



ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE

Standardy bankovních aktivit

Standard ČBA

PRIBOR – etický kodex

Datum vydání: 26. ledna 2016



PRIBOR – ETICKÝ KODEX

1 Vymezení pojmů

V tomto etickém kodexu:

„**Schvalující osoba**” znamená fyzickou osobu, která je zaměstnancem Panelové banky a která odpovídá za přezkoumání a schválení Kotací PRIBOR navržených Předkládající osobou a dále odpovídá za dohled nad Kotací PRIBOR.

„**Sdělení ČNB**” znamená úřední sdělení České národní banky o vydání páté verze pravidel pro referenční banky a výpočet referenčních úrokových sazeb PRIBOR ze dne 1. dubna 2015 nebo jakékoli následující úřední sdělení České národní banky, které ho nahrazuje.

„**Česká bankovní asociace**” znamená Českou bankovní asociaci, IČ: 45772193, se sídlem na adrese Vodičkova 699/30, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsanou ve spolkovém rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. L 59026.

„**Czech Forex Club**” znamená The Financial Markets Association of the Czech Republic (A.C.I.), o.s., IČ: 68407068, se sídlem na adrese Praha 1, Ovocný trh 8, Palác Myslbek, zapsanou ve spolkovém rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. L 9371.

„**Panelová banka**” znamená každou banku, jíž byl udělen statut referenční banky v souladu se Sdělením ČNB a která poskytuje data pro výpočet hodnot sazby PRIBOR.

„**PRIBOR**” znamená referenční hodnotu úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit (Prague Interbank Offered Rate), jak je blíže definována ve Sdělení ČNB.

„**Kotace PRIBOR**” znamená poskytnutí referenční sazby Panelovou bankou osobě odpovědné za výpočet sazby PRIBOR (kalkulační agent) pro účely stanovení hodnot sazby PRIBOR.

„**Předkládající osoba**” znamená fyzickou osobu, která je zaměstnancem Panelové banky a která odpovídá za přípravu návrhu Kotací PRIBOR.

2 Úvod

2.1 Tento etický kodex slouží k vymezení základních zásad platných pro všechny Panelové banky, které se podílejí na stanovování sazby PRIBOR.

2.2 Hlavním cílem tohoto etického kodexu je:

2.2.1 stanovení základních zásad procesu Kotace PRIBOR;

2.2.2 vymezení povinností při řízení útvarů podílejících se na přípravě Kotace PRIBOR ze strany Panelových bank, průběžného monitorování a kontroly ze strany Panelových bank nad plněním jejich povinností a kontroly plnění povinností stanovených tímto etickým kodexem a platnými zákonnými a podzákonnými právními předpisy; a

2.2.3 zachovávání věrohodnosti a transparentnosti sazby PRIBOR a podpora její důvěryhodnosti pro její uživatele i širokou veřejnost.

2.3 Tato verze etického kodexu byla vydána Českou bankovní asociací dne 26. ledna 2016.

2.4 Česká bankovní asociace bude posuzovat tržní podmínky, platné zákonné a podzákonné právní předpisy a mezinárodní zásady vztahující se na proces poskytování dat pro účely výpočtu sazby PRIBOR a přijme takové změny tohoto etického kodexu, které budou nezbytné k zajištění cílů uvedených v odst. 2.2 výše.

3 Role a odpovědnosti

- 3.1 Tento etický kodex vydala Česká bankovní asociace jakožto koordinátor odpovědný za jeho vydávání a úpravy.
- 3.2 Nic z toho, co je zde uvedeno, nemá vliv na povinnosti Panelových bank vyplývající ze Sdělení ČNB nebo ze zákonných či podzákonných právních předpisů nebo regulatorních podmínek platných pro Panelové banky ani na metodu pro stanovení sazby PRIBOR uvedenou ve Sdělení ČNB.

