

EBA/GL/2016/05

07/11/2016

Usmernenia

o komunikácii medzi príslušnými orgánmi, ktoré vykonávajú dohľad nad úverovými inštitúciami, a štatutárnymi audítormi a audítorskými spoločnosťami vykonávajúcimi štatutárny audit úverových inštitúcií

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu (compliance) s predpismi a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 09.01.2017. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/GL/2016/05“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010. s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti, adresáti a vymedzenie pojmov

2.1 Predmet úpravy

5. Týmito usmerneniami sa vymedzujú, v súlade s článkom 12 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 537/2014,² požiadavky na zavedenie účinného dialógu medzi príslušnými orgánmi, ktoré vykonávajú dohľad nad úverovými inštitúciami (ďalej len „príslušné orgány“ a „úverové inštitúcie“), na jednej strane a štatutárnymi audítormi a audítorskými spoločnosťami vykonávajúcimi štatutárny audit týchto inštitúcií na strane druhej (ďalej len „audítori“).
6. Cieľom týchto usmernení je uľahčenie úlohy dohľadu nad úverovými inštitúciami prostredníctvom podpory účinnej komunikácie medzi príslušnými orgánmi a audítormi.

2.2 Rozsah pôsobnosti

7. Tieto usmernenia platia vo vzťahu ku komunikácii medzi príslušnými orgánmi a audítormi v ich úlohe dohľadu a vykonávania štatutárneho auditu týchto úverových inštitúcií.
8. Tieto usmernenia sa týkajú najmä komunikácie medzi príslušným orgánom a audítorom alebo skupinovým audítorom úverovej inštitúcie (príslušná komunikácia inštitúcie, ako je opísaná v časti 5), a komunikácie medzi príslušnými orgánmi a audítormi (spoločná komunikácia, ako je opísaná v časti 6).
9. Tieto usmernenia nemajú vplyv na povinnosť audítora „podať správu“, ktorá je stanovená v článku 63 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ³ a článku 12 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

2.3 Adresáti

10. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

² Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a zrušení rozhodnutia Komisie 2005/909/ES (Ú. v. EÚ L 158, 27.5.2014, s. 77).

³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

2.4 Vymedzenie pojmov

11. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy použité a vymedzené v smernici 2006/43/ES⁴, nariadení (EÚ) č. 537/2014 a smernici 2013/36/EÚ majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Na účely týchto usmernení platí nasledovné vymedzenie pojmov:

Hĺbková komunikácia	Komunikácia, ktorá prebiehala v prípadoch uvádzaných v odsekoch 22 a 23, na častejšej, formálnejšej báze alebo bola podložená dokumentmi s cieľom získať ďalšie poznatky o úverovej inštitúcii, keď sa uplatňuje alebo je potrebné väčšie úsilie pri vykonávaní dohľadu.
Dôležité informácie	Informácie získané počas dohľadu alebo štatutárneho auditu úverovej inštitúcie, ktoré by mohli zmeniť alebo ovplyvniť hodnotenie alebo rozhodnutie príslušného orgánu alebo audítora, ktorý sa spolieha na tieto informácie na účely vykonávania svojich úloh.
Informácie o príslušnej inštitúcii	Informácie týkajúce sa konkrétnej úverovej inštitúcie.
Informácie o príslušnom odvetví	Informácie týkajúce sa odvetvia úverovej inštitúcie ako celku alebo časti odvetvia.
Oboznámená osoba	Osoba, ktorá pracuje pre príslušný orgán, alebo audítora, ktorý má potrebné technické znalosti, zručnosti a skúsenosti týkajúce sa prejednávanej otázky.
Informovaná osoba	Osoba, ktorá pracuje pre príslušný orgán, alebo audítora, ktorý má dostatočné a aktuálne informácie o rizikovom profile, veľkosti a zložitosti činnosti úverovej inštitúcie a informácie súvisiace s konkrétnou prejednanou otázkou.
Oprávnená osoba	Osoba, ktorá pracuje pre príslušný orgán, alebo audítora, ktorý má zákonné oprávnenie konať v mene svojej organizácie, aby mohol zdieľať informácie a v prípade potreby prijať správne rozhodnutia týkajúce sa prejednávanej otázky.

