

425**VYHLÁŠKA**

ze dne 12. listopadu 2012

o předkládání informací penzijní společností České národní bance

Česká národní banka stanoví podle § 110 odst. 1 zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, k provedení § 69 odst. 4 tohoto zákona, podle § 170 odst. 1 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, k provedení § 119 odst. 4 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 rozsah, strukturu, formu, periodicitu, lhůty a způsob zasílání informací penzijní společností České národní bance.

§ 2**Vymezení pojmů**

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) obhospodařovaným fondem důchodový fond, účastnický fond a transformovaný fond obhospodařovaný penzijní společností,
- b) datovým souborem seskupení údajů s předem definovanými datovými strukturami, které jsou informačním systémem metodicky popsány, zpracovávány a předávány jako celek,
- 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 vydaného certifikátu,
 - 2. byly vytvořeny a připojeny k datové zprávě pomocí prostředků pro vytváření bezpečnostních 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.

§ 3**Přehled předkládaných výkazů**

- (1) Penzijní společnost sestavuje
 - a) k poslednímu dni kalendářního měsíce a předkládá do 20 dnů po skončení kalendářního měsíce, k němuž se vztahují, tyto výkazy:
 - 1. PSP (ČNB) 10-12 „Měsíční rozvaha penzijní společnosti/fondu“,
 - 2. PSP (ČNB) 20-12 „Měsíční výkaz zisku a ztráty penzijní společnosti/fondu“ a
 - 3. PSP (ČNB) 30-12 „Hlášení o důchodové/penzijní jednotce“,
 - b) k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí a předkládá do 30 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:
 - 1. PSP (ČNB) 50-04 „Hlášení o organizační struktuře penzijní společnosti“,
 - 2. PSP (ČNB) 31-04 „Hlášení o přijatých a vyplacených prostředcích penzijní společností“ a
 - 3. PSP (ČNB) 32-04 „Hlášení o kapitálu a kapitálových požadavcích penzijní společnosti“.
- (2) Penzijní společnost dále sestavuje za každý obhospodařovaný fond jednotlivě k poslednímu dni kalendářního měsíce a předkládá do 20 dnů po skončení kalendářního měsíce, k němuž se vztahují, tyto výkazy:
 - a) PSP (ČNB) 10-12 „Měsíční rozvaha penzijní společnosti/fondu“,
 - b) PSP (ČNB) 20-12 „Měsíční výkaz zisku a ztráty penzijní společnosti/fondu“ a
 - c) PSP (ČNB) 34-12 „Hlášení o skladbě portfolia obhospodařovaného fondu“.

§ 4**Společná ustanovení pro sestavování výkazů**

- (1) Obsah výkazů podle § 3 je uveden v příloze k této vyhlášce. Výkazy se sestavují podle stavu ke konci období, k němuž se vztahují, pokud není v příloze uvedeno jinak.
- (2) Penzijní společnost postupuje při sestavování

předkládaných výkazů s přihlédnutím k jejich povaze v souladu s právními předpisy upravujícími vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky¹⁾ nebo s mezinárodními účetními standardy upravenými právem Evropské unie²⁾.

(3) Penzijní společnost 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 euru.

(4) Penzijní společnost oceňuje aktiva a pasiva podle stavu ke dni sestavení výkazu.

§ 5

Další informace předkládané České národní bance

(1) Penzijní společnost předkládá České národní bance výroční zprávy podle právního předpisu upravujícího účetnictví za sebe a jednotlivé obhospodařované fondy v elektronické podobě stanovené právním předpisem o digitalizaci obchodního rejstříku³⁾. Výroční zpráva v elektronické podobě podepsaná uznávaným elektronickým podpisem⁴⁾ je předkládána na elektronickou adresu podatelny České národní banky nebo prostřednictvím veřejné datové sítě do datové schránky⁵⁾.

(2) Pokud velikost datové zprávy neumožňuje zaslání elektronickou poštou ani prostřednictvím datové schránky, zašle penzijní společnost výroční zprávu podle odstavce 1 v elektronické podobě na technickém nosiči dat na adresu České národní banky.