4 Přistoupení k etickému kodexu

- 4.1 Povinnosti stanovené tímto etickým kodexem jsou pro Panelovou banku závazné od okamžiku, kdy k němu přistoupí. Panelová banka k tomuto etickému kodexu přistupuje podpisem a doručením prohlášení o přistoupení České bankovní asociaci, jehož vzor tvoří přílohu č. 1 tohoto etického kodexu a rovněž je uveřejněn na webových stránkách České bankovní asociace, a to k datu uvedenému v prohlášení o přistoupení. Seznam Panelových bank, které přistoupily k etickému kodexu, je k dispozici na webových stránkách České bankovní asociace.
- 4.2 Panelová banka splní podmínky zde uvedených ustanovení v plném rozsahu nejpozději do 12 měsíců od data přistoupení k tomuto etickému kodexu. Po uplynutí uvedené lhůty příslušná Panelová banka vyhotoví a doručí České bankovní asociaci prohlášení o splnění podmínek, jehož vzor je uveden v Příloze č. 2 tohoto etického kodexu a rovněž je uveřejněn na internetových stránkách České bankovní asociace (dále jen „vzorové prohlášení“).
- 4.3 Pokud k okamžiku doručení prvotního prohlášení o splnění podmínek v souladu s odst. 4.2 výše nebo kdykoli po jeho doručení Panelová banka nebude splňovat své povinnosti vyplývající z tohoto etického kodexu, bez zbytečného odkladu tuto skutečnost oznámí prostřednictvím vzorového prohlášení s uvedením ustanovení tohoto etického kodexu, která nesplňuje, a důvodů jejich nesplnění. Takové prohlášení Panelové banky bude Českou bankovní asociací uveřejněno v souladu s ustanovením čl. 13 níže.

5 Dokumentace vnitřních předpisů

- 5.1 Panelová banka povede úplnou dokumentaci všech vnitřních předpisů a postupů týkajících se Kotací PRIBOR a zpřístupní ji pro účely nezávislého přezkoumání auditorem, příp. regulatorním orgánem.
- 5.2 Panelová banka zpřístupní etický kodex všem svým zaměstnancům zapojeným do přípravy Kotací PRIBOR a všem zaměstnancům odpovědným za obchodování s instrumenty využívajícími PRIBOR jako referenční hodnotu. Panelová banka rovněž zajistí, aby se všichni tyto zaměstnanci seznámili s etickým kodexem před zahájením výkonu svých pracovních povinností.

6 Organizační opatření

- 6.1 Panelová banka zajistí, aby pravomoci a povinnosti všech osob odpovědných za přípravu Kotací PRIBOR byly v jejích vnitřních předpisech jasně vymezeny a aby zaměstnanci podílející se na Kotacích PRIBOR byli svou Panelovou bankou k výkonu povinností ve vztahu ke Kotaci PRIBOR výslovně oprávněni. Zaměstnanci podílející se na Kotacích PRIBOR musí rovněž potvrdit, že chápou povinnosti Panelových bank, které se na ně vztahují a které jsou uvedeny v tomto etickém kodexu.

- 6.2 Panelové banky budou zachovávat strukturu zahrnující Předkládající osobu a Schvalující osobu, kdy Předkládající osoba navrhuje poskytnutí kotace a Schvalující osoba přezkoumává její přiměřenost, schvaluje ji k podání a dohlíží nad procesem jejího poskytování. Panelová banka zajistí, aby byl řádně ustaven náhradník Předkládající i Schvalující osoby. Každá Předkládající osoba musí mít dostatečné znalosti mezibankovního trhu relevantního pro Kotace PRIBOR a každá Schvalující osoba musí mít takové odborné znalosti a zkušenosti i služební senioritu, které jí umožní prověřit kotace navržené Předkládající osobou.
- 6.3 Panelové banky stanoví a zavedou předpisy platné pro Předkládající a Schvalující osoby, na jejichž základě budou tyto povinny zachovávat důvěrný charakter všech údajů týkajících se Kotací PRIBOR a budou podléhat zákazu sdílení těchto údajů s ostatními osobami v Panelové bance, které se na přípravě podání nepodílejí, a s jakýmkoli jinými osobami mimo Panelovou banku, zejména s ostatními Panelovými bankami a jejich zaměstnanci.
- 6.4 Panelové banky zajistí, aby Předkládajícím a Schvalujícím osobám a/nebo všem příslušným zaměstnancům podílejícím se na Kotacích PRIBOR bylo poskytnuto odpovídající školení ohledně vnitřních předpisů a závazných právních předpisů týkajících se Kotací PRIBOR.

