

Praha, dne 3. října 2012  
č.j. 1969/12  
vyřizuje: P. Pšeničková  
telefon: 221 60 22 18

Ministerstvo financí České republiky  
Ing. Miroslav Kalousek  
ministr financí  
Letenská 15  
110 00 Praha 1

Vážený pane ministře,

děkujeme za možnost vyjádřit se k návrhu zákona, kterým se mění zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony. Tento návrh byl do Komory auditorů České republiky doručen dne 12. září 2012 a zaregistrován pod číslem jednacím 1874/12.

V příloze Vám zasíláme připomínky Komory auditorů České republiky, které se týkají ustanovení o mimořádném auditu a oznamovací povinnosti auditora.

Těšíme se na další spolupráci s Vámi.

S přátelským pozdravem



Ing. Petr Šobotník  
prezident Komory auditorů ČR

Příloha

Připomínky KA ČR k návrhu novely zákona o pojišťovnictví (2 strany)

Připomínky Komory auditorů ČR k návrhu novely zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony (dále jen zákon)

## 1. Ustanovení § 80 odst. 3 – mimořádný audit

(3) Česká národní banka může nařídit tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně provedení ~~mimořádného auditu~~ *mimořádné ověřovací zakázky nebo související služby,*

- a) zjistí-li závažné nedostatky v auditu její účetní závěrky, nebo
- b) nesplní-li auditor svou oznamovací povinnost podle ustanovení § 21 zákona o auditorech upravujícího činnost auditorů.

(4) S ohledem na zjištěné skutečnosti Česká národní banka určí podmínky provedení mimořádného auditu *mimořádné ověřovací zakázky nebo související služby, zejména rozsah a způsob provedení mimořádného auditu této zakázky či služby, a určí osobu auditora, který provede mimořádný audit mimořádnou ověřovací zakázku nebo související službu.*

(5) Náklady ~~mimořádného auditu~~ *provedení mimořádné ověřovací zakázky či související služby nese Česká národní banka. Pokud mimořádný audit tato zakázka či služba potvrdí důvody, pro které Česká národní banka zpochybnila správnost původního auditu, uhradí auditor, který provedl původní audit, České národní bance jí vynaložené náklady na provedení mimořádného auditu mimořádné ověřovací zakázky či související služby.*

## Zdůvodnění

Na základě komentáře důvodové zprávy k bodu 146 se v případě „mimořádného auditu“ nejedná o povinný audit podle zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o auditorech), ale o prověření některých ekonomických informací v rozsahu stanoveném ČNB. V souladu s požadavky § 80 bude rozsah a způsob provedení stanoven ČNB. Vzhledem k tomu, že termín „audit“ je používán pro určitý typ ověřovací zakázky, ve které postupy stanovuje výhradně auditor, domníváme se, že je nutné termín „audit“ nahradit termínem jiným. Navrhujeme termíny „ověřovací zakázka“ a „související služba“, které jsou definovány v mezinárodních standardech pro provádění ověřovacích zakázek a souvisejících služeb, v souladu s kterými jsou auditori povinni zakázky provádět.

Dále navrhujeme nahradit termín „osoba auditora“ termínem „auditor“. V textu zákona je běžně používán termín auditor pro auditora i auditorskou společnost.

Dále navrhujeme konkretizovat oznamovací povinnost auditora – vysvětlení viz bod 2.

## 2. Ustanovení § 95 odst. 3, resp. § 80 odst. 3 – oznamovací povinnost auditora

(3) Česká národní banka může tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně nařídit změnu auditora ~~ověřujícího účetní závěrku nebo konsolidovanou účetní závěrku,~~

- a) zjistí-li, ~~že auditor neprováděl audit v souladu s právními předpisy, vnitřními předpisy nebo etickým kodexem závažné nedostatky v auditu její účetní závěrky nebo konsolidované účetní závěrky nebo~~



Připomínky Komory auditorů ČR k návrhu novely zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony (dále jen zákon)

b) *nesplní-li auditor svou oznamovací povinnost podle ustanovení § 21 zákona o auditorech upravujícího činnost auditorů.*

### **Zdůvodnění**

§ 17 odst. 2 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů (dále jen „zákon o auditorech“) stanoví, za jakých podmínek může účetní jednotka jednostranně ukončit smluvní vztah podle smlouvy o povinném auditu. Navrhujeme tedy, aby ČNB mohla nařídit pojišťovně a zajišťovně změnu auditora za podmínek, za kterých účetní jednotka může v souladu se zákonem o auditorech jednostranně ukončit smluvní vztah.

Vzhledem ke skutečnosti, že změna statutárního auditora významně dopadá na auditora i na účetní jednotku, navrhujeme zpřesnit odkaz na zákon o auditorech až na konkrétní ustanovení, aby nedocházelo k nejasnostem, neboť auditoři mají podle zákona o auditorech oznamovací povinnosti i podle jiných právních předpisů a z jiných titulů.

### **3. Ustanovení § 81 odst. 1 písm. c) – oznamovací povinnost auditora**

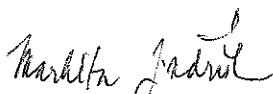
*(1) Česká národní banka je oprávněna nařídit pojišťovně nebo zajišťovně podle § 80 odst. 1 zajistit, aby auditor podle § 80 odst. 2 provedl*

- a) ověření řídicího a kontrolního systému,*
  - b) vypracování zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému této pojišťovny nebo zajišťovny a*
  - c) ověření uveřejňovaných informací ve zprávě o solventnosti a finanční situaci v rozsahu stanoveném prováděcím právním předpisem, pokud není stanoven přímo použitelným předpisem Evropské unie,*
- jestliže taková potřeba vyplyne z její dohledové činnosti podle tohoto zákona.*

### **Komentář k tomuto ustanovení**

Na základě komentáře důvodové zprávy k bodu 146 by k ověření řídicího a kontrolního systému pojišťovny měl být vydán prováděcí právní předpis. Vzhledem ke skutečnosti, že tento právní předpis nebyl prozatím předložen a vysvětlení uvedené v důvodové zprávě žádné podrobnosti neuvádí, můžeme se pouze domnívat, že bude ze strany ČNB stanoven obdobný postup a obsah zprávy, který se již osvědčil v bankovním sektoru.

V Praze dne 21. září 2012



Zpracovatelé: Ing. Markéta Jindřišková, Ing. Lenka Rückerová  
Oddělení metodiky KA ČR