

Vydáno dne 30. prosince 2003

O b s a h :

ČÁST NORMATIVNÍ

4. Opatření České národní banky č. 4 ze dne 22. prosince 2003, kterým se stanoví metodika k sestavování výkazů předkládaných České národní bance bankami a pobočkami zahraničních bank

Třídící znak							
1	0	4	0	3	4	1	0

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 4 ZE DNE 22. PROSINCE 2003,

**KTERÝM SE STANOVÍ METODIKA K SESTAVOVÁNÍ VÝKAZŮ
PŘEDKLÁDANÝCH ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE
BANKAMI A POBOČKAMI ZAHRANIČNÍCH BANK**

Česká národní banka podle § 41 odst. 3 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, stanoví:

§ 1

(1) Banky¹⁾ a pobočky zahraničních bank²⁾ (dále jen "banka") sestavují výkazy stanovené opatřením České národní banky³⁾ (dále jen "předkládané výkazy") podle metodiky pro sestavování výkazů využívající metodických nástrojů metainformačního systému Bankovního informačního systému⁴⁾ (dále jen "nástroje metainformačního systému").

(2) Tímto opatřením se pro metodiku sestavování výkazů podle odstavce 1 stanoví:

- a) metodický popis datových souborů přiřazených k jednotlivým výkazům včetně metodického vymezení obsahu a parametrů vykazovaných údajů,
- b) kontrolní vazby mezi údaji v jednotlivých předkládaných výkazech a mezi údaji různých předkládaných výkazů (dále jen "kontrola"),
- c) nástroje metainformačního systému a jejich konkretizace použité pro popis datových souborů a kontrol,
- d) ostatní metodické podmínky pro sestavování a předkládání výkazů.

§ 2

(1) Při sestavování výkazů a vytváření příslušných datových souborů používají banky tyto nástroje metainformačního systému:

- a) informační prvky,
- b) parametry,
- c) číselníky a domény nad číselníky,
- d) datové typy a domény nad datovými typy,
- e) datové oblasti,

1) § 1 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

2) § 1 odst. 6 zákona č. 21/1992 Sb..

3) § 1 opatření České národní banky č. 3 ze dne 9. prosince 2003, kterým se stanoví předkládání výkazů bankami a pobočkami zahraničních bank České národní bance.

4) § 5 a § 10 výnosu Státní banky československé č. 2/1991, o Bankovním informačním systému, vyhlášeného oznámením v částce 7/1991 Sb.

- f) datové soubory,
- g) jednovýkazové a mezivýkazové kontroly,
- h) kontroly časových řad.

(2) Metodické popisy datových souborů pro předkládané výkazy s připojenými jednovýkazovými kontrolami, mezivýkazové kontroly a příslušná konkretizace ostatních nástrojů metainformačního systému (dále jen "metodika") jsou stanoveny v příloze tohoto opatření.

(3) Součástí metodického popisu datového souboru je grafické znázornění struktury datového souboru se specifikací

- a) údajů vykazovaných bankou,
- b) údajů nevykazovaných bankou z důvodu sdílení údajů v rámci daného výkazu nebo několika výkazů, dopočítávání údajů Českou národní bankou nebo nesledování údajů v daném výkazu.

(4) Pro automatizaci přípravy předávacích datových souborů⁵⁾ použijí banky elektronický ekvivalent metodiky, který obdrží od České národní banky formou elektronické zprávy "Popis metainformací SÚD ČNB"⁶⁾ odpovídající normě ČSN ISO 9735 Elektronická výměna dat pro správu, obchod a dopravu (EDIFACT).

§ 3

(1) Banky při předkládání výkazů odpovídají za soulad vykazovaných údajů s metodickým popisem příslušných datových souborů a za

- a) dodržení jednovýkazových kontrol stanovených pro jednotlivé výkazy a jim příslušné datové soubory,
- b) dodržení mezivýkazových kontrol stanovených pro skupiny vzájemně provázaných výkazů a datových souborů, popřípadě pro údaje daného výkazu sestaveného k různým termínům,
- c) soulad hodnot výkazů s předchozími údaji příslušné časové řady s výjimkou odůvodněných případů.

(2) Při provádění kontrol druhu chyba, podezření na chybu nebo upozornění (část 1 přílohy tohoto opatření) a provádění kontrol časových řad a v případě nesplnění kontrol druhu chyba, podezření na chybu a kontrol časových řad postupují Česká národní banka a banky podle zvláštního předpisu⁷⁾. Prověrku dodržení logických vazeb a podmínek uvedených v informativních kontrolách provádí Česká národní banka po přijetí výkazu informační službou České národní banky. V případě důvodné pochybnosti o správnosti nebo úplnosti hodnot

5) § 3 odst. 2 opatření České národní banky č. 3 ze dne 9. prosince 2003.

6) § 15 opatření České národní banky č. 10 ze dne 6. listopadu 1997, kterým se stanoví způsob předávání a přejímání dat automatizovaných výkazů předkládaných bankami a pobočkami zahraničních bank České národní bance, oznámeného v částce 100/1997 Sb.