⁴ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES zo 17. mája 2006 o štatutárnom audite ročných a konsolidovaných účtovných závierok, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS a ktorou sa zrušuje smernica Rady 84/253/EHS (Ú. v. EÚ L 157, 9.6.2006, s. 87).

Vedúci tímu dohľadu	Zamestnanec príslušného orgánu zodpovedný za organizovanie a koordináciu práce v tíme dohľadu zapojenom do dohľadu nad úverovou inštitúciou.
Dvojstranné stretnutie	Stretnutie medzi príslušným orgánom a audítorom úverovej inštitúcie.
Trojstranné stretnutie	Stretnutie medzi príslušným orgánom, audítorom a úverovou inštitúciou.

3. Vykonávanie

Dátum uplatnenia

12. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 31. marca 2017.

4. Všeobecný rámec komunikácie medzi príslušnými orgánmi a audítormi

13. Príslušné orgány aj audítori sú zodpovední za nadviazanie účinnej komunikácie medzi sebou v súlade s prvým pododsekom článku 12 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 537/2014.
14. Komunikácia, ktorá sa má nadviazať medzi príslušnými orgánmi a audítormi, má byť otvorená a konštruktívna a tiež prispôsobiteľná neočakávanému vývoju v budúcnosti.
15. Príslušné orgány a audítori majú vytvoriť primerané procesy a vedieť o nich, aby vybudovali a zabezpečili účinnú komunikáciu.
16. Príslušné orgány a audítori prispievajú k rozvíjaniu vzájomného porozumenia svojich vlastných úloh a zodpovedností.
17. Strany by si mali plniť svoje povinnosti a jedna zo strán by nemala využívať prácu druhej strany ako náhradu za svoju vlastnú prácu. Úverová inštitúcia pod dohľadom má zostať hlavným zdrojom informácií pre prácu jednotlivých strán.
18. Účinná komunikácia medzi príslušnými orgánmi a audítormi má uľahčovať zdieľanie informácií o úverovej inštitúcii, ktoré sú dôležité pre jednotlivé funkcie príslušných orgánov a audítorov. Pri zdieľaní informácií majú byť zohľadnené rôzne zodpovednosti príslušných orgánov a audítorov, ktoré sa odvíjajú od rozdielneho rozsahu a účelu ich funkcií.
19. Akékoľvek informácie zdieľané v priebehu komunikácie medzi príslušnými orgánmi a audítormi podliehajú požiadavkám dôvernosti stanoveným v časti II kapitoly 1 hlavy VII smernice 2013/36/EÚ a zverejnenie akýchkoľvek informácií, ktoré vzniknú v priebehu tohto oznámenia, v dobrej viere príslušným orgánom audítormi nepredstavuje porušenie žiadneho zmluvného ani právneho obmedzenia týkajúceho sa sprístupňovania informácií v súlade s článkom 12 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 537/2014.
20. Príslušné orgány majú vo svojej komunikácii s audítormi uplatňovať primeraný prístup a účinne využívať svoje zdroje na vytvorenie účinnej komunikácie.
21. Primeraný prístup k uplatňovaniu týchto usmernení má za cieľ zosúladiť prvky komunikácie medzi príslušnými orgánmi a audítormi, ako je uvedené v časti 5 a 6 týchto usmernení (rozsah zdieľaných informácií, forma komunikácie, účastníci komunikácie, frekvencia a načasovanie komunikácie, súhrnná komunikácia s audítormi), s veľkosťou úverovej inštitúcie, vnútornou organizáciou a povahou, rozsahom a zložitou jej činnosťou tak, aby sa účinne dosiahol cieľ týchto usmernení.

