



Základní popis

iComplex.com

iComplex – webová aplikace k zajištění compliance finančními institucemi

iComplex Vám umožní řešit zásadní problémy při řízení rizika compliance:

- získáte pravidelně aktualizovaný katalog relevantních regulatorních pravidel ve formě srozumitelné i pro „neprávníky“
- snadno přidělíte a namapujete regulatorní pravidla na konkrétní vnitřní procesy, organizační útvary a vnitřní předpisy
- s iComplex budete moci řídit a monitorovat compliance rizika

iComplex pomáhá optimalizovat zdroje a redukovat náklady k zajištění regulatorního souladu finančními institucemi. iComplex přistupuje k řízení compliance rizika moderním způsobem a chápe jej jako nedílnou součást řízení Vašich business procesů,.

Práce s aplikací je jednoduchá a přehledná. iComplex existuje ve dvou verzích. **Plná verze** je vhodná pro větší finanční instituce, předpokládá více osob odpovědných za oblast compliance a za vnitřní postupy a předpisovou základnu. Plná verze umožňuje vícestupňový proces při zajišťování regulatorního souladu více uživatelé. **„Lite“ verze** je zjednodušená verze, která má pouze jeden uživatelský účet a předpokládá tedy jednostupňový postup potvrzování implementace regulatorních pravidel. Lite verze je vhodná pro menší organizace s jednou osobou odpovědnou za předpisovou základnu.

Klíčové funkce

- **Aktualizovaný katalog regulatorních pravidel**
 - Relevantní regulatorní povinnosti dle českých a evropských právních předpisů
 - Detailně zpracovaná pravidla ve srozumitelné formě včetně souvisejících odkazů
 - Aktuálně určeno pro banky, pro obhospodařovatele, administrátory a depozitáře investičních fondů a pro poskytovatele investičních služeb
- **Robustní systém postupování, přidělování a zpracování regulatorních pravidel**
 - Až tříúrovňová delegace zpracování pravidel
 - Přehledné formuláře mapující pravidla na interní procesy, gestory, útvary a IT systémy
 - Zpracovávání více pravidel najednou
 - Možnost vytvoření vlastních pravidel z Vámi vybrané legislativní oblasti či holdingových vnitřních předpisů
- **Vyhodnocování compliance rizika a manažerský reporting**
 - Mapy regulatorního souladu na úrovni právních předpisů
 - Mapy regulatorního souladu na úrovni vnitřních předpisů
 - Možnost detailního filtrování pravidel pro účely vnitřního auditu
 - Robustní exportovatelné přehledy ve formátu xml pro další možné analýzy a třídění.

Příklad znění regulatorního pravidla „Limity u investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem ve jmění speciálního fondu“

Text příslušných ustanovení nařízení vlády č. 243/2013 Sb., o investování investičních fondů a o technikách k jejich obhospodařování:

Díl 2

Investiční limity

§ 60

Limity u investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu

(1) Do investičních cenných papírů a do nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem nelze investovat více než 20 % čisté hodnoty aktiv speciálního fondu.

(2) Do investičních cenných papírů uvedených v § 46 odst. 1 písm. c) a do nástrojů peněžního trhu uvedených v § 9 nelze investovat více než 10 % čisté hodnoty aktiv speciálního fondu.

(3) Pro nabývání investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu, které vydal nebo za které převzal záruku stát, územní samosprávný celek členského státu nebo mezinárodní finanční organizace, jejímž členem je jeden nebo více členských států, do jmění speciálního fondu se § 17 odst. 2 písm. b) a § 20 odst. 1, 3 a 4 použije obdobně.

(4) Pro nabývání dluhopisů vydaných jednou bankou, jedním spřítelem nebo úvěrním družstvem nebo jednou zahraniční bankou, která má sídlo v členském státě a podléhá dohledu tohoto státu chránícímu zájmy vlastníků dluhopisů, jsou-li peněžní prostředky získané emisí těchto dluhopisů investovány do takových druhů majetku, které do dne splatnosti dluhopisů kryjí závazky emitenta z těchto dluhopisů a které mohou být v případě platební neschopnosti emitenta přednostně použity ke splacení dluhopisů a k vyplacení výnosů, do jmění speciálního fondu se § 17 odst. 2 písm. c) použije obdobně.