7) § 19 až 21 opatření České národní banky č. 10 ze dne 6. listopadu 1997.

údajů výkazu podle výsledku prověrky dodržení kontrol druhu upozornění a informativní (část 1 přílohy tohoto opatření) může Česká národní banka požádat banku o vysvětlení zjištěných nesrovnalostí, popřípadě o zaslání opravy.

§ 4

(1) Banky čerpají údaje potřebné pro sestavení předkládaných výkazů ze svých informačních systémů, zejména ze svého účetnictví, podle definic ukazatelů a jim přiřazených účtů, účtových skupin nebo účtových tříd uvedených v popisech příslušných informačních prvků. Při sestavování předkládaných výkazů dodržují přiměřeně k jejich povaze metodiku účetnictví a pravidla pro sestavování účetní závěrky stanovené zvláštními právními předpisy⁸⁾. V případech, které nejsou upraveny těmito předpisy, postupují banky podle mezinárodních účetních standardů⁹⁾, pokud není v metodickém popisu datového souboru v části 2 přílohy tohoto opatření stanoveno jinak.

(2) Pro zachycení vazby údajů výkazů na účetnictví jsou použity v popisech informačních prvků kódy účtových tříd, účtových skupin a syntetických účtů stanovené k tomuto účelu Českou národní bankou (část 9 přílohy tohoto opatření) v návaznosti na směrnou účtovou osnovu pro banky a některé finanční instituce¹⁰⁾.

(3) Banky zahrnují údaje za své pobočky v zahraničí do vykazovaných údajů za banku v České republice a v zahraničí¹¹⁾ v souladu s příslušnými právními předpisy pro oblast účetnictví⁸⁾ a mezinárodními účetními standardy⁹⁾.

(4) Při sestavování výkazů za regulované konsolidační celky ve smyslu zvláštního právního předpisu¹²⁾ použijí banky plnou nebo poměrnou metodu konsolidace podle mezinárodních účetních standardů s uplatněním stejných účetních metod v rámci regulovaného konsolidačního celku. Údaje za regulované konsolidační celky vykazují banky v souladu s mezinárodními účetními standardy⁹⁾, pokud není v metodickém popisu datového souboru v části 2 přílohy tohoto opatření stanoveno jinak.

(5) Pro oceňování vykazovaných údajů se používají způsoby stanovené právními předpisy pro oblast účetnictví⁸⁾ a mezinárodními účetními standardy⁹⁾, pokud není v úplných popisech datových souborů stanoveno jinak. Pro oceňování úvěrů, vkladů a stanovených druhů cenných papírů ve výkazu Bil(ČNB)1-12 a výkazech řady V, VST a VUS se stanovenou vazbou na účetnictví používají banky statistickou nominální hodnotu podle číselníku BA0086 uvedeného v části 6 přílohy tohoto opatření.

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

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

10) Vyhláška č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

11) § 2 odst. 2 písm. b) opatření České národní banky č. 3 ze dne 9. prosince 2003.

12) § 74 odst. 1 vyhlášky č. 333/2002 Sb., kterou se stanoví pravidla obezřetného podnikání ovládajících osob na konsolidovaném základě.

(6) Přepočet údajů v cizích měnách na vykazované údaje v české měně provádějí banky podle zvláštního předpisu¹³⁾ a sdělení Ministerstva financí České republiky a České národní banky¹⁴⁾ směnnými kursy devizového trhu. Banky použijí pro přepočet kursy devizového trhu vyhlášené Českou národní bankou pro den sestavení výkazu. Pro údaje v měnách, pro něž Česká národní banka nevyhlašuje kursy devizového trhu, použijí banky kursy kotované vykazující bankou ke dni sestavení výkazu, případně postupují podle zvláštního právního předpisu¹⁵⁾.

§ 5

(1) Při zařazování údajů pod rezidenty a nerezidenty pro účely sestavení předkládaných výkazů postupují banky podle tohoto odstavce a číselníku BA0036 uvedeného v části 6 přílohy tohoto opatření, pokud není v metodických popisech datových souborů v části 2 přílohy stanoveno jinak. Pod nerezidenty se zařazují tyto finanční nástroje a jiná aktiva a pasiva:

- a) vklady a úvěry přijaté od nerezidentů a ostatní závazky vůči nerezidentům,
- b) vklady uložené u nerezidentů, úvěry poskytnuté nerezidentům a ostatní pohledávky za nerezidenty,
- c) cenné papíry a šeky emitované nerezidenty,
- d) bankovky a mince v cizí měně,
- e) zlato,
- f) hodnoty k inkasu od nerezidentů,
- g) budovy a pozemky vlastněné rezidenty v zahraničí,
- h) spotové a pevné termínové operace a opce uzavřené s nerezidenty,
- i) přísliby, akreditivy, záruky (včetně směnečných) a zástavy přijaté od nerezidentů nebo poskytnuté nerezidentům.