22. Hĺbková komunikácia má prebiehať najmä s audítormi úverových inštitúcií uvedených v článku 131 smernice 2013/36/EÚ (globálne systémovo významných inštitúcií (G-SII)⁵ a inak systémovo významných inštitúcií (O-SII)⁶) a ďalších inštitúcií určených príslušnými orgánmi na základe posúdenia veľkosti a vnútornej organizácie úverovej inštitúcie, ako aj povahy, rozsahu a zložitosti jej činností.
23. Okrem toho majú príslušné orgány priebežne posudzovať, či je potrebné uplatňovať hĺbkovú komunikáciu s audítorom akejkolvek úverovej inštitúcie z dôvodu ad hoc problémov alebo vznikajúcich problémov, ako napríklad:
- nedávne významné zistenia z posúdenia dohľadu alebo štatutárneho auditu,
 - nedávny vývoj, ktorý môže zmeniť hodnotenie rizika alebo úroveň úsilia vykonávania dohľadu, týkajúci sa úverovej inštitúcie,
 - zmena osoby audítora vymenovaného na vykonanie štatutárneho auditu úverovej inštitúcie (vrátane prípadov, keď nový audítor vstupuje na trh štatutárnych auditov úverových spoločností),
 - odvolanie alebo odstúpenie audítora v priebehu auditu.

⁵ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 1222/2014 z 8. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy na vymedzenie metodiky identifikácie globálnych systémovo dôležitých inštitúcií a vymedzenia podkategórií globálnych systémovo dôležitých inštitúcií (Ú. v. EÚ L 330, 15.11.2014, s. 27).

⁶ Usmernenia orgánu EBA týkajúce sa kritérií na určovanie podmienok uplatňovania článku 131 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ v súvislosti s posúdením inak systémovo významných inštitúcií (O-SII) (EBA/GL/2014/10).

5. Komunikácia medzi príslušnými orgánmi a audítormi úverovej inštitúcie

Rozsah zdieľaných informácií

Zásada č. 1: Zdieľané informácie majú byť primerané úlohám obidvoch strán s ohľadom na dôležitosť informácií.

24. Príslušné orgány v spolupráci s audítormi majú identifikovať oblasti spoločného záujmu príslušných orgánov a audítorov, pričom spoločné používanie príslušných informácií môže uľahčiť úlohu dohľadu a potenciálne mať vplyv na štatutárny audit.
25. Pri zvažovaní, aké informácie sa majú zdieľať, je potrebné venovať náležitú pozornosť dôležitosti informácií vrátane pravdepodobného rozsahu a možného vplyvu na dohľad a štatutárny audit úverovej inštitúcie.
26. Typ zdieľaných informácií môže byť:
 - a. špecifické pre inštitúciu,
 - b. špecifické pre odvetvie,
 - c. aktuálne otázky,
 - d. novo vzniknuté otázky.
27. Príloha týchto usmernení predstavuje neúplný zoznam oblastí a otázok, v ktorých môžu príslušné orgány a audítori spoločne využívať informácie.
28. S cieľom podporiť účinnú komunikáciu a výmenu informácií majú príslušné orgány podľa možnosti pripraviť zoznam otázok na ďalšie prerokovanie. Príslušné orgány majú prekonzultovať s audítormi vhodnosť tohto zoznamu predtým, ako prebehne komunikácia, a vyzvať ich, aby doň prispeli.

Zásada č. 2: Príslušné orgány majú požadovať, aby sa audítori podelili o informácie o všetkých otázkach, ktoré sú relevantné pre dohľad nad úverovou inštitúciou.

29. Požadované informácie môžu zahŕňať informácie týkajúce sa vykonaných audítorských postupov, získaných relevantných audítorských dôkazov a závery audítorov vždy, keď podľa názoru príslušného orgánu, môžu takéto informácie uľahčiť vykonávanie úloh dohľadu.

30. Relevantné informácie sú informácie a poznatky získané pri štatutárnom audite a okrem iného súvisia aj s nasledujúcimi oblasťami, ktoré sú ďalej podrobnejšie opísané v prílohe týchto usmernení s neúplným zoznamom otázok v rámci každej z nich:
- vonkajšie prostredie a rizikový profil úverovej inštitúcie,
 - správa a riadenie spoločnosti a vnútorné kontroly,
 - schopnosť úverovej inštitúcie pokračovať vo svojej činnosti,
 - audítorský prístup,
 - finančné výkazy, oceňovanie aktív a pasív a zverejňovanie,
 - správa o audite a komunikácia audítorov s riadiacim orgánom, vyšším manažmentom alebo výborom pre audit úverovej inštitúcie alebo s orgánom, ktorý vykonáva rovnaké funkcie v úverovej inštitúcii, čo sa týka významných otázok súvisiacich s finančným výkazníctvom a kontrolnými funkciami.
 - Hlavné zistenia a závery vykonaných audítorských postupov.
31. Keď sa uplatňuje hĺbková komunikácia, príslušné orgány majú s audítormi prediskutovať prinajmenšom audítorský prístup, audítorskú správu a komunikáciu audítorov s riadiacim orgánom, vyšším manažmentom alebo výborom pre audit úverovej inštitúcie alebo orgánom vykonávajúcim rovnaké funkcie v rámci úverovej inštitúcie, čo sa týka významných otázok súvisiacich s finančným výkazníctvom a kontrolnými funkciami vrátane audítorskej správy a doplňujúcej správy pre výbor pre audit, ako sa uvádza v článku 10 a 11 nariadenia (EÚ) č. 537/2014 a ako je podrobnejšie opísané v prílohe týchto usmernení. Konkrétne v diskusii o audítorskom prístupe, príslušné orgány môžu zohľadniť všetky zistenia alebo závery dohľadu nad úverovou inštitúciou.