§ 61

Limity z celkové jmenovité hodnoty a z celkového počtu investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu

Pro nabývání akcií, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu do jmění speciálního fondu se § 18 a 19 použije obdobně.

§ 62

Zajištění poskytnuté jiné smluvní straně

(1) Do limitů podle § 60 a 61 se započítává hodnota investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu poskytnutých jiné smluvní straně jako zajištění finančních derivátů uvedených v § 13.

(2) Zajištění podle odstavce 1 lze započítat v čisté hodnotě, má-li obhospodařovatel tohoto fondu s touto smluvní stranou sjednání závěrečné vyrovnání, které je právně účinné a vymahatelné ve všech dotčených právních řádech.

§ 63

Limity u cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydaných investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem

(1) Do cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem nelze investovat více než 20 % čisté hodnoty aktiv speciálního fondu.

(2) Jde-li o speciální fond, který podle svého statutu investuje více než 49 % čisté hodnoty svých aktiv do cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování a srovnatelnými zahraničními investičními fondy, lze investovat až 33 % čisté hodnoty aktiv tohoto fondu do cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, který je jmenovitě uveden nebo dostatečně charakterizován v jeho statutu, tato výjimka je přípustná pouze pro jeden investiční fond, nebo pro jeden zahraniční investiční fond.

(3) Do cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů uvedených v § 47 odst. 2 nelze investovat více než 10 % čisté hodnoty aktiv speciálního fondu, který není fondem nemovitostí.

(4) Do jmění podfondu speciálního fondu nelze nabýt investiční akcií vydanou k jinému podfondu téhož speciálního fondu.

(5) Do cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů uvedených v § 47 odst. 3 nelze investovat více než 10 % čisté hodnoty aktiv speciálního fondu.

§ 64

Limity ve vztahu k čisté hodnotě aktiv nebo srovnatelné veličiny

Do jmění speciálního fondu nelze nabýt více než 50 % čisté hodnoty aktiv jednoho investičního fondu nebo srovnatelné veličiny zahraničního investičního fondu.

§ 65

Limity u finančních a komoditních derivátů

(1) Riziko protistrany plynoucí z finančních derivátů uvedených v § 13 a komoditních derivátů uvedených v § 49 odst. 3, vyjádřené jako součet kládých i sáňých hodnot těchto derivátů, a riziko protistrany plynoucí z technik obhospodařování speciálního fondu, nesmí u jedné smluvní strany překročit

a) 10 % čisté hodnoty aktiv speciálního fondu, je-li touto smluvní stranou osoba uvedená v § 72 odst. 2 zákona o investičních společnostech a investičních fondech, nebo

b) 5 % čisté hodnoty aktiv speciálního fondu, je-li touto smluvní stranou jiná osoba než osoba uvedená v § 72 odst. 2 zákona o investičních společnostech a investičních fondech.

(2) Při výpočtu rizika protistrany podle odstavce 1 lze zohlednit pouze

a) sjednání závěrečného vyrovnání s jinou smluvní stranou daného derivátu za předpokladu, že

1. rozhodné právo chrání závěrečné vyrovnání před účinky rozhodnutí nebo jiného úkolu soudu nebo správního orgánu alespoň v rozsahu ochrany, jaký závěrečnému vyrovnání poskytuje české právo, a

2. se závěrečné vyrovnání vztahuje pouze na pohledávky týkající se finančních derivátů uvedených v § 13 a komoditních derivátů uvedených § 49 odst. 3 a

b) hodnotu věci přijatých k zajištění, za předpokladu, že jsou tyto věci oceňovány reálnou hodnotou každý pracovní den, jsou vysoce likvidní a speciální fond je má ve svém majetku nebo je má v opatrování osoba nezávislá na smluvní straně podle písmene a).

(3) Pro účely odstavců 1 a 2 se do výpočtu rizika protistrany plynoucího z derivátů započte i hodnota existujících závazků se smluv o prodeji cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů nebo komodit uzavřených na účet tohoto fondu, do kterých může tento fond investovat podle tohoto nařízení nebo podle svého statutu, ale které nemá ve svém majetku, nebo které má na čas přenechány.

