

Třídící znak							
1	0	1	0	2	5	1	0

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 1 ZE DNE 10. ČERVENCE 2002,

**KTERÝM SE STANOVÍ MINIMÁLNÍ POŽADAVKY
NA UVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ BANKAMI A
POBOČKAMI ZAHRANIČNÍCH BANK**

Česká národní banka podle § 11 odst. 3 zákona č. 21/ 1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 165/1998 Sb. a zákona č.126/2002 Sb., stanoví:

§ 1

Účel opatření

Účelem tohoto opatření je stanovit minimální požadavky na uveřejňování informací bankami a pobočkami zahraničních bank s cílem podpořit bezpečnost a stabilitu bankovního systému cestou zvýšení jeho transparentnosti.

§ 2

Rozsah uveřejňovaných informací

(1) Banka a pobočka zahraniční banky uveřejňuje informace o složení akcionářů, struktuře konsolidačního celku, jehož je součástí, o své činnosti a finanční ukazatele, a to minimálně v rozsahu stanoveném v příloze tohoto opatření a v souladu s opatřením Ministerstva financí, kterým se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce¹.

(2) Banka a pobočka zahraniční banky uveřejňuje informace podle odst. 1 na individuálním základě.

§ 3

Forma, způsob a periodičita uveřejňování informací

(1) Banka a pobočka zahraniční banky uveřejňuje informace na své adrese ve veřejném informačním systému způsobem, který umožňuje dálkový přístup (Internet) v dokumentu vhodném ke stažení. Současně informace uveřejňuje v českém jazyce vhodným způsobem (např. vyvěšením na desce, informační brožurou, v elektronické podobě apod.) na veřejnosti přístupném místě sídla banky a všech veřejnosti přístupných obchodních místech (tj. organizačních jednotkách - úřadovny, pobočky, expozitury apod.). Banka zároveň uveřejňuje na své adrese ve veřejném informačním systému způsobem, který umožňuje dálkový přístup (Internet) v dokumentu vhodném ke stažení, alespoň poslední účetní závěrku, resp. výroční zprávu, jejíž součástí je účetní závěrka.

(2) Banka a pobočka zahraniční banky uveřejňuje informace ve čtvrtletní periodicitě. Informace ke dni 31. 3., 30. 6. a 30. 9. uveřejňuje banka a pobočka zahraniční banky do šesti týdnů od ukončení příslušného kalendářního čtvrtletí. Informace ke dni 31. 12. banka a pobočka zahraniční banky uveřejňuje do dvanácti týdnů po skončení kalendářního roku a toto uveřejnění může uskutečnit prostřednictvím účetní závěrky, resp. výroční zprávy, jejíž součástí je účetní závěrka.

¹ Finanční zpravodaj č. 12/2001 částka 68

(3) Banka a pobočka zahraniční banky uveřejňuje informace o svém hospodaření podle bodu 6.1. a 6.3. přílohy v právě uplynulém čtvrtletí společně s údaji za tři předcházející čtvrtletí.

(4) Při uveřejnění informací podle bodu 1 až 6 přílohy ke dni 31. 3. 2003 je postačující, když banka a pobočka zahraniční banky uvede srovnatelné údaje požadované podle bodů 6.1. a 6.3. přílohy jen k 31. 12. 2002. Při uveřejnění informací ke dni 30. 6. 2003 je postačující, když banka a pobočka zahraniční banky uvede srovnatelné údaje požadované podle bodů 6.1. a 6.3. přílohy jen k 31. 12. 2002 a 31. 3. 2003.

§ 4

Zrušovací ustanovení

Zrušuje se:

1. opatření České národní banky č. 3 ze dne 13. července 2000, kterým se stanoví minimální požadavky na uveřejňování informací bankami a pobočkami zahraničních bank,
2. opatření České národní banky č.1 ze dne 4. dubna 2001, kterým se mění opatření České národní banky č. 3 ze dne 13. července 2000, kterým se stanoví minimální požadavky na uveřejňování informací bankami a pobočkami zahraničních bank.