Zásada č. 3: Príslušné orgány majú s audítormi zdieľať informácie o otázkach, ktoré sú relevantné pre štatutárny audit úverovej inštitúcie.

32. Relevantné informácie, ktoré majú byť zdieľané medzi príslušnými orgánmi a audítormi, zahŕňajú otázky, ktoré sa objavujú v priebehu vykonávania dohľadu a ktoré podľa názoru príslušného orgánu môžu byť relevantné z hľadiska štatutárneho auditu úverovej inštitúcie.
33. Relevantné informácie sú informácie a poznatky objavujúce sa v priebehu vykonávania dohľadu a, okrem iného, súvisia aj s nasledujúcimi oblasťami, ktoré sú ďalej podrobnejšie opísané v prílohe týchto usmernení s neúplným zoznamom otázok v rámci každej z nich:
- vonkajšie prostredie a rizikový profil úverovej inštitúcie,
 - správa a riadenie spoločnosti a vnútorné kontroly,

- c. schopnosť úverovej inštitúcie pokračovať vo svojej činnosti,
 - d. finančné výkazy, oceňovanie aktív a pasív a zverejňovanie,
 - e. posúdenia a činnosti dohľadu.
34. Príslušné orgány môžu okrem toho oznámiť audítorm všetky existujúce alebo novo vznikajúce otázky ovplyvňujúce odvetvie úverovej inštitúcie, ako sú zmeny v regulácii či makroekonomickom vývoji a výsledky tematických hodnotení a hodnotení skupín partnerov vykonaných v rámci odvetvia úverovej inštitúcie.

Forma komunikácie

Zásada č. 4: Účinná komunikácia medzi príslušnými orgánmi a audítormi sa má nadviazať prostredníctvom vhodných komunikačných kanálov.

35. Formu komunikácie možno všeobecne kategorizovať ako:
- písomnú (napríklad e-mail alebo fax) a ústnu (napríklad fyzické stretnutia alebo komunikácia na diaľku, napríklad telefonáty),
 - pravidelná (napríklad audítorské správy) a ad hoc (napríklad znenie nových nariadení).
36. Písomná komunikácia sa používa v prípadoch, keď je potrebné zabezpečiť zrozumiteľnosť alebo na uchovanie záznamu komunikácie. Príslušné orgány majú zvážiť použitie písomnej komunikácie, keď sa komunikácia týka nasledujúcich situácií:
- správa o audite a komunikácia audítorov s riadiacim orgánom, vyšším manažmentom alebo výborom pre audit úverovej inštitúcie alebo s orgánom, ktorý vykonáva rovnaké funkcie v úverovej inštitúcii, čo sa týka významných otázok súvisiacich s finančným výkazníctvom a kontrolnými funkciami,
 - zistenia a závery vykonaných audítorských postupov a procesov dohľadu,
 - zložité odborné záležitosti,
 - novo vznikajúce otázky,
 - zmeny v regulácii.
37. Fyzické stretnutia medzi príslušnými orgánmi a audítormi sa majú konať na uľahčenie otvorenej a účinnej komunikácie, najmä keď sa uplatňuje hĺbková komunikácia.

Účastníci komunikácie

Zásada č. 5: Účastníkmi komunikácie majú byť dobre informované a oprávnené osoby z oboch strán.