7 Vstupní údaje

- 7.1 Při přípravě Kotací PRIBOR budou Panelové banky používat vstupní data, která jsou ověřitelná a přesně a spolehlivě odrážejí skutečnou ekonomickou situaci, jíž má sazba PRIBOR poměřovat. Jako vstupní data pro kotaci budou Panelové banky využívat řadu objektivních a ověřitelných údajů o trhu s tím, že při přípravě kotací zohlední veškeré dostupné relevantní údaje o trhu. Tato vstupní data budou pro účely jejich nezávislého přezkoumání archivována.
- 7.2 Relevantní údaje o trhu mohou zahrnovat, ale nejsou omezena na následující:
- 7.2.1 depozitní transakce na peněžním trhu;
 - 7.2.2 sledování transakcí na jiných souvisejících trzích, kupř. OIS swapů, trhů zajištěných produktů včetně repo operací, měnových forwardů, operací centrální banky a úrokových derivátů;
 - 7.2.3 sledování kotací na výše uvedených trzích; a
 - 7.2.4 sledování nerealizovatelných projevů zájmu na výše uvedených trzích.
- 7.3 Panelová banka stanoví jasnou hierarchii vstupních dat a vypracuje pro účely přípravy Kotací PRIBOR metodiku jejich analýzy.

8 Vlastní uvážení

- 8.1 Při přípravě Kotací PRIBOR Předkládající a Schvalující osoby posoudí kvalitu údajů o trhu, které mají k dispozici a které jsou využívány pro účely kotací, přičemž jsou oprávněny dle svého uvážení a s použitím svého odborného úsudku provést příslušné úpravy. V každém případě však musí vždy dodržovat následující zásady:
- 8.1.1 Vyšší prioritu mají transakce či kotace na trzích a mezi stranami, které nejvíce souvisejí se sazbou PRIBOR.
 - 8.1.2 Údaje z uskutečněných transakcí mají vyšší prioritu než závazné kotace a ty mají vyšší prioritu než nezávazné kotace.
 - 8.1.3 Vyšší prioritu mají údaje časově bližší k datu kotace.
 - 8.1.4 Nižší prioritu mají transakce s výrazně velkým či malým objemem.

- 8.2 Panelové banky zajistí, aby zprávy Předkládající osoby o aplikaci vlastního uvážení byly archivovány pro účely nezávislého přezkoumání. Tyto zprávy musí obsahovat vysvětlení postupu zejména v případech, kdy se kotace významně liší od relevantních údajů o trhu. Důkladně pojednána musí být ve zprávě Předkládající osoby rovněž významná změna v podáních během krátkého časového období, která neodpovídá vývoji příslušných údajů o trhu za téže období.

9 Postupy v případě střetu zájmů

- 9.1 Panelové banky vypracují vnitřní předpisy, jimiž stanoví etické zásady pro činnosti související s poskytováním referenčních sazeb, a seznámí s nimi příslušné pracovníky, kteří se podílejí na Kotacích PRIBOR, a zajistí pro ně v této věci příslušné školení. Ve vnitřních předpisech banky bude upravena povinnost zaměstnanců oznámit (prostřednictvím zavedených oznamovacích kanálů) jakékoli pokusy manipulovat proces poskytování referenčních sazeb. Zaměstnanci budou rovněž podléhat zákazu využívání informací získaných v souvislosti s Kotacemi PRIBOR pro svůj vlastní prospěch nebo ve prospěch třetích osob.
- 9.2 Bude-li to nezbytné k zamezení střetu zájmů, přijmou Panelové banky organizační opatření vedoucí k omezení rizika potenciálního střetu zájmů a oddělí zaměstnance, kteří se podílejí na Kotacích PRIBOR, od zaměstnanců jiných útvarů a bude-li třeba, i od příslušných zaměstnanců téhož útvaru. Panelové banky zváží potřebu dalších opatření ke zjištění, oznámení, řešení, zmírnění dopadu či zamezení již existujících či potenciálních pobídek k manipulaci či jinému ovlivňování sazby PRIBOR, včetně mzdových politik.
- 9.3 Panelové banky zavedou a budou v souladu s platnými právními předpisy na ochranu osobních údajů provádět kontroly komunikace, a to jak v rámci příslušné Panelové banky, tak ve vztahu ke třetím osobám, včetně zprostředkovatelů a ostatních Panelových bank. Cílem těchto kontrol je zamezení nepatřičného vlivu a koluzního jednání v souvislosti s Kotacemi PRIBOR. Kontrola komunikace bude zahrnovat např. kontrolu tištěných dokumentů, e-mailové korespondence, ostatních elektronických zpráv a telefonických hovorů a veškerá taková komunikace bude zaznamenána a archivována.
- 9.4 Panelové banky zajistí, aby veškerá komunikace Předkládajících a Schvalujících osob ohledně Kotací PRIBOR probíhala výhradně prostřednictvím komunikačních systémů Panelových bank nebo systémů poskytnutých kalkulačním agentem. Nepřípustná je jakákoli komunikace týkající se Kotací PRIBOR, kterou Panelová banka nemůže zaznamenat (kupř. s použitím osobních mobilních telefonů nebo soukromých e-mailových účtů).