(4) Pro účely výpočtu limitů podle § 60 a 67 se vezmou v úvahu podkladová aktiva derivátů sjednaných na účet speciálního fondu; to se nevztahuje, jedná-li se o finanční deriváty, jejichž podkladovým aktivem jsou finanční indexy nebo kvantitativně vyjádřené finanční ukazatele.

§ 66

Limity na pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně

Pro nabývání pohledávek na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně do jmění speciálního fondu se § 23 použije obdobně.

§ 67

Limity u komodit

Nelze investovat více než

a) 20 % čisté hodnoty aktiv speciálního fondu do jedné komodity, která je drahým kovem, a

b) 10 % čisté hodnoty aktiv speciálního fondu do jedné komodity, která není drahým kovem.

§ 68

Limity u nemovitostí

(1) Hodnota nemovitostí nabývaných do jmění fondu nemovitostí nesmí v době jejího nabytí překročit 20 % hodnoty majetku fondu.

(2) Hodnota nemovitostí může po jejím nabytí do jmění fondu nemovitostí překročit limit stanovený v odstavci 1 o více než 10 % nejdříve po dobu 3 let ode dne, kdy k tomuto překročení poprvé došlo.

(3) Fond nemovitostí nemusí po dobu uvedenou ve statutu, nejdelší však po dobu 3 let ode dne svého vzniku, dodržet investiční limity, s výjimkou limitu stanoveného v odstavci 1, který po tuto dobu může být zvýšen až na 60 %.

(4) Celková hodnota pozemků, jejichž součástí je rozestavěná stavba, a rozestavěných staveb, které nejsou součástí pozemků, nesmí překročit 20 % hodnoty majetku fondu nemovitostí. Celková hodnota pozemků, které jsou určeny ke stavbě, nesmí překročit 20 % hodnoty majetku fondu nemovitostí.

(5) Nemovitosti, jejichž hospodářské využití je vzájemně propojeno, se pro účely výpočtu limitů podle tohoto nařízení považují za jednu nemovitost.

§ 69

Limity u účastí v nemovitostní společnosti

(1) Hodnota účastí fondu nemovitostí v jedné nemovitostní společnosti může tvořit v době nabytí nejvýše 30 % hodnoty majetku tohoto fondu.

(2) Hodnota účastí v nemovitostní společnosti nesmí po nabytí této účasti překročovat limit stanovený v odstavci 1 o více než 10 % po dobu trvající déle než 3 roky.

(3) Pro účast fondu nemovitostí v nemovitostní společnosti, která je představená investičním cenným papírem, se limity pro investiční cenné papíry nepoužijí.

§ 70

Společná ustanovení

(1) Součet hodnot investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem, hodnot pohledávek na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně za tímto emitentem a hodnot rizika protistrany plynoucího z derivátů podle § 13 a § 49 odst. 3 sjednaných s tímto emitentem nesmí překročit 33 % čisté hodnoty aktiv speciálního fondu.

(2) Pro účely výpočtu investičního limitu podle odstavce 1 se vezmou v úvahu podkladová aktiva finančních derivátů a komoditních derivátů, to neplatí, jsou-li jejich podkladovými aktivy finanční indexy nebo finanční kvantitativně vyjádřené ukazatele.




(3) Při zajištění rozložení rizika se lze odchýlit od § 60 až 70, nejdříve však na dobu 6 měsíců ode dne vzniku speciálního fondu, který není fondem nemovitostí.

(4) Fond nemovitostí drží nejméně 10 % hodnoty svého majetku ve věcech uvedených v § 15, § 46 odst. 2, § 47 odst. 1 a § 48 odst. 1.

(5) Odstavce 1 až 4, § 60 až 64 a 66 až 69 se nepoužijí pro speciální fond, který je podřízeným fondem. Pro speciální fond se § 25 odst. 3 věta druhá použije obdobně.