38. Prvoradými účastníkmi tejto komunikácie majú byť vedúci tímu dohľadu a hlavný audítorský partner.
39. V prípadoch, keď prebieha komunikácia medzi inými osobami ako vedúcim tímu dohľadu a hlavným audítorským partnerom, by vedúci tímu dohľadu a hlavný audítorský partner mali byť bez zbytočného odkladu informovaní svojimi stranami o prejednávanych otázkach a výsledku takejto komunikácie.
40. Príslušné orgány majú posúdiť účelnosť zorganizovania trojstranných stretnutí, najmä ak sa uplatňuje hĺbková komunikácia. Pri tomto posudzovaní príslušné orgány zväžia, či:
 - a. objasnenia od riadiaceho orgánu, vyššieho manažmentu alebo výboru pre audit úverovej inštitúcie alebo orgánu, ktorý vykonáva rovnaké funkcie v rámci úverovej inštitúcie, sa považujú za nevyhnutné pre konkrétnu záležitosť na prerokovanie medzi príslušnými orgánmi a audítormi;
 - b. je potrebná koordinácia činností medzi príslušným orgánom, audítormi a úverovou inštitúciou.
41. Keď sa organizujú trojstranné stretnutia, majú byť doplnením dvojstranných stretnutí. Trojstranné stretnutia môžu zahŕňať členov výboru pre audit, interných audítormi, odborníkov na príslušné kľúčové kontrolné funkcie úverovej inštitúcie alebo v prípade potreby členov riadiaceho orgánu a vyššieho manažmentu úverovej inštitúcie.
42. Ak by to podľa uváženia príslušného orgánu uľahčilo vykonávanie úloh dohľadu, a podľa podmienok profesionálneho služobného tajomstva požadovaných Úniou alebo vnútroštátnym právom, príslušné orgány môžu prizvať ďalšie relevantné orgány verejnej správy (napríklad tie, ktoré sú zodpovedné za dohľad nad finančnými trhmi, verejný dohľad nad audítormi alebo riešením úverových inštitúcií) na stretnutiach s audítormi alebo tieto orgány informovať o výsledku rokovaní s audítormi.
43. Účinná komunikácia medzi príslušnými orgánmi a audítormi má zahŕňať primerané záruky na pokračovanie komunikácie bez ohľadu na fluktuáciu zapojených pracovníkov. Príslušné orgány majú viesť vlastné interné záznamy o komunikácii, aby zabezpečili, že nástupcovia pracovníkov, ktorí sa predtým zúčastnili komunikácii, sú schopní získať dostatok informácií o komunikácii, ktorá prebehla v minulosti. Tieto informácie môžu zahŕňať:
 - a. zápisnicu o komunikácii alebo súhrnný zápis,

- b. hlavné prejednávané otázky,
- c. závery diskusií,
- d. ďalšie činnosti.

Frekvencia a načasovanie komunikácie

Zásada č. 6: Komunikácia medzi príslušnými orgánmi a audítormi má prebiehať čo najčastejšie, aby sa zabezpečilo včasné zdieľanie relevantných informácií.

- 44. Príslušné orgány stanovujú vhodnú frekvenciu a načasovanie komunikácie s audítormi, ktorá umožní rýchlu výmenu informácií o príslušných otázkach zistených pri plnení ich úloh.
- 45. Príslušné orgány majú prekonzultovať s audítormi vhodnosť frekvencie a načasovania komunikácie.
- 46. Komunikácia môže prebiehať počas jednotlivých fáz procesov dozoru alebo audítorských procesov vrátane jednej alebo viacerých z nasledujúcich fáz:
 - a. počas prípravy a plánovania kontrol v oblasti dohľadu (na mieste alebo mimo neho),
 - b. počas vykonávania kontrol v oblasti dohľadu (na mieste alebo mimo neho),
 - c. po dokončení kontrol v oblasti dohľadu (na mieste alebo mimo neho),
 - d. počas prípravy a plánovania štatutárneho auditu,
 - e. pred podpísaním audítorskej správy,
 - f. po podpísaní audítorskej správy.
- 47. Príslušné orgány majú priebežne posudzovať, či existujú nejaké nové otázky, ktoré vyžadujú zmenu frekvencie a načasovania výmeny informácií alebo začatie komunikácie *ad hoc*. Môžu k nim patriť otázky ovplyvňujúce celé odvetvie úverovej inštitúcie alebo jej časť (napríklad makroekonomické podmienky) alebo otázky ovplyvňujúce konkrétnu úverovú inštitúciu (napríklad zistenia pri vykonávaní postupov dohľadu alebo audítorských postupov, alebo prípady, keď sú potrebné ďalšie vysvetlenia k určitej otázke).
- 48. Keď sa uplatňuje hĺbková komunikácia, dvojstranné stretnutie by sa malo konať najmenej raz ročne.