§ 6

Způsob a forma předkládání výkazů

(1) Penzijní společnost zasílá České národní bance výkazy podle § 3 v elektronické podobě jako 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 penzijní společnosti umožňující elektronickou výměnu informací (EDI/EDIFACT), nebo
- c) vlastní programové aplikace penzijní společnosti používající pro předání výkazu webové služby České národní banky pro sběr dat (SDNS-WS).

(2) Datové zprávy zasílané prostřednictvím programových aplikací uvedených v odstavci 1 písm. a) a c) podepíše kontaktní osoba uznávaným elektronickým podpisem.

(3) Datové zprávy zasílané prostřednictvím programové aplikace uvedené v odstavci 1 písm. b) označí penzijní společnost zabezpečovací značkou založenou na certifikátu vydaném Českou národní bankou.

§ 7

Opravy a změny ve výkazech

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

(2) Pokud dojde ve výkazu sestaveném k posled-

¹⁾ Zákon č. 563/1991 Sb., o 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.

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

³⁾ § 2 vyhlášky č. 562/2006 Sb., kterou se stanoví způsob převedení listin do elektronické podoby, způsob nakládání s převedenými listinami a obligatorní elektronická podoba listin (vyhláška o digitalizaci obchodního rejstříku).

⁴⁾ § 11 odst. 3 zákona č. 227/2000 Sb., o elektronickém podpisu a o změně některých dalších zákonů (zákon o elektronickém podpisu), ve znění zákona č. 167/2012 Sb.

⁵⁾ Zákon č. 300/2008 Sb., o elektronických úkonech a autorizované konverzi dokumentů, ve znění pozdějších předpisů.

nímu dni kalendářního roku ke změně vykazovaného údaje na základě ověření účetní závěrky auditorem, penzijní společnost předloží výkaz opětovně s opravenými údaji nejpozději do 20 dnů po auditu účetní závěrky. Pokud oprava ovlivní údaje v jiném výkazu nebo výkazech k dalším časovým obdobím, opraví penzijní společnost též všechny tyto navazující výkazy.

(3) Opravené výkazy penzijní společnost předloží ve lhůtě podle odstavce 1 nebo 2 České národní bance způsobem stanoveným v § 6 společně s informací o obsahu a důvodu opravy.

§ 8

Zajištění organizačních předpokladů pro předkládání výkazů

(1) Penzijní společnost, která sestavuje a předkládá výkazy České národní bance pomocí aplikace uvedené v § 6 odst. 1 písm. a) nebo c), sdělí České národní bance

- a) jméno, popřípadě jména, a příjmení kontaktních osob,
- b) adresu pracoviště, telefonní číslo a adresu elektronické pošty těchto osob a
- c) číslo kvalifikovaného certifikátu, včetně názvu a identifikačního čísla osoby poskytovatele certifikačních služeb, který jej vydal.

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

§ 9

Přechodná ustanovení

(1) Penzijní společnost za sebe a obhospodařovaný transformovaný fond sestaví ke dni účinnosti této vyhlášky a předloží do 20. dne od nabytí účinnosti této vyhlášky výkaz PSP (ČNB) 10-12 „Měsíční rozvaha penzijní společnosti /fondu“.

(2) Pro povinnost sestavit a předložit výkazy nebo informace, které se vztahují k období do 31. prosince 2012, platí vyhláška č. 302/2010 Sb.

§ 10

Zrušovací ustanovení

Vyhláška č. 302/2010 Sb., o předkládání výkazů a dalších informací penzijními fondy České národní bance pro účely dohledu se zrušuje.

§ 11

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2013.

Guvernér:

Ing. Singer, Ph.D., v. r.

Základní charakteristika a obsahová náplň výkazů předkládaných penzijními společnostmi České národní bance

PSP (ČNB) 10-12 „Měsíční rozvaha penzijní společnosti/fondu“

Výkaz obsahuje základní účetní informace o struktuře aktiv, závazků a vlastního kapitálu. Struktura výkazu vychází z rozvahy podle 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. Základní struktura aktiv a pasiv je jednotná pro penzijní společnost i jí obhospodařované fondy (důchodové, účastnické a transformované). Penzijní společnost za sebe uvádí i vybrané ukazatele pohledávek a závazků vůči obhospodařovaným fondům a státnímu rozpočtu.