§ 5

Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti 1. ledna 2003.

Guvernér

doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc. v. r.

Příloha

Sekce bankovní regulace

Odpovědní zaměstnanci:

Ing. Kozelková, tel. 2441 2126

Ing. Svobodová, tel. 2441 2383

Příloha k opatření ČNB č. 1/2002

Informace k uveřejňování bankami a pobočkami zahraničních bank**1. Informace o bance**

1.1. Banka uveřejňuje:

- a) obchodní firmu, právní formu, sídlo a identifikační číslo banky podle zápisu v obchodním rejstříku,
- b) datum zápisu do obchodního rejstříku, včetně data zápisu poslední změny,
- c) výši základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku,
- d) výši splaceného základního kapitálu,
- e) druh, formu, podobu a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty,
- f) údaje o nabytí vlastních akcií a zatímních listů a jiných cenných papírů s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie² s uvedením druhu, formy, podoby a počtu,
- g) údaje o zvýšení základního kapitálu, byl-li základní kapitál zvýšen od posledního uveřejnění:
 1. způsob a rozsah zvýšení základního kapitálu,
 2. jsou-li vydávány nové akcie banka uveřejní: druh, formu, podobu a počet emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty, rozsah splacení nově upsaných akcií a lhůtu pro splacení nově upsaných akcií,
 3. při zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů banka uveřejní: částku, o níž se základní kapitál zvyšuje, označí vlastní zdroje, z nichž se základní kapitál zvyšuje, zda se zvyšuje jmenovitá hodnota akcií, s uvedením o kolik se zvýší,
- h) údaje o akcionářích banky s kvalifikovanou účastí na bance. O akcionářích - právnických osobách banka uveřejní:
 1. obchodní firmu,
 2. právní formu,
 3. sídlo,
 4. výši podílu na hlasovacích právech v procentech.O akcionářích - fyzických osobách banka uveřejní:
 1. jméno a příjmení,
 2. bydliště,
 3. výši podílu na hlasovacích právech v procentech.

1.2. Banka uveřejňuje organizační strukturu banky s uvedením počtu organizačních jednotek a počtu zaměstnanců (přepočtený stav³).

1.3. Banka uveřejňuje údaje o struktuře konsolidačního celku⁴, jehož je součástí, a to v rozsahu:

1. obchodní firmu, právní formu a sídlo osob tvořících konsolidační celek,
2. obchodní firmu, právní formu a sídlo osob, v nichž je banka ovládající osobou, popřípadě většinovým společníkem,
3. obchodní firmu, právní formu a sídlo osob, které jsou ve vztahu k bance ovládajícími osobami, popřípadě většinovým společníkem.

² § 160 odst. 1 a § 204 b zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

³ Opatření Českého statistického úřadu, kterým se uveřejňuje Program statistického zjišťování na rok 2000, uveřejněné v částce 85/1999 Sb.

⁴ § 26 d zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 126/2002 Sb.

1.4. Na pobočku zahraniční banky se vztahují pouze údaje podle bodu 1.1. písm. a) a b) a bodu 1.2. přílohy.

2. Informace o činnostech banky

Banka uveřejňuje:

- a) přehled činností vyplývajících z licence,
- b) přehled činností, které banka skutečně vykonává,
- c) přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo příslušným orgánem omezeno, nebo vyloučeno.

3. Informace o vztazích s bankou ovládanými osobami a osobami, v nichž je banka většinovým společníkem

3.1. Banka uvede:

- a) obchodní firmu, právní formu, sídlo,
- b) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu takové osoby v procentech,
- c) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech v takové osobě v procentech,
- d) jiný způsob ovládnání,
- e) počet, jmenovitou hodnotu a pořizovací cenu akcií nebo výši a pořizovací cenu obchodního podílu nabytého v takové osobě a změny v průběhu účetního období,
- f) souhrnnou výši pohledávek banky a souhrnnou výši závazků banky vůči těmto osobám,
- g) souhrnnou výši cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány takovými osobami a souhrnnou výši závazků banky z těchto cenných papírů,
- h) souhrnnou výši bankou vydaných záruk za takové osoby a souhrnnou výši bankou přijatých záruk od takových osob.