Znění pravidla vč. zvýraznění poslední novelizace v iComplex:

Pravidla k zapracování | Vrácená pravidla

<input type="checkbox"/>	Předpis ▲	Ustanovení ▲	Pravidlo ▲	Účinnost ▲ Přízpusobení ▲	Nezapracovat / Postoupit / Přidělit
<input type="checkbox"/>	Nářízení vlády č. 243/2013 Sb.	§ 60 odst. 1 § 62 § 65 odst. 4 § 70 odst. 3, 5 první věta	Limity u investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem ve jmění speciálního fondu	-205 dní -205 dní	  

Zobrazit vše

DETAIL PRAVIDLA

Limity u investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem ve jmění speciálního fondu

Do investičních cenných papírů a do nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem nelze investovat více než 20 % [čisté hodnoty aktiv](#), [hodnoty majetku](#) speciálního fondu.

Do limitů podle prvního odstavce se započítává hodnota investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu poskytnutých jiné smluvní straně jako zajištění finančních derivátů uvedených v ustanovení týkajícím se finančního derivátu nepřijátého k obchodování, který lze sjednat na účet standardního fondu.

Zajištění podle předchozího odstavce lze započítat v čisté hodnotě, má-li obhospodařovatel tohoto fondu s touto smluvní stranou sjednání závěrečné vyrovnání, které je právně účinné a vymahatelné ve všech dotčených právních řádech.

Pro účely výpočtu limitů podle prvního odstavce se vezmou v úvahu podkladová aktiva derivátů sjednaných na účet speciálního fondu; to se nevztahuje, jedná-li se o finanční deriváty, jejichž podkladovým aktivem jsou finanční indexy nebo kvantitativně vyjádřené finanční ukazatele.

Při zajištění rozložení rizika se lze odchýlit od výše uvedených ustanovení, nejdříve však na dobu 6 měsíců ode dne vzniku speciálního fondu, který není fondem nemovitostí.

Výše uvedená ustanovení, mimo čtvrté odstavce se nepoužijí pro speciální fond, který je podřízeným fondem.

Dosavadní zapracování:

complex Přihlášený uživatel: martin 31/03/2022 | [Nastavení](#) | [Odhlásit](#)

AKTUALITY ZAJIŠTĚNÍ SOULADU KONTROLA SOULADU SPRÁVA SYSTÉMU

1 Aktuality

01/02/2022
Novela Nařízení (EU) č. 600/2014 ("MIFIR") účinná od 1. 1. 2022

Dne 1. února byly v aplikaci publikovány změny pravidel Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 600/2014 ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 vyvolané Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2175 ze dne 18. prosince 2019.

Novela nabyla účinnosti 1. 1. 2022. Méně

14/12/2021
Novela nařízení vlády č. 243/2013 Sb., o investování investičních fondů a o technikách k jejich obhospodařování účinná od 1. 1. 2022

Dne 14. prosince byly v aplikaci publikovány změny pravidel nařízení vlády č. 243/2013 Sb., o investování investičních fondů a o technikách k jejich obhospodařování vyvolané Nařízením vlády č. 432/2021 Sb., kterým se mění nařízení vlády č. 243/2013 Sb., o investování investičních fondů a o technikách k jejich obhospodařování, ve znění pozdějších předpisů.

Novela nabývá účinnosti 1. 1. 2022. Méně

< BŘEZEN 2022 >

po	út	st	čt	pá	so	ne
28	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10

Aktuality

- (1) Aktuální zprávy týkající se zpracování regulatorních pravidel a jejich novelizace.
- (2) Upozornění na účinnosti nových či novelizovaných pravidel.

The screenshot displays the 'ZAJIŠTĚNÍ SOULADU' (Compliance Assurance) module. At the top, there are navigation tabs for 'AKTUALITY', 'ZAJIŠTĚNÍ SOULADU', 'KONTROLA SOULADU', and 'SPRÁVA SYSTÉMU'. The main content area is titled 'Pravidla k zapracování' (Rules for processing) and includes a flow diagram with four stages: 'Pravidla k zapracování' (1260), 'Postoupená pravidla' (0), 'Přidělená pravidla' (0), and 'Pravidla k potvrzení' (0). A search bar and a dropdown for 'Právní předpis' (Legal act) are present, with a 'ZOBRAZIT' button. Below this is a table of rules with columns for 'Předpis', 'Ustanovení', 'Pravidlo', 'Účinnost / Přizpůsobení', and 'Nezpracovat / Postoupit / Přidělit'. A 'DETAIL PRAVIDLA' sidebar on the right provides information for a selected rule, including its text, risk assessment, and applicable regulations. A 'Přidělit' button is located at the bottom right of the table.