6. Spoločná komunikácia medzi príslušnými orgánmi a audítormi

Zásada č. 7: Spoločná komunikácia medzi príslušnými orgánmi a audítormi má byť čo najčastejšia na zabezpečenie včasnej výmeny informácií o otázkach, ktoré sú relevantné pre úlohy dohľadu a štatutárny audit úverových inštitúcií.

49. Príslušné orgány a audítori (napríklad skupina audítorov alebo profesionálna organizácia zastupujúca audítorov) by sa majú spoločne snažiť o rozvoj všeobecného porozumenia relevantného aktuálneho a novo vznikajúceho vývoja úloh dohľadu a štatutárneho auditu úverových inštitúcií.
50. Príslušné orgány sa majú stretávať spoločne s audítormi najmenej raz ročne a bez ohľadu na stretnutia organizované individuálne medzi príslušným orgánom a audítormi jednej alebo viacerých úverových inštitúcií.
51. Komunikácia má prebiehať počas akejkoľvek fázy postupov dohľadu alebo audítorských postupov a príslušné orgány majú prekonzultovať s audítormi vhodnosť frekvencie a načasovania komunikácie.
52. Prílohu týchto usmernení tvorí neúplný zoznam oblastí a otázok, v ktorých si môžu príslušné orgány a audítori spoločne podľa potreby vymieňať informácie.
53. Ak by to podľa uváženia príslušného orgánu mohlo uľahčiť vykonávanie úloh dohľadu, príslušné orgány môžu na tieto spoločné stretnutia prizvať ďalšie príslušné orgány verejnej správy zodpovedné za prudenciálny dohľad nad úverovými inštitúciami alebo príslušnými verejnými orgánmi (napríklad orgány zodpovedné za dohľad nad finančnými trhmi alebo za verejný dohľad nad audítormi) a združenia (napríklad združenia zastupujúce odvetvia bankovníctva, účtovníctva či auditov) alebo tieto orgány a združenia informovať o výsledku diskusií s audítormi.

Príloha – Oblasti a otázky pre komunikáciu medzi príslušnými orgánmi a audítormi

54. V tejto prílohe je uvedený neúplný zoznam oblastí a otázok, o ktorých by sa v rámci postupu podľa týchto usmernení mohli, podľa potreby, vymieňať informácie medzi príslušnými orgánmi a audítormi úverovej inštitúcie alebo audítormi kolektívne. Otázky uvedené ďalej sú zoskupené podľa predmetu, a to bez ohľadu na poskytovateľa informácií.

Vonkajšie prostredie a rizikový profil úverovej inštitúcie

- a. Hodnotenie rizika a rozsah: hodnotenie príslušného orgánu a hodnotenie audítorov v súvislosti s vonkajším prostredím a výkonnosťou úverovej inštitúcie, obchodným modelom, štruktúrou inštitúcie, koncentráciou rizík a ochotou podstupovať riziká (vrátane akýchkoľvek zmien týchto informácií).
- b. Zmeny v právnych predpisoch.
- c. Zmeny v účtovných a audítorských štandardoch.
- d. Makroekonomický vývoj ovplyvňujúci odvetvie úverovej inštitúcie.