10 Vedení záznamů

Panelové banky zajistí, aby údaje týkající se jejich Kotací PRIBOR (včetně vnitřních zásad, zpráv o kontrolních procesech, dotazů ohledně podání, seznamů Předkládajících a Schvalujících osob, apod.) byly uchovávány ve formátu, který umožňuje následnou kontrolu údajů a zamezuje jejich manipulaci nebo zkreslení. Panelové banky zavedou opatření k zamezení neoprávněného přístupu k takovým údajům. Údaje budou uchovávány nejméně po dobu pěti let.

11 Stížnosti a postupy pro whistleblowing

- 11.1 Panelové banky si vytvoří postupy pro řešení interních i externích stížností či hlášení whistleblowerů, na základě nichž budou veškeré zprávy a stížnosti týkající se Kotací PRIBOR ze strany příslušné Panelové banky, zejména pak podezřelých kotací, oznámeny a řešeny.
- 11.2 Stížnosti mohou být rovněž podány k organizaci the Czech Forex Club, jejíž představenstvo je projedná a bude se jimi zabývat.

12 Nezávislé posouzení

- 12.1 Panelové banky budou udržovat v platnosti postupy pro nezávislé posouzení toho, zda v souvislosti s poskytováním kotací splňují všechny příslušné podmínky, které zahrnují:
- 12.1.1 průběžnou kontrolu poskytování kotací ze strany nezávislého útvaru (např. útvar pro řízení rizika, útvar compliance);
 - 12.1.2 periodické a/nebo neplánované kontroly ze strany útvarů pro řízení rizika/compliance;
 - 12.1.3 periodický audit/přezkoumání metodologie analýzy příslušných údajů o trhu; a
 - 12.1.4 přezkoumání formou interního auditu provedeného alespoň jednou ročně.

13 Transparentnost

- 13.1 Tento etický kodex a veškeré související dokumenty a informace naleznete na webových stránkách České bankovní asociace <https://www.czech-ba.cz/cs/aktivita/standarty> .
- 13.2 Sdělení ČNB je uvedeno na webových stránkách České národní banky http://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/penezni_trh/pribor/index.html .

14 Různá ustanovení

Tento etický kodex je vyhotoven v české i anglické jazykové verzi. V případě jakýchkoli nesrovnalostí je rozhodná verze v anglickém jazyce.

Příloha č. 1 – Prohlášení o přistoupení k etickému kodexu

Prohlášení o přistoupení k etickému kodexu PRIBOR

Datum: [●]

Pro: Česká bankovní asociace

Od: [Název Panelové banky]

Vážený pánové,

1. Odkazujeme na etický kodex vydaný Českou bankovní asociací dne [vložit datum vyhotovení aktuální verze etického kodexu] a dostupný na jejích internetových stránkách.
2. Toto prohlášení nabývá účinnosti k [vložit datum přistoupení] jakožto prohlášení o přistoupení pro účely odst. 4.1 etického kodexu PRIBOR.
3. Souhlasíme s tím, že získáváme status Panelové banky ve smyslu etického kodexu PRIBOR a že jsme jakožto Panelová banka vázáni jeho podmínkami.

V [●]

[Název Panelové banky]

Jméno:

Funkce:

Příloha č. 2 – Prohlášení o splnění podmínek

Prohlášení o splnění podmínek etického kodexu PRIBOR

Datum: [●]

Pro: Česká bankovní asociace

Od: [Název Panelové banky]

Vážení pánové,

1. Odkazujeme na etický kodex vydaný Českou bankovní asociací dne [vložit datum vyhotovení aktuální verze etického kodexu] a dostupný na jejích internetových stránkách.
2. [Tímto potvrzujeme, že v plném rozsahu splňujeme podmínky etického kodexu PRIBOR.]*

V [●]

[Název Panelové banky]

Jméno:

Funkce:

POZNÁMKA:

- * Není-li možné toto prohlášení učinit, měla by zde být uvedena ta ustanovení etického kodexu PRIBOR, která Panelová banka nesplnila, s uvedením důvodu nesplnění.