

Metodický postup pro vyhodnocování zpráv nezávislého auditora o věcných zjištěních pro auditorské prověrky



Na základě provedení postupů dle Smlouvy o provedení dohodnutých postupů podle Mezinárodního standardu pro související služby ISRS 4400 „Dohodnuté postupy v souvislosti s finančními informacemi” (dále také jen „Smlouva“) uzavřenou mezi jednotlivými řádnými členy sdružení SOLUS a žadateli o členství, sdružením SOLUS a auditorskou společností PROXY - AUDIT, s.r.o., vypracuje auditor pro sdružení SOLUS písemnou zprávu o věcných zjištěních (dále také jen „zpráva o kontrole“) včetně dostatečně podrobného uvedení zjištěných chyb a výjimek. Auditor dále vypracuje tzv. Management Letter nebo též Dopis vedení, ve kterém uvede, zda členská společnost splňuje či nesplňuje podmínky dané platnými metodickými postupy sdružení SOLUS. V případě, že členská společnost nebude splňovat dané podmínky, Rada sdružení SOLUS rozhodne, zda je nutné provést mimořádné ověření, a to:

- po projednání v rámci vedení sdružení SOLUS (předseda Rady, místopředsedové Rady a tajemník sdružení SOLUS),
- po projednání v rámci výboru, z kterého je kontrolovaný člen sdružení SOLUS,
- při zohlednění doporučení auditorské společnosti,
- při zohlednění vyjádření kontrolovaného člena sdružení SOLUS.

V návaznosti na zjištění uvedené ve zprávě o kontrole může mít závěr Rady sdružení SOLUS dvojí podobu:

(i) Kladný výrok:

Řádný člen sdružení SOLUS plní a dodržuje podmínky stanovené sdružením SOLUS spojené s činností Registru FO resp. Registru IČ:

v případě, kdy zpracování dat členem sdružení SOLUS je bezchybné nebo vykazuje maximálně stanovený počet chyb (viz. níže), vydá Rada sdružení SOLUS vyjádření o tom, že řádný člen sdružení SOLUS plní a dodržuje podmínky stanovené sdružením SOLUS spojené s činností Registru FO resp. Registru IČ.

(ii) Výrok znamenající dodatečnou kontrolu:

U řádného člena sdružení SOLUS byla shledána porušení podmínek stanovených sdružením SOLUS spojených s činností Registru FO resp. Registru IČ:

v případě, kdy zpracování dat členem sdružení SOLUS vykazuje **chybu ve více než 5 unikátních ID záznamech nebo v případě, že dojde k překročení limitu počtu chyb v jednotlivých kategoriích** (viz. níže), vydá Rada sdružení SOLUS vyjádření o tom, že u řádného člena sdružení SOLUS byla shledána porušení podmínek stanovených sdružením SOLUS spojených s činností Registru FO resp. Registru IČ s tím, že Rada sdružení SOLUS může požadovat provedení dodatečného ověření buď zjištěných nedostatků, nebo všech dat, a to v rozsahu a v termínu dle svého uvážení (pokud bude zjištěná chyba „jen“ u jednoho z příznaků, provede se dodatečná kontrola jenom tohoto příznaku).

Rada sdružení SOLUS rozeznává tyto chyby s rozdílnou závažností (vychází se z aktuálního počtu výběru dat 60 + 40 položek):

- a. chyby, u kterých řádný člen sdružení SOLUS **označí svého dlužníka neoprávněně příznakem** (klient nesplňuje podmínky pro zařazení, přesto byl zařazen) – max. počet chyb pro kladný závěr Rady sdružení SOLUS (viz. bod i) tohoto dokumentu): **2**,
- b. chyby, u kterých řádný člen sdružení SOLUS **nezařadí dlužníka v prodlení splňujícího podmínky pro zařazení** (klient splňuje podmínky pro zařazení, přesto nebyl zařazen) – max. počet chyb pro kladný závěr Rady sdružení SOLUS (viz. bod i) tohoto dokumentu): **2**,
- c. chyby, u kterých se prokázalo, že přiřazování **příznaku**, je nesprávné – max. počet chyb pro kladný závěr Rady sdružení SOLUS (viz. bod i) tohoto dokumentu): **2**,
přičemž za nesprávné přiřazení příznaku se nepovažuje, pokud je klient v insolvenci nebo došlo k úmrtí klienta,
- d. chyby, u kterých se prokázalo, že přiřazování informací o **dluhu** (**počet dlužných splátek**), je nesprávné – max. počet chyb pro kladný závěr Rady sdružení SOLUS (viz. bod i) tohoto dokumentu): **2**, přičemž za nesprávné přiřazení příznaku se nepovažuje, pokud je klient v insolvenci **nebo došlo k úmrtí klienta,**
- e. chyby, u kterých se prokázalo, že přiřazování informací o **dluhu** (**výše dlužné částky po splatnosti**), je nesprávné – max. počet chyb pro kladný závěr Rady sdružení

SOLUS (viz. bod i) tohoto dokumentu): 2, přičemž za nesprávné přiřazení příznaku se nepovažuje, pokud je klient v insolventi nebo došlo k úmrtí klienta,

- f. chyby, u kterých se prokázalo, že přiřazování informací o typu produktu, je nesprávné – max. počet chyb pro kladný závěr Rady sdružení SOLUS (viz. bod i) tohoto dokumentu): 2,
- g. chyba, kdy není dohledán a **doložen sběr souhlasů klientů s dotazem** – max. počet chyb pro kladný závěr Rady sdružení SOLUS (viz. bod i) tohoto dokumentu): 2,
- h. chyba, kdy není členská společnost schopna prokázat smluvní vztah s klientem – max. počet chyb pro kladný závěr Rady sdružení SOLUS (viz. bod i) tohoto dokumentu): 2.

(iii) OSTATNÍ PRAVIDLA

Pokud auditor shledá řetězení chyb na záznamu (např. chyba dlužné částky po splatnosti a počtu dlužných splátek, nebo chyba v přiřazení správného příznaku a zároveň neoprávněné zařazení do Registru FO nebo IČ), bude pro účely vyhodnocení započtena pouze ta, která je svým charakterem nejzávažnější.

Pokud řádný člen nebo žadatel o členství provede opravu chyby před vlastním zahájením auditorské kontroly, nebude tato vykazována v přehledu chyb. Auditor v Dopise vedení uvede pouze přehled takto opravených záznamů s přiřazením k typu chyby, která byla členem nebo žadatelem o členství opravena. Pokud řádný člen nebo žadatel o členství provede opravu v průběhu auditorské kontroly na základě zjištění auditora, bude tato chyba v přehledu chyb uvedena.

V případě podezření, že auditorem zjištěná chyba může být způsobena automatickým zpracováním a mohla by tak ovlivňovat závažným způsobem větší počet záznamů, ověří auditor další záznamy obdobného charakteru s tím, že ověřuje pouze parametry odpovídající zjištěné chybě. Minimální rozsah takto ověřovaných záznamů musí být 5, pokud se v souboru všech záznamů takové obdobné vyskytují.

V případě dodatečné kontroly prováděné auditorem na základě rozhodnutí Rady sdružení SOLUS musí být dodatečně ověřovaný vzorek prostý jakýchkoliv chyb pro „kladné“ vyjádření o tom, že člen neporušuje podmínky stanové sdružením SOLUS.