

142/2011 Sb.

VYHLÁŠKA

ze dne 13. května 2011

**o předkládání informací platebními institucemi, institucemi elektronických peněz,
poskytovateli platebních služeb malého rozsahu a vydavateli elektronických peněz
malého rozsahu České národní bance**

Česká národní banka stanoví podle § 142 zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění zákona č. 139/2011 Sb., k provedení § 27 odst. 2 a § 52k odst. 3 tohoto zákona a podle § 41 odst. 4 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 57/2006 Sb.:

§ 1

Předmět úpravy

Tato vyhláška stanoví obsah, formu, lhůty a způsob poskytování informací vykazujícími subjekty České národní bance.

§ 2

Vykazující subjekt

Vykazujícím subjektem je:

- a) platební instituce, která je finanční institucí podle zákona upravujícího činnost bank¹⁾,
- b) instituce elektronických peněz, která je finanční institucí podle zákona upravujícího činnost bank,
- c) platební instituce, která není finanční institucí podle zákona upravujícího činnost bank,
- d) instituce elektronických peněz, která není finanční institucí podle zákona upravujícího činnost bank,
- e) zahraniční platební instituce a zahraniční instituce elektronických peněz z členského státu²⁾ za činnost provozovanou na území České republiky prostřednictvím pobočky, pokud náleží do sektoru finančních institucí, podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího Evropský systém národních a regionálních účtů ve Společenství³⁾,
- f) poskytovatel platebních služeb malého rozsahu a
- g) vydavatel elektronických peněz malého rozsahu.

§ 3

Vymezení pojmů

Pro účely této vyhlášky se rozumí:

- a) výkazem strukturovaný soubor údajů, které mají věcné a formální vazby,

¹⁾ § 17a odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 230/2009 Sb.

²⁾ § 2 odst. 2 písm. a) zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku.

³⁾ Příloha A kapitola 2. Institucionální sektory Finanční instituce (S.12) nařízení Rady (ES) č. 2223/96 ze dne 25. června 1996 o Evropském systému národních a regionálních účtů ve Společenství.

- b) kontaktní osobou osoba, která jménem vykazujícího subjektu předkládá výkazy České národní bance a
- c) zabezpečovací značkou údaje v elektronické podobě, které jsou připojeny k datové zprávě a které splňují tyto požadavky:
 - 1. jsou jednoznačně spojené s označující osobou a umožňují její identifikaci prostřednictvím certifikátu vydaného Českou národní bankou,
 - 2. byly vytvořeny a připojeny k datové zprávě pomocí prostředků pro vytváření zabezpečovacích značek, které označující osoba může udržet pod svou výhradní kontrolou a
 - 3. jsou k datové zprávě, ke které se vztahují, připojeny takovým způsobem, že je možné zjistit jakoukoli následnou změnu dat.

§ 4

Předkládané výkazy

(1) Vykazující subjekt podle § 2 písm. a) a b) sestavuje a předkládá tyto výkazy:

- a) PLT(ČNB) 10-04 „Čtvrtletní rozvaha finanční platební instituce/finanční instituce elektronických peněz“,
- b) PLT(ČNB) 20-04 „Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty finanční platební instituce/finanční instituce elektronických peněz“,
- c) PLT(ČNB) 30-04 „Hlášení o kapitálu platební instituce/instituce elektronických peněz“,
- d) PLT(ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz“ a
- e) PLT(ČNB) 50-04 „Hlášení o organizační struktuře platební instituce/instituce elektronických peněz“.

(2) Vykazující subjekt podle § 2 písm. c) a d) sestavuje a předkládá tyto výkazy:

- a) PLT(ČNB) 15-04 „Čtvrtletní rozvaha nefinanční platební instituce/nefinanční instituce elektronických peněz“,
- b) PLT(ČNB) 25-04 „Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty nefinanční platební instituce/nefinanční instituce elektronických peněz“,
- c) PLT(ČNB) 30-04 „Hlášení o kapitálu platební instituce/instituce elektronických peněz“,
- d) PLT(ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz“ a
- e) PLT(ČNB) 50-04 „Hlášení o organizační struktuře platební instituce/instituce elektronických peněz“.