(2) Údaje o aktivech a pasivech, které se týkají poboček a jiných organizačních složek tuzemských bank v zahraničí, zařazují banky v předkládaných výkazech pod nerezidenty. Obdobně pobočky zahraničních bank v České republice vykazují pod nerezidenty závazky a pohledávky vůči centrálám v zahraničí.

(3) Při zařazování údajů o pohledávkách a závazcích banky vůči měnovým finančním institucím,

- a) které jsou rezidenty členských států Evropské unie, používají banky pro jejich identifikaci a klasifikaci Seznam měnových finančních institucí a institucí podléhajících minimálním

13) § 24 odst. 4 zákona č. 563/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

14) Sdělení Ministerstva financí a České národní banky o postupu při zavádění hotovostního eura od 1.1.2002, kterým se nahrazuje sdělení Ministerstva financí č.j. 282/100 329/1998 a České národní banky č.j. 2000/1 605/610 z 8. listopadu 2000 o postupu při zavedení jednotné evropské měny od 1.1.1999 a o postupu při zavedení jednotné evropské měny v Řecku.

15) § 60 odst. 4 vyhlášky 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.

rezervám vydaný a aktualizovaný Evropskou centrální bankou, který je dostupný na internetových stránkách Evropské centrální banky,

- b) které jsou rezidenty České republiky a ostatních přístupujících států Evropské unie, používají banky pro jejich identifikaci a klasifikaci Seznam měnových finančních institucí v České republice vydaný a aktualizovaný Českou národní bankou a Seznam měnových finančních institucí v přístupujících státech vydaný a aktualizovaný Evropskou centrální bankou, které jsou dostupné na internetových stránkách České národní banky.

(4) Dnem sestavení výkazu, který je v popisech datových souborů označen jako "Stav ke dni", se rozumí:

- a) u výkazů s údaji pouze za skutečnost poslední kalendářní den sledovaného období,
b) u výkazů řady P dny stanovené v popisu datového souboru v úvodní slovní charakteristice daného souboru,
c) u výkazů řady BD při předkládání na vyžádání den stanovený příslušným útvarem bankovního dohledu České národní banky.

§ 6

Pro identifikaci údajů prostřednictvím nástrojů metainformačního systému v komentářích, které banky uvádějí k údajům ve zprávách s předávacími datovými soubory, zaslaných České národní bance podle zvláštního předpisu¹⁶⁾ použijí banky způsob zápisu identifikátoru vycházející ze způsobu zápisu jednovýkazových kontrol v sémantickém tvaru podle části 2 přílohy tohoto opatření. Identifikátory údajů, k nimž se vztahují příslušné komentáře, se zapisují ve tvaru „Kód informačního prvku (kód parametru 1.konkretizace hodnoty parametru, ... kód parametru n.konkretizace hodnoty parametru)“. V závorce se uvádějí pouze dimenzionální parametry příslušné datové oblasti vymezující její strukturu. Pro konkretizaci parametru lze podle potřeby využít položku nebo doménu číselníku nebo hodnotu použitou pro konkretizaci datového typu.

§ 7

Právníké osoby, kterým zanikla bankovní licence, a pobočky zahraničních bank po zániku bankovní licence udělené pro ně příslušným zahraničním bankám, které předkládají výkazy České národní bance podle zvláštního předpisu¹⁷⁾, sestavují tyto výkazy podle metodiky a ostatních metodických podmínek pro sestavování a předkládání výkazů stanovených tímto opatřením.

16) § 3 odst. 4 a odst. 6 až 9 opatření České národní banky č. 3 ze dne 9. prosince 2003.

17) § 6 odst. 2 a 3 opatření České národní banky č. 3 ze dne 9. prosince 2003.

§ 8

Zrušuje se opatření České národní banky č. 13 ze dne 18. prosince 2002, kterým se stanoví metodika k sestavování výkazů předkládaných České národní bance bankami a pobočkami zahraničních bank,

§ 9

Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

Guvernér:

doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc. v.r.

Příloha: Část 1 až 9

Sekce měnová a statistiky
odpovědný zaměstnanec:
Ing. Karnet, CSc., tel. 224 414 446

Příloha

k opatření České národní banky
č. 4 ze dne 22. prosince 2003,

**kterým se stanoví metodika k sestavování výkazů
předkládaných České národní bance
bankami a pobočkami zahraničních bank**

OBSAH PŘÍLOHY

Část 1: **Vymezení použitých nástrojů metainformačního systému**

Část 2: **Datové soubory (s jednovýkazovými kontrolami)**

Část 3: **Mezivýkazové kontroly**

Část 4: **Informační prvky**

Část 5: **Parametry**

Část 6: **Číselníky s příslušnými doménami**

Část 7: **Datové typy a domény k datovým typům**

Část 8: **Způsob provádění kontrol časových řad**

Část 9: **Kódy účtových tříd, účtových skupin a syntetických účtů**