Zajištění souladu – postupování a přidělování pravidel

- (1) Pravidla k zapracování – zjištění vnějšího regulatorního souladu / Zapracovaná pravidla – možnost editovat již zapracovaná pravidla z důvodů interních změn.
- (2) Jednotlivé fáze procesu zpracovávání pravidla.
- (3) Výběr právního předpisu.
- (4) Seznam regulatorních pravidel s možností filtrovat a zpracovávat více pravidel najednou.
- (5) Detail jednotlivého pravidla s údaji o jeho případném předchozím zapracování a o související regulaci.
- (6) Volba nezpracování, postoupení či přidělení jednotlivého pravidla v rámci interní organizace.

complex

Přihlášený uživatel: tomas skalicky 05/09/2022 | Nastavení | Odhlásit

AKTUALITY ZAJIŠTĚNÍ SOULADU KONTROLA SOULADU SPRÁVA SYSTÉMU

Vnitřní předpis

Vnitřní předpis Termín zpracování Odpovědné útvary IT aplikace **Potvrzení**

Potvrzení zpracování dat do vnitřního předpisu

Vnitřní předpis(y):
Pracovní postup - Regulado

Ustanovení vnitřního předpisu
zpracovávající pravidlo (nepovinný
údaj):
čl. 10 odst. 7

Hyperlink na ustanovení:
www.intranetALFABanka.cz

Skutečný termín zpracování (datum
schválení vnitřního předpisu):
01/01/2022

Útvar odpovědný za plnění pravidla:
Oddělení výkaznictví a reportingu

Zvláštní IT aplikace využívané při plnění
pravidla:
SDAT

Přidejte komentář...

ZPĚT POTVRDIT ZAPRACOVÁNÍ

Seznam všech pravidel přidělených k zapracování

DETAIL PRAVIDLA
Informování České národní banky o transakcích uvnitř skupiny povinné osoby

Povinná osoba informuje bez zbytečného odkladu Českou národní banku o sjednání transakce v hodnotě převyšující 1 % z bilanční sumy povinné osoby, která znamená, že se na povinnou osobu převádí úvěrové riziko, Jemuž je vystavena osoba,

- která je ovládána povinnou osobou,
- kterou ovládá tatáž osoba jako povinnou osobu, nebo
- která ovládá povinnou osobu.

Transakcí podle předchozího odstavce je zejména

- nabytí aktiva, které není obchodováno na aktivním trhu,
- nabytí portfolia pohledávek, které nejsou obchodovány na aktivním trhu,
- nabytí sekuritizované expozice,
- poskytnutí syndikátního úvěru, spoluúčast na úvěrovém riziku nebo podobný obchod, nebo
- poskytnutí záruky nebo sjednání úvěrového derivátu.

Pokud dochází k převodu úvěrového rizika na povinnou osobu v důsledku více souvisejících transakcí, považují se tyto transakce pro účely posouzení hodnoty přesahující 1 % z bilanční sumy povinné osoby za jednu transakci.

Dosavadní zapracování:
Pravidlo není zapracováno

Aktuální riziko zajištění souladu:
Vyhodnocování compliance rizika dosud nebylo provedeno.

Možná pokuta:

Zajištění souladu – detail zpracování pravidla

- (1) Jednotlivé kroky zpracování pravidla.
- (2) Formulář zpracování správcem či gestorem příslušného procesu.
- (3) Údaj o odpovědných vnitřních útvarech, termínu zpracování pravidla či relevantních informačních systémech.