PSP (ČNB) 20-12 „Měsíční výkaz zisku a ztráty penzijní společnosti/fondu“

Výkaz obsahuje základní účetní informace o výnosech, nákladech a výsledcích hospodaření. Struktura výkazu vychází z výkazu zisku a ztráty podle 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. Detailnější struktura výnosů a nákladů vztahujících se k poplatkům a provizím a ostatním správním nákladům navazuje na jejich strukturu v zákonech upravujících důchodové spoření a doplňkové penzijní spoření. Údaje jsou vykazovány od počátku roku do konce sledovaného období. Výkaz zisku a ztráty je jednotný pro penzijní společnost i jí obhospodařované fondy (důchodové, účastnické a transformované).

PSP (ČNB) 30-12 „Hlášení o důchodové/penzijní jednotce“

Výkaz obsahuje základní informace o důchodové/penzijní jednotce a fondovém vlastním kapitálu jednotlivě za všechny obhospodařované důchodové a účastnické fondy. Uvádí se celková bilance počtu důchodových/penzijních jednotek, hodnota připsaných a odepsaných důchodových/penzijních jednotek, aktuální hodnota důchodové/penzijní jednotky a její nejvyšší hodnota ve sledovaném období. Údaje o průměrné roční výši důchodové/penzijní jednotky a průměrné roční výši vlastního fondového kapitálu se uvádí pouze ve výkaze sestavovaném k 31. prosinci.

PSP (ČNB) 34-12 „Hlášení o skladbě portfolia obhospodařovaného fondu“

Výkaz obsahuje základní informace o cenných papírech, vkladech u bank a derivátech v portfoliu fondu obhospodařovaného penzijní společností. Uvádějí se základní identifikační a klasifikační údaje jednotlivých investičních nástrojů, vazby na zákonné investiční limity a kvantitativní údaje vztahující se k danému aktivu, tj. zejména jmenovitá hodnota, pořizovací cena, čistá pořizovací cena a účetní netto hodnota, otevřená pozice u derivátů a hodnota podílu příslušného nástroje na majetku fondu.

PSP (ČNB) 31-04 „Hlášení o přijatých a vyplacených prostředcích penzijní společností“

Výkaz obsahuje základní informace o přijatých a vyplacených prostředcích souvisejících s důchodovým a doplňkovým penzijním spořením včetně penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu, počtech vyplacených prostředků podle struktury dávek a bilanci účastníků v jednotlivých typech fondů obhospodařovaných penzijní společností. Údaje o přijatých a vyplacených prostředcích a počtech vyplacených případů jsou

vykazovány od počátku roku do konce sledovaného období, údaje o počtu poživatelů penzí jsou vykazovány podle stavu k datu, ke kterému je výkaz sestavován.

PSP (ČNB) 32-04 „Hlášení o kapitálu a kapitálových požadavcích penzijní společnosti“

Výkaz obsahuje informace potřebné pro vyčíslení kapitálových požadavků v souladu s § 29 zákona č. 426/2011 Sb. a § 38 zákona č. 427/2011 Sb. Uvádí se objem kapitálu, jednotlivých kapitálových požadavků, přebytku nebo nedostatku kapitálu a vzájemný poměr kapitálu a kapitálových požadavků. Dále se uvádějí za transformovaný fond detailní informace o členění expozic podle rizikových vah a členění derivátů podle typu a splatnosti.

PSP (ČNB) 50-04 „Hlášení o organizační struktuře penzijní společnosti“

Výkaz obsahuje základní identifikační a klasifikační údaje o penzijní společnosti, o členech statutárního a dozorčího orgánu, o řídících a kontaktních osobách pro vymezené oblasti vykazujícího subjektu. Dále jsou zahrnuty údaje o základním kapitálu a počtu zaměstnanců. Výkaz rovněž obsahuje základní identifikační a klasifikační údaje o akcionářích s podílem na základním kapitálu vyšším než 5 % včetně strukturovaných údajů o velikosti tohoto podílu.