

Základní charakteristika a obsahová náplň výkazů předkládaných platebními institucemi a institucemi elektronických peněz České národní bance

Výkaz: PLT(ČNB) 15-04

Název: Rozvaha platební instituce

Obsah:

Výkaz obsahuje strukturu aktiv a pasiv podle přílohy č. 1 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, ve znění pozdějších předpisů. Obsahuje základní položky na úrovni velkých písmen a římských číslic. Položky krátkodobého finančního majetku, kapitálových fondů, rezervních fondů, výsledku hospodaření minulých let a bankovních úvěrů a výpomocí jsou dále členěny v souladu s výše uvedenou vyhláškou.

Údaje jsou vykazovány za veškerou činnost a zvláště za činnosti uvedené v § 8 zákona. Položky aktiv jsou vykazovány k poslednímu dni sledovaného období v účetní hodnotě nekompenzované a kompenzované o opravné položky a oprávký, samostatně jsou rovněž uváděny opravné položky a oprávký.

Výkaz: PLT(ČNB) 25-04

Název: Výkaz zisku a ztráty platební instituce

Obsah:

Výkaz zisku a ztráty obsahuje přehled výnosů, nákladů, zisků a ztrát a účetního zisku resp. ztráty podle přílohy č. 2 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, ve znění vyhlášky č. 472/2003 Sb. Obsahuje základní položky na úrovni velkých písmen a římských číslic. Položka výnosů z dlouhodobého finančního majetku je dále členěna v souladu s výše uvedenou vyhláškou.

Údaje jsou vykazovány za veškerou činnost a zvláště za činnosti uvedené v § 8 zákona.

Výkaz: PLT(ČNB) 30-04

Název: Hlášení o kapitálu

Obsah:

Hlášení obsahuje informace navazující na vyhlášku č. 374/2009 Sb., o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu (dále jen „vyhláška“). V části kapitálu sleduje jeho jednotlivé složky podle oddílu 2 vyhlášky k poslednímu dni sledovaného období. Dále obsahuje informace o způsobu propočtu kapitálových požadavků podle jednotlivých přístupů uvedených v oddílu 3 vyhlášky resp. § 45 vyhlášky a přebytek nebo nedostatek kapitálu. Zde uváděné údaje představují buďto stav k poslednímu dni vykazujícího období nebo údaje za předcházející období známé k poslednímu dni vykazujícího období.

Část týkající se kapitálu vyplňují všechny subjekty jednotně, z částí týkajících se kapitálových požadavků vždy jenom tu část, která odpovídá jimi zvolenému a schválenému přístupu podle oddílu 3 nebo § 45 vyhlášky. U hybridních platebních institucí se uplatňuje propočet kapitálových požadavků pouze na činnosti podle § 8 zákona.

Výkaz: PLT(ČNB) 40-04**Název: Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí****Obsah:**

Hlášení obsahuje strukturu peněžních prostředků platební instituce nebo poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, které jim byly svěřeny za účelem provedení platební transakce resp. peněžních prostředků instituce elektronických peněz, které odpovídají finančním závazkům z vydaných elektronických peněz, jež mohou být investovány pouze do likvidních aktiv s nízkým rizikem. Samostatně se uvádějí položky hotovosti, účtů u bank a dluhopisů v členění podle první a druhé části tabulky č. 2 přílohy č. 20 k vyhlášce č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů. Údaje se uvádějí podle stavu k poslednímu dni sledovaného období. Dále platební instituce a poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu uvádějí objem platebních transakcí uskutečněných ve sledovaném období.

Výkaz: PLT(ČNB) 50-04**Název: Hlášení o organizační struktuře****Obsah:**

Hlášení obsahuje údaje o organizační struktuře, orgánech, zaměstnancích, akcionářích a významnějších majetkových účastech platební instituce nebo instituce elektronických peněz. Uvádí se základní identifikační údaje, údaje o základním kapitálu v rozlišení na ČR, EU, EHP a ostatní státy, základní identifikační údaje, funkce a údaj o nástupu do funkce členů statutárního orgánu a dozorčího orgánu, základní identifikační údaje, funkce, hlavní pracovní oblast a údaj o nástupu do funkce řídicích pracovníků, údaje akcionářské struktuře a kvalifikovaných účastech vykazujícího subjektu a kvalifikované účasti vykazujícího subjektu na jiných právnických osobách.

Základními identifikačními údaji se rozumí v případě právnické osoby identifikační číslo, obchodní jméno a adresa sídla (ulice, č.p., obec, PSČ a stát)) resp. v případě fyzické osoby jméno/a, příjmení, tituly před a za jménem, datum narození a adresa bydliště (ulice, č.p., obec, PSČ a stát).

Výkaz: PLT(ČNB) 10-04**Název: Rozvaha instituce elektronických peněz****Obsah:**

Výkaz obsahuje strukturu aktiv a pasiv podle přílohy č. 1 vyhlášky 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. U položek účastí, dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, rezerv a oceňovacích rozdílů není požadována detailní struktura. Položky aktiv jsou vykazovány v účetních hodnotě nekompensované a kompenzované o opravné položky a oprávkky, samostatně jsou rovněž uváděny opravné položky a oprávkky.

Výkaz: PLT(ČNB) 20-04**Název: Výkaz zisku a ztráty instituce elektronických peněz****Obsah:**

Výkaz zisku a ztráty vykazujícího subjektu obsahuje přehled výnosů, nákladů, zisků a ztrát a účetního zisku resp. ztráty instituce elektronických peněz podle přílohy č. 2 vyhlášky 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 vyhlášky č. 473/2003 Sb.. U položek výnosů z akcií a podílů a nákladů na zaměstnance není požadována detailní struktura. Údaje jsou vykazovány od počátku roku do konce sledovaného období.