Mapa souladu Stav zpracování pravidel

Zobrazit zpracování pravidel z právního předpisu v příslušných vnitřních předpisech **1**

VYBRAT

nebo

Zobrazit ve vybraném interním předpise zpracovaná pravidla **2**

VYBRAT

Zpracování pravidel do vnitřních předpisů

EXPORT DO XLS

Vyhláška č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry

Pravidlo: Zajištění uceleného kontrolního systému

Vnitřní předpis: Organizační řád

Ustanovení vnitřního předpisu:

- článek 4 odst. 1 písm. a) - Zásady řídicího a kontrolního systému
- [čl. 6](#)

Příslušná ustanovení: § 8

Pravidlo: Promítnutí požadavků na řídicí a kontrolní systém do vnitřních předpisů

Vnitřní předpis: Pracovní řád a pravidla odbornosti osob

Ustanovení vnitřního předpisu:

- čl. 8

Příslušná ustanovení: § 10 odst. 1

Kontrola souladu – mapy souladu

- (1)** Mapa souladu zobrazující zpracování pravidel z právního předpisu v příslušných vnitřních předpisech.
- (2)** Mapa souladu zobrazující ve vybraném vnitřním předpise zpracovaná pravidla.

compleX

Přihlášený uživatel: tomas skalicky 09/09/2022 | Nastavení | Odhlásit

AKTUALITY ZAJIŠTĚNÍ SOULADU **KONTROLA SOULADU** SPRÁVA SYSTÉMU

1 Stav zapracování pravidel

Stav zapracování pravidel

EXPORT DO XLS

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	Ydávatel regulace	Název regulace	Ustanovení regulace	Název pravidla	Pokuta	Datum účinnosti pravidla	Datum pro přizpůsobení se pravidlu	Postoupeno (přihlašovací jméno)	Postoupeno (křestní jméno)
2	Evropská unie	Nalženi Evropské (č. 9)2	Kroky poskytov		25.06.2015	25.06.2015			
3	Evropská unie	Nalženi Evropské (č. 6)2	Žádost poskytov		25.06.2015	25.06.2015			
4	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 281/ § 5 odst. 2 a odst. 1 pí	Povinnost sest	100000000	01.10.2018	01.10.2018			
5	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 281/ § 5 odst. 1 písm. b)	Povinnost stan	10000000	01.10.2018	01.10.2018			
6	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 281/ § 4 odst. 1	Posouzení rizik	100000000	01.10.2018	01.10.2018			
7	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 281/ § 4 odst. 2	Přihlednutí k ud	100000000	01.10.2018	01.10.2018			
8	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 281/ § 5 odst. 3 písm. a), b)	Zjiřování a uch	100000000	01.10.2018	01.10.2018			
9	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 281/ § 5 odst. 3 písm. c)	Zvýšená opatrn	100000000	01.10.2018	01.10.2018			
10	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 281/ § 5 odst. 4	Uzavření obcho	100000000	01.10.2018	01.10.2018			
11	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 281/ § 5 odst. 5	Ochody s vyř	100000000	01.10.2018	01.10.2018			
12	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 281/ § 4 odst. 3, § 6 odst. 1	Zjiřování a vyř	100000000	01.09.2008	01.09.2008			
13	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 281/ § 6	Přístup k inform	100000000	01.10.2018	01.10.2018			
14	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 281/ § 7	Zpětná rekonst	100000000	01.10.2018	01.10.2018			
15	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 281/ § 8 odst. 1, 2, 3, 4, 5, 7	Vypracování rod	100000000	01.10.2018	01.10.2018			
16	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 281/ § 8 odst. 6	Projedání hod	100000000	01.10.2018	01.10.2018			
17	Evropská unie	Nalženi Evropské (č. 5)1 (5), čl. 6(1), čl	Dospřování p	100000000	25.06.2015	25.06.2015			
18	Evropská unie	Nalženi Evropské (č. 5)2 (3) (4)	Ověření úpln	100000000	25.06.2015	25.06.2015			
19	Evropská unie	Nalženi Evropské (č. 8)	Zjiřování chyb	100000000	25.06.2015	25.06.2015			
20	Evropská unie	Nalženi Evropské (č. 9)1	Odmětnutí přev		25.06.2015	25.06.2015			
21	Evropská unie	Nalženi Evropské (č. 10)	Posouzení mýř		25.06.2015	25.06.2015			
22	Evropská unie	Nalženi Evropské (č. 11)	Uchování a zajiř		25.06.2015	25.06.2015			
23	Evropská unie	Nalženi Evropské (č. 12)	Zachování inform		25.06.2015	25.06.2015			
24	Evropská unie	Nalženi Evropské (č. 13)	Případy chyb	100000000	25.06.2015	25.06.2015			
25	Evropská unie	Nalženi Evropské (č. 14)	Povinnost posky		25.06.2015	25.06.2015			
26	Parlament	Zákon č. 240/2013 § 310 odst. 2	Nabízení invest	150 000 000	22.07.2014	19.08.2013			
27	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 163/ § 8	Zajiřování ucelen		07.08.2014	07.08.2014			
28	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 163/ § 9	Příměří poladav		01.01.2023	28.04.2022			
29	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 163/ § 10 odst. 1	Promětnutí poř		07.08.2014	07.08.2014			
30	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 163/ § 10 odst. 1	Stanovení postu		07.08.2014	07.08.2014			
31	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 163/ § 10 odst. 2	Zahrnutí uznáva		07.08.2014	07.08.2014			
32	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 163/ § 10 odst. 3, 4	Dodržování prář		07.08.2014	07.08.2014			
33	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 163/ § 10 odst. 5	Prověřování a		07.08.2014	07.08.2014			
34	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 163/ § 10 odst. 6 písm. a)	Zajiřování, že sou		07.08.2014	07.08.2014			
35	Česká národní banka (ČNB)	Vyhláška č. 163/ § 11 odst. 1	Zajiřování, že org		05.09.2014	07.08.2014			

