“).

Příklad 1:

Standardy se zaměřují např. na provozování různých platebních, vypořádacích a dalších systémů, obchodování na finančních trzích, smluvní vztahy a jednání s klienty, účetnictví, měření, řízení a krytí rizik, výkon pojistněmatematické funkce, testování a validace interních/vlastních modelů, interní kontrolu, audit, zajišťování a kontrolu compliance, provádění stresového testování, předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, zavádění nových aktivit a řízení změn, využívání outsourcingu, zajišťování kontinuity výkonu činnosti apod. Jako ilustrativní příklady konkrétních dokumentů, o které se může jednat, lze uvést např. Guidance paper on preventing, detecting and remediating fraud in insurance (IAIS, říjen 2009), Compliance and the compliance function in banks (BCBS, duben 2005), Principles on outsourcing of financial services for market intermediaries (IOSCO, únor 2005).

Příklad 2:

Standardy jsou publikovány anebo využívány např.

- i) jednotlivými poskytovateli finančních služeb při zavádění, udržování a uplatňování požadavků stanovených jim právními předpisy apod.,
- ii) zájmovými sdruženími (asociacemi) poskytovatelů finančních služeb,
- iii) uskupeními orgánů dohledu nad finančním trhem,
- iv) statutárními auditory nebo auditorskými společnostmi (dále také jen „auditor“) při případných externích ověřováních řídicích a kontrolních systémů poskytovatelů finančních služeb nebo vybraných prvků těchto systémů<sup>20</sup> apod.,
- v) dalšími osobami působícími (také) na finančním trhu, např. poradenskými či ratingovými agenturami,
- vi) dalšími zainteresovanými osobami, zejména akcionáři, investory a klienty (*shareholders, stakeholders*),
- vii) v odborném tisku, akademickou sférou, vzdělávacími institucemi a jejich frekventanty a dalšími segmenty veřejnosti či jednotlivci,
- viii) ČNB v roli orgánu dohledu nad finančním trhem (i) v oblasti regulace vybraných subjektů, trhů a instrumentů finančního trhu ČR včetně tzv. měkké regulace<sup>21</sup>, (ii) v rámci její činnosti při výkonu dohledu a (iii) při plnění jí stanovených informačních povinností (tzv. *supervisory disclosure*).

*Uznávané standardy*

2. Za uznávané standardy ČNB považuje zejména výstupy, které odpovídají těmto požadavkům na tvůrce, proces přípravy, obsah, způsob publikování a aktualizaci dokumentu:
  - a) dokument je publikován odborně erudovanou, stabilní, transparentní a renomovanou osobou, zastávající roli vydavatele a odborného garanta dokumentu (*standard setter*),
  - b) vydavatel dokumentu garantuje a provádí vyhodnocování publikovaného výstupu, a pokud je to nutné nebo účelné, zajišťuje jeho případnou aktualizaci, ledaže se jedná o výstup, který je svou podstatou nebo povahou výstupem jednorázovým,

<sup>20</sup> Např. § 22 zákona o bankách, § 8b zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.

<sup>21</sup> Např. § 49b odst. 6 zákona o České národní bance.

- c) dokument je běžně (nekomerčně, bezplatně) a veřejně (přímo) dostatečně dostupný, např. prostřednictvím internetových stránek vydavatele a odborného garanta dokumentu,
  - d) příprava a případné aktualizace dokumentu probíhají transparentně, dokument je zpravidla veřejně připomínkován takovým způsobem, že jak poskytovatel finančních služeb, tak ČNB a další osoby působící na finančním trhu mají při vynaložení přiměřeného úsilí možnost se aktivně zapojit do procesu jeho přípravy nebo aktualizace, např. formou své korespondenční účasti na veřejné konzultaci návrhu dokumentu před jeho vydáním nebo aktualizací,
  - e) dokument je v rámci finančního trhu již univerzálně(ji) využíván, případně využitelný v blízké budoucnosti (např. standard pro nový produkt finančního trhu či standard pro novou oblast činností na finančním trhu nebo její regulaci a dohled).
3. Požadavkům na uznávané standardy zejména odpovídají evropské standardy pro jednotný evropský finanční trh<sup>5</sup>. Poskytovatel finančních služeb může jako uznávaný standard zvolit také úřední sdělení ČNB. Evropské standardy a úřední sdělení ČNB jsou přímo využitelné a mají z hlediska ČNB v její roli orgánu dohledu aplikační přednost před jinými standardy.

#### *Potenciálně uznatelné standardy*

4. Obecným požadavkům na uznávané standardy zpravidla odpovídají také výstupy těchto celosvětově uznávaných tvůrců standardů v oblasti regulace a dohledu nad finančními trhy a finanční stability: Financial Stability Board (FSB), Joint Forum (JF), Basel Committee on Banking Supervision (BCBS), Committee on Payment and Settlement Systems (CPSS), International Association of Insurance Supervisors (IAIS), International Organisation of Pension Supervisors (IOPS) a International Organisation of Securities Commissions (IOSCO), ledaže by konkrétní ustanovení výstupu bylo v rozporu s požadavky právních předpisů, evropskými standardy nebo úředními sděleními ČNB.
5. Pokud se jedná o případné další (potenciální) uznávané standardy, při splnění obecných předpokladů (bod 2) a souladu s požadavky právních předpisů, evropskými standardy a úředními sděleními ČNB se může jednat např. o výstupy:
- a) dalších mezinárodně uznávaných tvůrců standardů pro specifické oblasti relevantní podnikání na finančních trzích, např. standardy Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) pro corporate governance nebo standardy The Financial Action Task Force (FATF) pro AML,
  - b) národně či profesně uznávaných tvůrců standardů pro specifické oblasti relevantní podnikání na finančním trhu, např. standardy profesních, zájmových a dalších sdružení a skupin.

#### *Uplatňování*

6. Přihlédnout k určitému standardu jako k vhodně zvolenému standardu v konkrétním případě vždy vyžaduje posouzení obecných předpokladů a zejména souladu s právními předpisy a bezrozpornosti obsahu standardu ve vztahu k evropským standardům a úředním sdělením ČNB, jakož i jeho adekvátnosti pro daného poskytovatele finančních služeb.
7. Standardy se uplatní způsobem, který zohlední velikost, způsob řízení, počet pracovníků, povahu, rozsah a složitost činností, které poskytovatel finančních služeb vykonává nebo

hodlá vykonávat a vývoj interního a externího prostředí. Uplatňování standardu poskytovatelem finančních služeb nesmí být v rozporu s ustanoveními právních předpisů ani obcházet jejich účel.