

**Teze návrhu vyhlášky č. .../2016 Sb.,
kterou se provádí zákon č. .../2016 Sb., o centrální evidenci účtů**

Naplnění zákona o centrální evidenci účtů spočívá ve vytvoření informačního systému centrální evidence účtů (dále jen „CEÚ“), který bude shromažďovat informace o účtech vedených bankami, spořitelními a úvěrními družstvy a Českou národní bankou (ve znění legislativní zkratky zákona o CEÚ „úvěrové instituce“) a poskytovat je oprávněným tazatelům k zajištění jejich úkolů. Informace o účtech budou do CEÚ přebírány z informačního systému pro sběr dat od subjektů finančního trhu, kterým úvěrové instituce předkládají veškeré pravidelné informační povinnosti ve formě výkazů.

Na základě zmocnění v návrhu zákona o CEÚ bude prováděcí vyhláška upravovat následující oblasti:

- a) strukturu, formát, lhůty a periodicitu předávání údajů úvěrovými institucemi o účtech v rozsahu daném návrhem zákona (§ 5 odst. 1),
- b) formu a způsob oznámení identifikátorů datových schránek, jejichž prostřednictvím budou poskytovány informace z CEÚ oprávněným tazatelům (§ 7 odst. 4 zákona),
- c) formu podání žádosti o poskytnutí informací z CEÚ (§ 8 odst. 5), a
- d) formu a způsob předání vstupních údajů do CEÚ (§ 18 odst. 2).

Poskytování informací z CEÚ bude probíhat přes datové schránky oprávněných žadatelů. Seznam těchto datových schránek a jejich následnou aktualizaci budou předkládat orgány uvedené v zákoně o CEÚ formou oznámení. Toto oznámení bude

- předkládáno osobou oprávněnou jednat za danou instituci,
- obsahovat seznam datových schránek s uvedením jejich identifikátorů podle zákona o datových schránkách a názvy organizačních složek instituce, které se jejich prostřednictvím budou dotazovat do CEÚ,
- zasíláno do datové schránky ČNB pod jednotným označením „oznámení datových schránek pro komunikaci s CEÚ“,
- mít elektronickou podobu, která zajistí možnost automatického nahrání do informačního systému v zájmu minimalizace možných chyb z přepisu.

Seznam datových schránek bude předložen jednorázově před zahájením provozu informačního systému CEÚ a dále aktualizován při změnách. Oznámení o aktualizaci bude obsahovat seznam rušených a nově zaváděných datových schránek a bude podléhat stejným pravidlům jako prvotní zaslání seznamu.

Úvěrové instituce budou informace o účtech předkládat prostřednictvím výkazu informačním systémem, který běžně používají pro plnění pravidelné informační povinnosti vůči ČNB. Vzhledem k charakteru a zejména množství (odhaduje se několik desítek miliónů záznamů)

zjišťovaných dat, bude předložení výkazů upraveno odlišně pro prvotní zaslání informací o všech vedených účtech a dále samostatně pro pravidelnou aktualizaci.

Prvotní naplnění databáze CEÚ bude upraveno v rámci přechodných ustanovení. Informace budou zasílány mimo informační systém pro sběr dat prostřednictvím CSV souborů (z důvodu omezení velikosti). Data budou předána buď prostřednictvím informačního systému pro příjem nepravidelných a kvalitativních informačních povinností jako připojený soubor definované zprávy nebo doručen na technickém nosiči (případné omezení na jediný kanál bude upřesněno po kapacitních testech).

Aktualizace databáze účtů bude probíhat v denní periodicitě prostřednictvím výkazu v rámci informačního systému pro sběr dat za následujících pravidel:

- výkaz bude obsahovat jednotlivě veškeré změny v účtech a změny týkající se jejich majitelů a disponentů, tj. zejména vznik a zánik účtu, vznik a zánik disponentského vztahu, změny identifikačních údajů majitelů a disponentů, ke kterým došlo v průběhu dne (tj. od 00:00 do 23:59 hodin), bez ohledu na to, zda daný účet existoval ke konci tohoto dne,
- obsah výkazu je dán zákonem o CEÚ, jeho detailní metodika bude k dispozici v rámci jednotlivých komunikačních kanálů, které jsou k dispozici pro zasílání výkazů do ČNB,
- výkaz bude předkládán vždy do 12:00 hodin následujícího pracovního dne po pracovním dni, za který je sestavován; výkaz za den předcházející sobotě, neděli nebo státnímu svátku je sestavován za celé toto období, tj. vč. soboty, neděle a státního svátku a je předkládán následující pracovní den,
- výkaz bude zasílán do ČNB v elektronické podobě ve 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 vykazující osoby umožňující elektronickou výměnu informací (EDI/EDIFACT) nebo
 - c) vlastní programové aplikace vykazující osoby používající pro předání výkazu webové služby České národní banky pro sběr dat (SDNS-WS),
- výkaz bude podepsán v případě aplikací pod bodem a) a c) elektronickým podpisem, v případě aplikace pod bodem b) zabezpečovací značkou založenou na certifikátu vydaném Českou národní bankou,
- případné opravy výkazů budou prováděny vždy v aktuálně předkládaném výkazu formou změny, tj. oprava bude zaslána ve výkaze za den, kdy byla zjištěna, nikoli, kdy k ní došlo (výkazy nebudou opravovány zpětně).

Dotaz oprávněných tazatelů o informace z CEÚ bude přijat ke zpracování pouze v případech, kdy

- bude doručen z datové schránky, jejíž identifikátor bude oznámen příslušnou institucí,

- bude označen v příslušném poli datové zprávy textem „žádost o údaje z CEÚ“ a zaslán do datové schránky ČNB označené pro komunikaci s CEÚ (ČNB-CEÚ); datové zprávy doručené do jiné datové schránky ČNB budou vráceny odesílateli,
- bude mít strukturovanou podobu ve formě XML souboru; ČNB zveřejní referenční formulář pro vyplnění dotazu a vytvoření XML souboru.

Pokud se týká vlastního obsahu dotazu, bude pro něj platit následující:

- každý dotaz může znít jen na jednu osobu nebo jeden účet (datová zpráva zasílaná do datové schránky může obsahovat více dotazů, ale vlastní dotaz může znít jen na jednu osobu nebo jeden účet),
- podle typu dotazu, který je založen na druhu osoby (právnícká, fyzická, rezident, nerezident) a dostupné identifikaci, budou stanoveny povinná a nepovinná pole pro vyplnění; v případě, že nebudou vyplněna všechna povinná pole, nebude dotaz přijat ke zpracování,
- nepřijaté dotazy jsou s odůvodněním vráceny tazateli; pokud budou po opravě zaslány znovu, pohlíží se na ně jako na nový dotaz, tj. nesprávné dotazy nejsou opravovány.