

KAČR auditorská konference

Využití bankovních confirmací

Petr Mališ

PwC, člen VMA

15. září 2026



Bankovní confirmace: rutina nebo riziko?

- Bankovní confirmace = nejčastěji používaný, ale ne vždy správně provedený externí konfirmační postup
- Co se pokazí, proč, a jak tomu předejít

Proč to řešíme

Peněžní prostředky:

- inherentní riziko chyby, nízká pracnost testování
- chybějící peněžní prostředky neobjevené konfirmacemi příčinou nejednoho účetního skandálu

Možné chyby v procesu konfirmací:

- konfirmace v spise chybí nebo je nahrazena výpisem od klienta
- odpověď přišla přes klienta
- potvrzen jen zůstatek běžného účtu, nic dalšího
- žádná reakce na nedoručenou odpověď

Bankovní konfirmace bývá zároveň důkaz k existenci, přesnosti, úplnosti i k rizikům podvodů

Obsah žádosti: řada položek, ne jedna

Rozvahové:

1. Všechny účty – číslo, měna, zůstatek, i nulové a zrušené v průběhu období
2. Termínované vklady, podmínky, splatnost
3. Úvěry, kontokorenty – zůstatek, limit, úrok, splatnost
4. Leasing / factoring, pokud v rámci skupiny banky

Podrozvahové a další:

6. Vydané a přijaté záruky, akreditivy, zástavy
7. Deriváty – otevřené pozice, tržní hodnoty
8. Cenné papíry v úschově / správě
9. Podpisová práva / disponenti
10. Ujednání o kovenantech a jejich případném porušení
11. Prohlášení, že banka neeviduje další vztahy

Opomíjené riziko: úplnost

Konfirmace potvrzuje, co já vím. Nepotvrdí, co nevím.

Jak hledat neznámé bankovní vztahy:

- žádost formulovaná jako „potvrďte všechny vztahy“, ne „potvrďte tyto účty“
- úroky v hlavní knize bez odpovídajícího účtu
- platby bankovních poplatků na neidentifikovaný účet
- smlouvy, zápisy statutárního orgánu
- prohlášení vedení – ale jako doplněk, ne jako důkaz.

Banka neodpověděla. A teď?

Ne „však máme výpisy od klienta“. Stačí to?

Postup:

1. Urgence – opakovaná žádost, jiný kanál, eskalace u banky
2. Zvážit osobní návštěvu / bankovní portál pod dohledem auditora (kontrolovaný přístup, ne screenshot od klienta)
3. Alternativní postupy – např. výpisy získané přímo, párování na následné platby, testování odsouhlasení účtů, potvrzení plateb protistranami, ...
4. Vyhodnotit, zda jde o omezení rozsahu → dopad na výrok

Nezapomenout: nezodpovězená konfirmace u významného zůstatku = prvek posouzení podvodného rizika, nejen technický nedostatek

Elektronicky, nebo papírově?

A lze využít elektronické bankovníctví klienta?

Výhody x Na co dát pozor

- Platformy (např. Confirmation.com) - rychlost, auditní stopa, zrychluje mezikrok klienta, digitální spis - nutná registrace banky i klienta, náklady, ověření, že protistrana je skutečně banka
- Papír funguje vždy, nižší náklad | riziko manipulace, delší lhůty, doručení k auditorovi
- E-mail / PDF od klienta - není spolehlivý externí důkaz bez dalších kroků
- Elektronická odpověď: posuzují integritu a autenticitu - zdroj, kvalifikovaný podpis/šifrování, přímý kanál
- Trend velkých českých bank využívat pro žádost o konformaci elektronické bankovníctví klienta:
 - banka musí transparentně zveřejnit vzor bankovních konfirmací
 - banka musí odeslat konfirmaci do auditorovy datové schránky
 - více v sekci „Dotazy z praxe k metodice auditu“ na stránkách KAČR

Tři věci k zapamatování

1. Ptejte se na všechno – jedna žádost, důkaz k řadě oblastí; a formulujte ji na veškeré vztahy, ne na konkrétní účty.
2. Odpověď přímo k auditorovi, jinak to není externí confirmace. A nedoručení má důsledky až do výroku.
3. Při splnění určitých podmínek je možné použít confirmaci iniciovanou v elektronickém bankovníctví klienta.

Děkuji za pozornost

✉ p.malis@pwc.com