(3) Vykazující subjekt podle § 2 písm. e) sestavuje a předkládá výkaz PLT(ČNB) 70-04 „Hlášení o objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz“.

(4) Vykazující subjekt podle § 2 písm. f) a g) sestavuje a předkládá výkaz PLT(ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz“.

(5) Poskytuje-li vykazující subjekt podle § 2 písm. a) a b) České národní bance informace uvedené v odstavci 1 písm. a), b) a e) v obdobném rozsahu podle právního předpisu

upravujícího předkládání výkazů a dalších informací České národní bance⁴⁾, sestavuje a předkládá tyto výkazy:

- a) PLT(ČNB) 30-04 „Hlášení o kapitálu platební instituce/instituce elektronických peněz“,
- b) PLT(ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz“ a
- c) PLT(ČNB) 19-04 „Vybrané údaje z účetních výkazů“.

§ 5

Společná ustanovení pro sestavování výkazů

(1) Základní charakteristika a obsahová náplň výkazů podle § 4 je uvedena v příloze č. 1 k této vyhlášce.

(2) Výkazy podle § 4 sestavuje vykazující subjekt k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí a předkládá do 30 kalendářních dnů po skončení 1., 2. a 3. kalendářního čtvrtletí a do 10. února následujícího roku po skončení 4. kalendářního čtvrtletí.

(3) Vykazující subjekt postupuje při sestavování výkazů přiměřeně jejich povaze v souladu s právními předpisy upravujícími vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky⁵⁾ nebo s mezinárodními účetními standardy upravenými právem Evropské unie⁶⁾.

(4) Vykazující subjekt přepočítává údaje vyjádřené v cizí měně, pokud je to požadováno, na údaje vyjádřené v české měně kurzem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou a platným ke dni sestavení výkazu. Měny, které nejsou obsaženy v kurzech devizového trhu vyhlášených Českou národní bankou, se přepočítávají oficiálním středním kurzem centrální banky příslušné země, popřípadě aktuálním kurzem mezibankovního trhu k americkému dolaru nebo jednotné měně euro. V případě údajů ve výkaze PLT (ČNB) 30-04 může vykazující subjekt použít kurzy vyhlášené Evropskou centrální bankou; postupuje přitom podle právního předpisu upravujícího pravidla obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry⁷⁾.

(5) Vykazující subjekt oceňuje aktiva a pasiva podle stavu ke dni sestavení výkazu.

§ 6

Předkládání dalších informací do seznamů nebo registrů vykazujících subjektů

⁴⁾ § 4 vyhlášky č. 276/2010 Sb., o předkládání výkazů a dalších informací obchodníky s cennými papíry České národní bance.

⁵⁾ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Vyhláška č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů.

⁶⁾ Článek 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů.

⁷⁾ § 53 vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.

(1) Pokud vykazující subjekt vydává elektronické peníze anebo poskytuje platební služby prostřednictvím pobočky⁸⁾ nebo poskytuje platební služby prostřednictvím obchodního zástupce, předkládá informace potřebné pro zápis poboček a obchodních zástupců do seznamů nebo registrů vykazujících subjektů České národní bance v elektronické podobě se zaručeným elektronickým podpisem⁹⁾ založeným na kvalifikovaném certifikátu vydaném akreditovaným poskytovatelem certifikačních služeb ve formě datové zprávy. Česká národní banka uveřejňuje strukturu a způsob vypracování datové zprávy způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(2) Obsah informací předkládaných České národní bance pro zápis do seznamů nebo registrů podle odstavce 1 je uveden v příloze č. 2 k této vyhlášce.

(3) O skutečnostech uvedených v odstavci 1 je Česká národní banka informována vykazujícím subjektem neprodleně poté, co dojde ke vzniku, zániku nebo změně skutečnosti zaznamenávané do seznamů nebo registrů u vykazujících subjektů.