Správa a riadenie spoločnosti a vnútorné kontroly

- a. Kultúra, filozofia a štýl činnosti riadiaceho orgánu úverovej inštitúcie (vrátane kvality riadenia inštitúcie a koncentrácie/zdieľania moci medzi členmi riadiaceho orgánu).
- b. Vhodnosť členov riadiaceho orgánu úverovej inštitúcie, vyššieho manažmentu alebo členov výboru pre audit alebo orgánu, ktorý vykonáva rovnaké funkcie v rámci úverovej inštitúcie z hľadiska významných otázok súvisiacich s finančným výkazníctvom a kontrolnými funkciami (vrátane implementácie štruktúrálnej vnútorných zmien riadenia a organizačných reštrukturalizačných procesov).
- c. Úloha výboru pre audit alebo orgánu vykonávajúceho rovnaké funkcie v úverovej inštitúcii, v dohľade nad procesom finančného výkazníctva.
- d. Kvalita vzťahu výboru pre audit alebo orgánu vykonávajúceho rovnaké funkcie v rámci úverovej inštitúcie s audítormi.

- e. Pripomienky k vnútorným kontrolám (napríklad stanovisko audítorov k opisu, zahrnuté vo vyhlásení o správe a riadení v súlade s článkom 20 smernice 2013/34/EÚ⁷ o hlavných prvkoch systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík úverovej inštitúcie vo vzťahu k procesu finančného výkazníctva, efektívite správy a riadenia, kontrolnému prostrediu, uplatňovaniu a monitorovaniu kontrol, kvalite kľúčových kontrolných funkcií a IT systémom), výsledky testov vnútorných kontrol vykonaných audítorom a ich dôsledky pre audítorský prístup (napríklad ich vplyv na rozsah výkonu priamej verifikácie a využívanie odborníkov v štatutárnom audite).
- f. Významné nedostatky v procesoch vnútornej kontroly (napríklad značné nedostatky kontroly zistené v procesoch finančného výkazníctva úverovej inštitúcie) a pripomienky audítorov k záležitostiam, ktoré sú významné pre povinnosti členov riadiaceho orgánu, vyššieho manažmentu alebo výboru pre audit úverovej inštitúcie, alebo členov orgánu s rovnakými funkciami v rámci úverovej inštitúcie pri dohľade nad strategickým smerovaním úverovej inštitúcie alebo záväzkami úverovej inštitúcie vo vzťahu k jej zodpovednosti. To môže zahŕňať, podľa potreby, pripomienky audítora k účinnosti funkcie vnútorného auditu, funkcie riadenia rizík a útvaru vykonávajúceho funkciu dodržiavania súladu s predpismi (vrátane posúdenia rizík podvodov, a to najmä kvôli nedostatkom vo vnútorných kontrolách).

Schopnosť úverovej inštitúcie pokračovať vo svojej činnosti

- a. Posúdenie rizík spojených s pokračovaním činnosti úverovej inštitúcie vrátane rizík kapitálovej primeranosti (ako je úverové, trhové a operačné riziko a minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky alebo MREL), riziká veľkej majetkovej angažovanosti, pákového efektu, likvidity a financovania.
- b. Pripomienky k akýmkoľvek oblastiam možného rizika ohrozenia dobrej povesti a rizika vyplývajúceho z nedodržania príslušných právnych predpisov úverovou inštitúciou (vrátane podstatných skutočných alebo potenciálnych súdnych sporov alebo konaní).

Audítorský prístup

- a. Dôležitosť plánovania a vykonávania štatutárneho auditu.
- b. Využitie externých odborníkov pri štatutárnom audite.
- c. Využitie práce interných audítorov pri štatutárnom audite.
- d. Uplatňovanie účtovných pravidiel a ich zmien.

⁷ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19).

- e. Zdroje potenciálnej zaujatosti vedenia.
- f. Oblasti, v ktorých boli identifikované významné riziká.
- g. Konkrétne práca audítora pri konkrétnych transakciách (ktoré môžu tiež vyžadovať využitie odborníkov).
- h. Významné ťažkosti zaznamenané počas štatutárneho auditu (vrátane nezhôd medzi audítormi a členmi riadiaceho orgánu úverovej inštitúcie, vyššieho manažmentu alebo výboru pre audit, alebo členov orgánu, ktorý vykonáva rovnaké funkcie v rámci úverovej inštitúcie).
- i. Okolnosti, ktoré viedli k významnej zmene v plánovaní auditu.