Kontrola souladu – vyhodnocování compliance rizika

- (1) Export stavu zapracování veškerých pravidel ve formátu xml.

Plná verze

- (1) Vícestupňové zpracování pravidel.
- (2) „Chief Compliance Officer“ postupuje pravidla na „Compliance Officer“ ti přidělují pravidla odpovědným „Správcům“ daného procesu k zapracování do vnitřních předpisů, klientských formulářů atd.

Uživatelé s rolí compliance přidělující pravidla správcům procesů a vnitřních předpisů a kontrolující stav zapracování (compliance mohou současně vystupovat v roli správců).

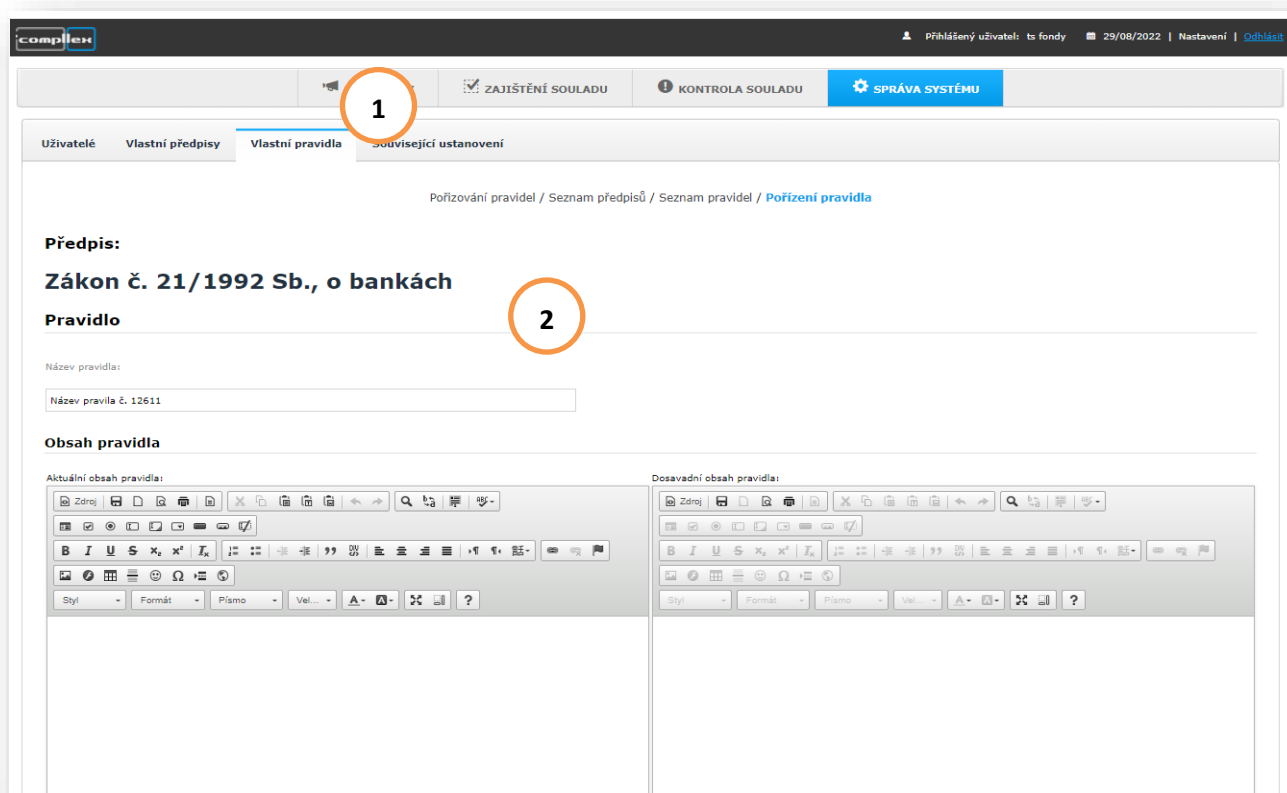
- (3) Možnost přidělit pravidlo k zapracování více odpovědným pracovníkům – např. odlišné procesy pro distribuci přes pobočky, online kanály a privátní klienty.

The screenshot shows the 'iComplex' web application interface. At the top, there are navigation tabs: 'AKTUALITY', 'ZAJIŠTĚNÍ SOULADU' (highlighted), and 'KONTROLA SOULADU'. Below the navigation, there are two main sections: 'Pravidla k zapracování' and 'Zpracovaná pravidla'. The 'Zpracovaná pravidla' section is circled with a red '1'. Below this, there are two buttons: 'Pravidla k zapracování' (with a '1236' counter) and 'Zpracovaná pravidla' (with a '20' counter). A search bar is present with the text 'Hledat: Zadejte hledaný text...' and a 'Právní předpis:' field containing '§ (2) Zákon č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí a o změně zákona o ČNB'. A 'ZOBRAZIT' button is circled with a red '2'. Below the search bar is a table with columns: 'Předpis', 'Ustanovení', 'Pravidlo', 'Účinnost / Přizpůsobení', and 'Nezpracovat / Zpracovat'. The table contains two rows of data. To the right of the table is a detailed view of a rule, including its title, description, and 'Aktuální riziko zajištění souladu'.

Předpis	Ustanovení	Pravidlo	Účinnost / Přizpůsobení	Nezpracovat / Zpracovat
Zákon č. 136/2011 Sb.	§ 7 odst. 3	Zpracování tuzemských bankovek a mincí přijatých z oběhu jinými právníckými osobami než úvěrovou institucí	-2163 dní	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
Zákon č. 136/2011 Sb.	§ 12 odst. 2	Postup právnícké osoby při zadržení podezřelých bankovek	-2163 dní	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>

Lite verze

- (1) Jednostupňové zpracování pravidel. Jeden uživatelský účet spojující role compliance a správců
- (2) Pouze potvrzení zpracování pravidel bez možnosti přidělování pravidel. Možno používat interně tohoto jednoho uživatele i více pracovníky najednou, avšak bez možnosti kontroly, kdo konkrétně uživatelský účet použil.



Pořizování vlastních pravidel (Plná verze)

- (1) Výběr z již nahraných právních předpisů nebo možnost nahrání vlastního předpisu včetně například předpisů skupiny.
- (2) Vytvoření vlastních pravidel, která se týkají určitých vybraných oblastí, s možností nastavení lhůt pro přizpůsobení, souvisejících předpisů, sankcí apod.

Základní technický popis

- Cloudové řešení **Microsoft Azure**
- SaaS
- Webová aplikace ASP.NET
- Databáze Microsoft SQL Server
- Možnost vícestupňové autentizace Azure (detaily bezpečnostních certifikátů – <http://azure.microsoft.com/en-us/support/trust-center/compliance/>)
- GeoTrust SSL certifikace RapidSSL