3.2. Na pobočku zahraniční banky se bod 3.1 nevztahuje.

4. Informace o vztazích s ovládajícími osobami a osobou, která je v bance většinovým společníkem

4.1. Banka uvede:

- a) obchodní firmu, právní formu, sídlo (jde-li o fyzickou osobu uvede jméno a příjmení),
- b) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu banky v procentech,
- c) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech banky v procentech,
- d) jiný způsob ovládnání,
- e) souhrnnou výši pohledávek banky a souhrnnou výši závazků banky vůči těmto osobám,
- f) souhrnnou výši cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány těmito osobami, a souhrnnou výši závazků banky z těchto cenných papírů,
- g) souhrnnou výši bankou vydaných záruk za těmito osobami, a souhrnnou výši bankou přijatých záruk od takových osob.

4.2. Je-li ovládající osobou ve vztahu k bance banka, postačuje uveřejnění informací podle 4.1. pouze za takovou ovládající banku.

4.3. Na pobočku zahraniční banky se bod 4.1 a 4.2. nevztahuje.

5. Informace o vztazích se členy dozorčí rady, členy představenstva a s dalšími vedoucími zaměstnanci banky⁵

5.1. Banka a pobočka zahraniční banky uveřejňuje :

- a) údaje o členech dozorčí rady, členech představenstva a údaje o dalších vedoucích zaměstnancích banky:
 1. jméno a příjmení, včetně titulů,
 2. funkce,
 3. datum, od kdy osoba příslušnou funkci vykonává,
 4. dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce,
 5. členství v orgánech jiných společností,
- b) souhrnnou výši bankou poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady, členům představenstva a dalším vedoucími zaměstnanci banky,
- c) souhrnnou výši bankou vydaných záruk za členy dozorčí rady, členy představenstva a další vedoucí zaměstnance banky.

6. Informace o hospodaření banky a o řízení rizik

6.1. Banka uveřejňuje rozvahu a výkaz zisku a ztráty ve struktuře stanovené opatřením Ministerstva financí, kterým se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce.

6.2. Banka:

- a) nemusí uvádět v rozvaze a výkazu zisku a ztráty řádky, které nemají náplň,
- b) uvádí údaje u jednotlivých položek rozvahy v čistých částkách,
- c) nemusí uvádět podpoložky jednotlivých položek rozvahy a výkazu zisku a ztráty.

6.3. Banka uveřejňuje následující informace:

- a) výši pohledávek v hrubých částkách souhrnně podle kategorií (standardní, sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové),
- b) souhrnnou výši opravných položek k pohledávkám,
- c) souhrnnou výši pohledávek v hrubých částkách, které byly během účetního období restrukturalizovány,
- d) souhrnně za deriváty sjednané za účelem zajišťování a souhrnně za deriváty sjednané za účelem obchodování, resp. spekulace, hodnoty podkladových nástrojů a reálné hodnoty těchto derivátů.

6.4. Banka uveřejňuje významné kvalitativní informace o řízení rizik (tj. zejména o strategii a cílech řízení rizik, o zásadách a postupech sledování, řízení a kontrole rizik) v případě, že v kalendářním čtvrtletí dojde, ve srovnání s informacemi uvedenými v poslední výroční zprávě nebo u účetní závěrce za poslední ukončené účetní období, k jejich změně.

6.5. Banka uveřejňuje poměrové a další ukazatele (zejména ukazatele související s kapitálovou přiměřeností) v souladu s ustanovením čl. V odst. 4 přílohy č. 1 opatření Ministerstva financí, kterým se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejňování pro banky a některé finanční instituce.

6.6. Na pobočku zahraniční banky se bod 6.5. nevztahuje.

⁵ Vedoucími zaměstnanci jsou zde míněni vedoucí zaměstnanci přímo podřízeni představenstvu