(4) Informace podle odstavce 3 je předkládána společně s oznámením o vydávání nebo distribuci elektronických peněz anebo poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce podle zvláštního právního předpisu upravujícího výkon činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu¹⁰⁾.

§ 7

Způsob a forma předkládání výkazů

(1) Vykazující subjekt zasílá České národní bance výkazy podle § 4 v elektronické podobě prostřednictvím datové zprávy a ve struktuře a formě datových souborů, které jsou dostupné prostřednictvím

- a) programové aplikace České národní banky pro sběr dat od nebankovních subjektů (SDNS), která je dostupná způsobem umožňujícím dálkový přístup,
- b) vlastní programové aplikace vykazujícího subjektu umožňující elektronickou výměnu informací (EDI/EDIFACT) nebo
- c) vlastní programové aplikace vykazujícího subjektu používající pro předání výkazu webové služby České národní banky pro sběr dat (SDNS-WS).

(2) Datové zprávy zasílané prostřednictvím aplikací uvedených v odstavci 1 písm. a) a c) opatří vykazující subjekt zaručeným elektronickým podpisem založeným na kvalifikovaném certifikátu vydaném akreditovaným poskytovatelem certifikačních služeb.

(3) Datové zprávy zasílané prostřednictvím aplikace uvedené v odstavci 1 písm. b) opatří vykazující subjekt zabezpečovací značkou.

⁸⁾ § 2 odst. 2 písm. i) zákona č. 284/2009 Sb.

⁹⁾ § 2 písm. b) zákona č. 227/2000 Sb., o elektronickém podpisu a o změně některých dalších zákonů (zákon o elektronickém podpisu), ve znění zákona č. 440/2004 Sb.

¹⁰⁾ § 49 vyhlášky č. 141/2011 Sb., o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu.

§ 8

Opravy a změny ve výkazech

(1) Je-li po předložení výkazů České národní bance zjištěna chyba nebo provedena změna v údajích výkazu, vykazující subjekt předloží výkaz s opravenými údaji České národní bance opětovně bez zbytečného odkladu. Pokud oprava ovlivní údaje i v jiných výkazech nebo výkazy k dalším časovým obdobím, opraví vykazující subjekt též všechny tyto navazující výkazy.

(2) Pokud dojde ve výkazu sestaveném k poslednímu dni kalendářního roku ke změně vykazovaného údaje na základě ověření účetní závěrky auditorem, vykazující subjekt předloží výkaz opětovně s opravenými údaji, nejpozději do 15 dnů po ověření účetní závěrky auditorem. Pokud oprava ovlivní údaje v jiném výkazu nebo výkazech k dalším časovým obdobím, opraví vykazující subjekt též všechny tyto navazující výkazy.

(3) Opravené výkazy vykazující subjekt předloží ve lhůtě podle odstavců 1 a 2 České národní bance způsobem stanoveným v § 7 společně s informací o obsahu a důvodu opravy.

§ 9

Zajištění organizačních předpokladů pro předkládání výkazů

(1) Vykazující subjekt, který sestavuje a předkládá výkazy České národní bance pomocí aplikace uvedené v § 7 odst. 1 písm. a) nebo c), sdělí České národní bance

a) jména a příjmení kontaktních osob,

b) adresu pracoviště, telefonní číslo a adresu elektronické pošty kontaktních osob a

c) číslo kvalifikovaného certifikátu včetně názvu a identifikačního čísla osoby poskytovatele certifikačních služeb, který jej vydal.

(2) Vykazující subjekt informuje Českou národní banku bez zbytečného odkladu o změnách údajů uvedených v odstavci 1.

§ 10

Zrušovací ustanovení

Vyhláška č. 375/2009 Sb., o předkládání informací platebními institucemi, poskytovateli platebních služeb malého rozsahu a institucemi elektronických peněz České národní bance, se zrušuje.

§ 11

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem jejího vyhlášení.

Guvernér