Účtovné závierky, ocenenie aktív a pasív a zverejňovanie informácií

- a. Názory a úsudky týkajúce sa kľúčových rizikových oblastí a predpokladov vrátane významných transakcií a ocenení (napríklad v oblasti odhadovania výšky rezerv na straty z úverov a oceňovania finančných nástrojov).
- b. Účtovné postupy a oblasti zahŕňajúce značný stupeň neistoty odhadu (napríklad oblasti odhadovania výšky rezerv na straty z úverov a oceňovania finančných nástrojov).
- c. Významné účtovné odhady a známky zaujatosti vedenia:
 - i. prípady, keď úverová inštitúcia dôsledne využíva ocenenie, ktoré vykazuje vzor optimizmu alebo pesimizmu v rozmedzí prijateľných ocenení alebo iné príznaky novej zaujatosti vedenia, alebo
 - ii. prípady, keď úverová inštitúcia vykonáva operácie s cieľom dosiahnuť konkrétny účtovný alebo regulačný výsledok tak, že takýto účtovný alebo regulačný postup je technicky prijateľný, ale skresľuje podstatu transakcie.
- d. Nesprávnosti v účtovnej závierke (opravené aj neopravené) zistené v priebehu štatutárneho auditu a ich hodnotenie audítormi.
- e. Primeranosť a spoľahlivosť informácií zverejnených v účtovných závierkách vo svetle zákonných požiadaviek na podávanie správ a rizika, transakcií, úsudkov a predpokladov, o ktorých sa diskutuje na súčasných a diskutovalo na minulých stretnutiach.

Audítorská správa a komunikácia audítora s riadiacim orgánom, vyšším manažmentom alebo výborom pre audit úverovej inštitúcie alebo s orgánom, ktorý vykonáva rovnaké funkcie v úverovej inštitúcii, z hľadiska významných otázok súvisiacich s finančným výkazníctvom a kontrolnými funkciami

- a. Audítorská správa uvedená v článku 10 nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

- b. Dodatočná správa určená výboru pre audit uvedená v článku 11 nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

Hlavné zistenia vykonaných audítorských postupov a závery

- a. Záležitosti zistené v priebehu povinného auditu a oznámené riadiacemu orgánu úverovej inštitúcie, vyššiemu manažmentu alebo výboru pre audit alebo orgánu, ktorý vykonáva rovnaké funkcie v rámci úverovej inštitúcie, ako sú nedostatky vo vnútornej kontrole, ktoré si podľa odborného úsudku audítorov vyžadujú pozornosť vedenia.
- b. Významné záležitosti, o ktorých sa intenzívne diskutovalo s členmi riadiaceho orgánu úverovej inštitúcie, vyšším manažmentom alebo výborom pre audit alebo orgánom, ktorý vykonáva rovnaké funkcie v rámci úverovej inštitúcie.

Posúdenia a činnosti dohľadu

- a. Opatrenia v oblasti dohľadu uložené úverovej inštitúcii.
- b. Otázky vyplývajúce z nedávnych posúdení rizík a preskúmania vykonaných orgánmi dohľadu v súvislosti s konkrétnou inštitúciou (počas postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu alebo SREP⁸).
- c. Výsledky tematických preskúmaní a partnerských skupinových hodnotení vykonaných príslušným orgánom v celom odvetví úverovej inštitúcie.
- d. Pripomienky vyplývajúce z regulačného oznamovania úverovej inštitúcie vrátane regulačného kapitálu.
- e. Dodržiavanie príslušných zákonných a prudenciálnych požiadaviek.

Iné

- a. Záležitosti, o ktorých sa diskutovalo v minulých rokoch a na minulých stretnutiach, ak sa stále považujú za relevantné.
- b. Záležitosti, týkajúce sa vymenovania, zmeny, odvolania alebo odstúpenia audítora vymenovaného na vykonanie štatutárneho auditu.
- c. Ďalšie záležitosti vyplývajúce zo štatutárneho auditu, ako sú záležitosti vyplývajúce z existujúcich alebo nových požiadaviek stanovených v právnych predpisoch Únie alebo vo vnútroštátnych právnych predpisoch.
- d. Spätná väzba o kvalite komunikácie medzi príslušnými orgánmi a audítormi a spôsoboch, ako zlepšiť komunikáciu.

⁸ Usmernenia orgánu EBA (EBA/GL/2014/13) vydané v súlade s článkom 107 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ.