

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 11

Ročník 2002

Vydáno dne 12. srpna 2002

O b s a h :

ČÁST NORMATIVNÍ

5. Opatření České národní banky Č. 5 ze dne 1. srpna 2002
kterým se stanoví metodika předkládání vybraných údajů pro centrální registr úvěrů bankami
a pobočkami zahraničních bank České národní bance

Třídící znak							
1	0	5	0	2	5	1	0

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 5 ZE DNE 1. SRPNA 2002

**KTERÝM SE STANOVÍ METODIKA PŘEDKLÁDÁNÍ VYBRANÝCH ÚDAJŮ
PRO CENTRÁLNÍ REGISTR ÚVĚRŮ BANKAMI A POBOČKAMI
ZAHRANIČNÍCH BANK ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE**

Česká národní banka podle § 41 odst. 3 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, stanoví:

§ 1 Účel opatření

Banky a pobočky zahraničních bank předkládají České národní bance pro Centrální registr úvěrů vybrané údaje o pohledávkách za klienty uvedené v Příloze č. 1 (dále jen „datové vstupy“). Banky předkládají České národní bance datové vstupy včetně údajů za své pobočky a jiné organizační složky v zahraničí.

§ 2 Vymezení pojmů

Pro účely tohoto opatření se dále rozumí

- a) bankou banka včetně jejích poboček v zahraničí a pobočka zahraniční banky, působící na území České republiky¹,
- b) Centrálním registrem úvěrů informační databáze vytvářená a provozovaná ČNB na základě § 38a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 126/2002
- c) uživatelem zaměstnanec banky, kterému byla povolena, vymezena a následně technicky umožněna datová komunikace s Českou národní bankou,
- d) klientem právnická osoba, za kterou má banka pohledávku, s výjimkou banky a centrální banky, a fyzická osoba, která je podnikatelem, za kterou má banka pohledávku v souvislosti s její podnikatelskou činností,
- e) pohledávkami rozvahové a podrozvahové pohledávky bank za klienty z účtové třídy 2 a 9, v korunách českých nebo v cizí měně, bez ohledu na jejich výši, přičemž v případě klientů - fyzických osob jde pouze o pohledávky v souvislosti s jejich podnikatelskou činností,
- f) uzávěrkou souhrnné zpracování datových vstupů ze všech bank platných k ultimu měsíce (dále jen „den sestavení“), prováděné jednou měsíčně Českou národní bankou.

§ 3 Datové vstupy

- (1) Seznam datových vstupů předkládaných České národní bance podle tohoto opatření stanoví Příloha č. 1. Každý datový vstup je v seznamu jednoznačně určen číslem, označením a slovním popisem.
- (2) Podle věcného obsahu a charakteru se jednotlivé datové vstupy člení do tří skupin
 - a) společné (Příloha č. 1, část I.),
 - b) klient (Příloha č. 1, část II.),
 - c) pohledávka (Příloha č. 1, část III.).

¹ § 1 odst. 1 a § 5 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

(3) Společné datové vstupy (odstavec 2 písm. a)) mají provozně identifikační charakter; obsahují pořadové číslo datového vstupu, specifikaci věcného charakteru datového vstupu a časové určení datového vstupu.

§ 4

(1) Banky čerpají údaje potřebné k sestavení věcného obsahu datových vstupů ze svých informačních systémů, zejména ze svého účetnictví.

(2) Při určování obsahové náplně jednotlivých datových vstupů postupují banky podle definic uvedených v metodických listech (Příloha č. 2).

(3) Objemové údaje se uvádějí vždy v korunách českých. Přepočet údajů v cizích měnách na vykazované údaje v korunách českých provádějí banky směnnými kursy devizového trhu. Banky použijí pro přepočet kursy devizového trhu vyhlášené Českou národní bankou v kursovním lístku platném ke dni sestavení datového vstupu a pro údaje v měnách neobsažených v denním kursovním lístku České národní banky kursy kotované vykazující bankou k tomuto dni.

(4) Banky postupují při sestavování věcného obsahu jednotlivých datových vstupů přiměřeně rovněž podle opatření České národní banky, kterým se stanoví metodika sestavování výkazů předkládaných České národní bance.

§ 5

(1) Z jednotlivých datových vstupů banka vytváří ucelené, věcně a logicky související celky (dále jen „datová věta“).

(2) Postupy pro sestavení datové věty jsou uvedeny v uživatelské dokumentaci vydané ČNB a zveřejněné na webu ČNB.

§ 6

Kontroly datových vstupů

(1) Kontrolou se pro účely tohoto opatření rozumí požadované logické, matematické, popřípadě další závazné podmínky věcného obsahu a vazeb datových vstupů (dále jen „kontrolní podmínky“). Kontrolní podmínky stanoví Příloha č. 3.

(2) Nesplnění kontrolní podmínky je zpravidla důvodem pro odmítnutí a vrácení datového vstupu bance.

§ 7

Časové režimy, lhůty

(1) Datové vstupy předkládají banky v pracovní dny v době od 8:00 hodin do 21:00 hodin (dále jen „provozní doba“).

(2) Režimy (frekvence) předkládání datových vstupů České národní bance závisí na věcném charakteru datového vstupu a stanoví se v rámci měsíčního období takto

- a) průběžně po celý měsíc, jedná-li se o datový vstup
1. zavedení klienta (kód operace „K“),
 2. ztotožnění klienta (kód operace „Z“),
 3. oprava (kód operace „O“),
 4. storno (kód operace „S“),
 5. výjimka (kód operace „V“),
- b) 1x měsíčně a pouze v období od 1. do 18. kalendářního dne měsíce, jedná-li se o datový vstup
1. uzávěrka (kód operace „U“),
 2. ukončení vstupů uzávěrky (kód operace „E“),
- c) průběžně v období od splatnění uzávěrky do prvního zaslání datového vstupu s kódem operace „U“ do další uzávěrky, jedná-li se o datový vstup
přečíslování (kód operace „P“)
- a to vždy pouze v provozní době (odstavec 1).

Případne-li poslední den lhůty na sobotu, neděli nebo den pracovního klidu, přesouvá se tento den na nejbližší předcházející pracovní den.

§ 8

Uzávěrka

- (1) V období stanoveném v § 7 odst. 2 písm. b) je banka povinna předat datové vstupy zobrazující věcně správně, aktuálně, přesně a úplně stav klientů a pohledávek evidovaný bankou k ultimu předchozího měsíce.
- (2) Stavem evidovaným k ultimu předchozího měsíce (den sestavení) se rozumí stav podle evidence banky ke konci posledního kalendářního dne měsíce předcházejícího měsíci fyzického předání datových vstupů.
- (3) Povinnost průběžného předkládání datových vstupů podle § 7 odst. 2 písm. a) není ustanoveními tohoto paragrafu dotčena.
- (4) Na podporu procesu přípravy povinných datových vstupů do uzávěrky je bankám k dispozici datový soubor obsahující datové vstupy banky po provedení předchozí uzávěrky a po zpracování průběžně předaných datových vstupů podle § 7 odstavec 2 písm. a) po této uzávěre.

§ 9

Provozní a technické podmínky předkládání datových vstupů, jejich zabezpečení

- (1) Předkládání datových vstupů je realizováno prostřednictvím pevných datových okruhů mezi Českou národní bankou a bankami.
- (2) Předkládání datových vstupů je technicky založeno na přímé komunikaci bank s centrální databází v České národní bance.
- (3) Datová komunikace mezi Českou národní bankou a bankami probíhá interaktivně nebo prostřednictvím datových dávek ve formě souborů.

- (4) Předkládané datové vstupy jsou banky povinny označit stanovenými identifikačními a řídicími údaji, vztahujícími se k danému datovému vstupu.
- (5) Z kontrolních a bezpečnostních důvodů jsou banky povinny opatřit datový vstup před předáním České národní bance elektronickým podpisem. Součástí programového řešení elektronického podpisu v bance je instalace bezpečnostních certifikátů na koncovém zařízení uživatele provádějícího elektronický podpis.
- (6) Datové vstupy lze předkládat České národní bance pouze po odsouhlasení oprávněnou osobou banky.
- (7) Popisy datových struktur, datových formátů datových vstupů, související provozně technické a bezpečnostní podmínky předkládání datových vstupů a podmínky přístupu uživatelů k datové komunikaci stanoví Česká národní banka v uživatelské dokumentaci.

§ 10

Česká národní banka

Česká národní banka odpovídá za

- a) stanovení a předání metodických, provozních a technických podmínek předkládání datových vstupů,
- b) přípravu bank na předkládání datových vstupů formou školení,
- c) provoz, správu a zabezpečení technického prostředí pro přípravu, předkládání, kontroly a zpracování datových vstupů, včetně nástrojů pro řízení přístupů uživatelů banky a nástrojů umožňujících sledování činností uživatelů,
- d) vystavování zpráv o přijetí nebo odmítnutí datových vstupů; v případě odmítnutí včetně uvedení důvodu odmítnutí,
- e) vystavování zpráv o výsledku zpracování datových vstupů,
- f) poskytování odborných konzultací a běžné metodické, provozní a technické podpory bankám,
- g) dostatečný časový předstih při předání nové verze metodických, provozních a technických podmínek bankám,
- h) poskytování nezbytné součinnosti bankám při vyřizování případných reklamací klientů na věcný obsah údajů předaných dle tohoto opatření České národní bance (§ 11 písm. k),
- i) informování bank o případných poruchách a mimořádných situacích bránících běžnému předkládání datových vstupů, pokud jejich trvání přesáhne v pracovních dnech dobu 8 hodin, včetně uvedení předpokládaného termínu obnovení běžných podmínek a stanovení postupu bank po dobu trvání poruchy nebo mimořádné situace,
- j) zabezpečení systému a ochranu individuálních údajů jednotlivých bank před neoprávněným užitím.

§ 11

Banky

Banka odpovídá za

- a) určení nejméně dvou a nejvýše tří vzájemně zastupitelných administrátorů uživatelů pověřených pro oblast správy přístupů uživatelů banky k datové komunikaci s Českou národní bankou ve smyslu tohoto opatření a jejich zaregistrování v České národní bance stanoveným způsobem,
- b) určení nejméně dvou vzájemně zastupitelných uživatelů odpovědných za technickou stránku předkládání datových vstupů,
- c) určení nejméně dvou vzájemně zastupitelných uživatelů odpovědných za věcnou stránku předkládání datových vstupů České národní bance; toto pověření je neslučitelné s pověřením rolí administrátora uživatelů, uvedenou pod písmenem a),
- d) zajištění řádného zrušení přístupu a odvolání certifikátu uživatele v případě skončení jeho pověření výkonem činností ve vztahu k datové komunikaci s Českou národní bankou,
- e) dodržování metodických, provozních a technických podmínek pro předkládání datových vstupů,
- f) soulad předávaných údajů s platnou verzí metodiky příslušného datového vstupu,
- g) věcnou správnost, aktuálnost, přesnost a úplnost předkládaných datových vstupů,
- h) provedení stanovených kontrol datových vstupů před jejich předáním,
- i) dodržení termínů, lhůt a režimů předkládání datových vstupů,
- j) provedení zpětné opravy nebo storna již zpracovaného datového vstupu, zjistí-li banka kdykoli poté rozdíl; rozdílem se rozumí jakákoli změna v evidenci banky, popřípadě jiná změna, v jejímž důsledku se obsah dříve předaného a zpracovaného datového vstupu liší od evidence banky nebo byl z jiného důvodu shledán věcně nesprávným,
- k) vyřizování případných reklamací klientů na věcný obsah údajů předaných dle tohoto opatření České národní bance, včetně vedení a archivace písemné evidence o těchto reklamacích,
- l) zabezpečení technického prostředí určeného pro přípravu, předkládání a zpracování datových vstupů, nástrojů pro registraci a řízení přístupů uživatelů banky a nástrojů pro sledování činností uživatelů,
- m) ochranu informací získaných, respektive dostupných, v souvislosti se skutečnostmi a činnostmi dle tohoto opatření, před neoprávněným užitím.

§ 12

Zrušovací ustanovení

Zrušuje se opatření České národní banky č. 5 ze dne 1. srpna 2001, kterým se stanoví metodika předkládání vybraných údajů bankami a pobočkami zahraničních bank České národní bance.

§ 13

Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 15. 8. 2002.

Guvernér
doc. Ing. Tůma, CSc. v. r.

Přílohy: č. 1 – č. 3

Sekce bankovní regulace
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Magdalena Pluskalová, tel. 2441 2119

PŘÍLOHY

Příloha č. 1 **Datové vstupy** – seznam, značení, odkazy

Příloha č. 2 **Metodické listy k datovým vstupům**

část 2.1 Metodické listy k datovým vstupům, části Společné (MLS01 - MLS02)

část 2.2 Metodické listy k datovým vstupům, části Klient (MLK01 - MLK14)

část 2.3 Metodické listy k datovým vstupům, části Pohledávka (MLP01 - MLP20)

Příloha č. 3 **Kontrolní podmínky datových vstupů**

část 3.1 Kontrolní podmínky datových vstupů - datová integrita vstupů (KPV01)

část 3.2 Kontrolní podmínky datových vstupů, části Klient (KPK01)

část 3.3 Kontrolní podmínky datových vstupů, části Pohledávka

Příloha č. 1

k opatření České národní banky č. 5/2002

Datové vstupy - seznam, značení, odkazy

Číslo a označení části datové věty	Číslo položky	Označení položky	Název položky	Předpis vyplnění	Metodický list číslo
I. část SPOLEČNÁ	I / 01	C_ZPRAVY	Pořadové číslo záznamu v rámci souboru		
	I / 02	K_OPER	Operace v CRÚ *)	RK0001	MLS01
	I / 03	PLATI_OD	Lhůta – počátek	DD.MM.YYYY	MLS02
	I / 04	PLATI_DO	Lhůta – konec	DD.MM.YYYY	MLS02
	I / 05	T_POL_S1	Kód přebírající banky		MLS03
	I / 06-08		Neobsazeno - technická rezerva		
II. část KLIENT	II / 01	ID_KLIENT	Identifikační kód klienta v CRÚ (CRÚ-IDK)		MLK01
	II / 02	K_OSOBA	Typ klienta	RK0002	MLK02
	II / 03	K_REZ	Rezident / nerezident	RK0003	MLK03
	II / 04	ICO	Identifikační číslo (IČO)		MLK04
	II / 05	Z_ECO	Zahraniční evidenční číslo (ZEČO)		MLK05
	II / 06	P_FORMA	Právní forma	BA0062	MLK06
	II / 07	SEKT	Ekonomický sektor	BA0036	MLK07
	II / 08	DIC	Daňové identifikační číslo (DIČ)		MLK08
	II / 09	O_NAZEVI	Obchodní název		MLK09
	II / 10	ULICE_S	Ulice - údaj příslušný sídlu (místu podnikání) firmy		MLK10
	II / 11	MESTO_S	Město - údaj příslušný sídlu (místu podnikání) firmy		MLK10
	II / 12	PSC_S	PSC - údaj příslušný sídlu (místu podnikání) firmy		MLK10
	II / 13	ZEME_S	Země - údaj příslušný sídlu (místu podnikání) firmy	BA0025	MLK10
	II / 14	ULICE_K	Ulice – kontaktní adresa		MLK11
	II / 15	MESTO_K	Město - kontaktní adresa		MLK11
	II / 16	PSC_K	PSC - kontaktní adresa		MLK11
	II / 17	ZEME_K	Země - kontaktní adresa	BA0025	MLK11
	II / 18	RC	Rodné číslo (datum narození)		MLK12
	II / 19	JMENO	Jméno		MLK13
	II / 20	PRIJMENI	Příjmení		MLK13
	II / 21	TITUL	Tituly		MLK14
	II / 22	T_POL_K1	Identifikační kód přebírajícího klienta v CRÚ (CRÚ-IDK)		MLK15
II / 23	T_POL_K2	Neobsazeno – technická rezerva		MLK15	
II / 24	T_POL_K3	Neobsazeno – technická rezerva		MLK15	
II / 25	T_POL_K4	Veřejná poznámka správy CRÚ		MLK15	
II / 26	T_POL_K5	Interní poznámka banky		MLK15	
III. část POHLEDÁVKA	III / 01	ORG_SLOZ	Organizační složka banky	BA0146	MLP01
	III / 02	K_ZAZ_POHL	Typ záznamu k pohledávce	RK0004	MLP02
	III / 03	C_RSML	Číslo rámcové smlouvy		MLP03
	III / 04	C_POHL	Číslo pohledávky		MLP04
	III / 05	C_TRANSE	Číslo tranše		MLP05
	III / 06	SYU_POHL	Syntetický účet pohledávky	TABSYU	MLP06
	III / 07	TYP_POHL	Typ pohledávky	CR0001	MLP07
	III / 08	UCEL_UV	Typ úvěru	BA0021	MLP08
	III / 09	ODVET_POHL	Odvětová specifikace pohledávky	CIS_5501_CS	MLP09
	III / 10	STAV_POHL	Stav pohledávky	CR0002	MLP10
	III / 11	DAT_VZN_POHL	Datum vzniku pohledávky	DD.MM.YYYY	MLP11
	III / 12	DAT_SPLAT	Datum splatnosti pohledávky	DD.MM.YYYY	MLP12

III / 13	DNY_PO	Dny po splatnosti		MLP13
III / 14	MENA	Měna pohledávky	BA0010	MLP14
III / 15	OBJEM_KC	Výše vzniklé pohledávky (rámce)		MLP15
III / 16	ZUST_KC	Zůstatek pohledávky		MLP16
III / 17	KOREKCE_KC	Korekce		MLP17
III / 18	JISTINA_PO_KC	Jistina po splatnosti		MLP18
III / 19	UROK_PO_KC	Úroky a poplatky po splatnosti		MLP19
III / 20	T_ZAJIS	Typ zajištění	BA0064	MLP20
III / 21	T_POL_P1	Datum odpisu		MLP21
III / 22	T_POL_P2	Nevyčerpaná část úvěru		MLP22
III / 23	T_POL_P3	Neobsazeno - technická rezerva		
III / 24	T_POL_P4	Neobsazeno - technická rezerva		
III / 25	T_POL_P5	Pole určené pro banku		MLP23
III / 26	T_POL_P6	Neobsazeno - technická rezerva		
III / 27	T_POL_P7	Nový K_ZAZ_POHL		MLP24
III / 28	T_POL_P8	Nové C_RSML		MLP24
III / 29	T_POL_P9	Nové C_POHL		MLP24
III / 30	T_POL_P10	Nové C_TRANSE		MLP24

*) informační databáze České národní banky Centrální registr úvěrů

Příloha č. 2, část 2.1
k opatření České národní banky č. 5/2002

**Metodické listy k datovým vstupům,
části Společné
(MLS01 - MLS02)**

<i>Číslo položky</i>	<i>Označení položky</i>	<i>Název položky</i>	<i>Předpis vyplnění</i>	<i>Metodický list číslo (odkaz)</i>
I / 01	C_ZPRAVY	Pořadové číslo záznamu v rámci souboru	*)	
I / 02	K_OPER	Operace v CRÚ	RK0001	MLS01
I / 03	PLATI_OD	Lhůta – počátek	DD.MM.YYYY	MLS02
I / 04	PLATI_DO	Lhůta – konec	DD.MM.YYYY	MLS02
I / 05	T_POL_S1	Nový kód banky	BA0001	MLS03
I / 06-08		Neobsazeno - technická rezerva		

*) stanoví uživatelská dokumentace k informační databázi CRÚ

Metodický list	MLS01
Označení položky	K OPER
Název položky	Operace CRÚ
Typ položky	a1
Popis	Určení typu požadavku banky
Předpis vyplnění	Referenční kódy CRÚ - RK0001
Hodnoty vyplnění	K, Z, U, E, O, S, P

Metodický výklad:

V položce se uvádí kód, který jednoznačně určuje:

- a) typ datového vstupu z hlediska požadavku banky na způsob zpracování datového vstupu v CRÚ,
b) frekvenci předávání datového vstupu bankou do CRÚ.

ad a) **Typy datových vstupů** bank do CRÚ:

K = Zavedení nového klienta do CRÚ

Z pohledu banky první záznam o klientovi do CRÚ.

Z = Ztotožnění

Ztotožňováním dat o klientovi v rámci databáze CRÚ se rozumí odstranění případných dočasně přípustných rozdílů ve vybraných údajích identifikujících klienta, předaných do CRÚ více bankami, tj. uvedení těchto údajů do souladu s úředními dokumenty identifikujícími klienta. Datový vstup s kódem operace „Z“ zasílá banka výlučně na základě předchozí výzvy správy databáze CRÚ. Jedná se o specifický datový vstup banky se "stanoviskem" (=údaji) do procesu ztotožňování dat o konkrétním klientovi v rámci celé databáze CRÚ.

U = Uzávěrka

Předání kompletního souboru datových vstupů o všech jednotlivých klientech a jednotlivých pohledávkách banky platných k ultimu uzavíraného měsíce.

E = Ukončení vstupů uzávěrky

Předání specifického záznamu oznamujícího ukončení předání všech uzávěrkových datových vstupů banky za dané období.

O = Oprava

Zpětná změna datového obsahu jedné, více nebo všech položek, které již byly promítnuty do databáze registru.

Provádí-li banka opravu údajů o klientovi, předává v datové větě, části II. Klient pouze povinné identifikační údaje o klientovi a (opravený) obsah položky, které se oprava týká.

Provádí-li banka opravu údajů o pohledávce, předává v datové větě, části III. Pohledávka všechny stanovené položky datové věty (tzn. identifikační, opravované, beze změn).

S = Storno

Z pohledu banky úplný výmaz již zpracovaného datového vstupu o klientovi nebo pohledávce z CRÚ. Kód operace „S“ použije banka také, chce-li stornovat („odvolat“) oznámení o ukončení předání všech uzávěrkových datových vstupů banky za dané období, tj. stornovat záznam s kódem operace „E“.

V = Výjimka

Operace sloužící k jednorázovému předání dat o pohledávkách odepsaných v období od 1. ledna 1997 do 31. prosince 2001. Kód operace „V“ použije banka také pokud bude v budoucnosti tyto záznamy opravovat.

P = Přechíslování

Operace určená:

- a) ke změně identifikátorů pohledávky (K_ZAZ_POHL, C_RSML, C_POHL, C_TRANSE) zpětně v celé historii pohledávky,
- b) ke změně položek TYP_POHL, UCEL_UV a DAT_VZN_POHL zpětně v celé historii pohledávky,
- c) ke změně klienta, za kterým je pohledávka vykazována,
- d) k převodu pohledávek na jinou banku (např. z důvodů fúze či zániku banky).

Kód operace „P“ banka může použít pouze po předchozím souhlasu správce CRÚ.

Poznámka:

Sestavení datové věty v závislosti na konkrétním kódu viz metodické pomůcky MPS01 („Vzor sestavení datové věty dle kódu operace“) a MPK01 („Předpis sestavení datové věty, části klient, dle typu klienta“).

ad b) **Frekvence předávání datových vstupů** bankami do CRÚ:

- je-li kód operace = **K, Z, O, S, V**, předává banka datové vstupy **průběžně**,
- je-li kód operace = **P**, předává banka záznam v období od splatnění uzávěrky do prvního zaslání datového vstupu s kódem „U“ do další uzávěrky,
- je-li kód operace = **U** nebo **E**, předává banka datové vstupy **povinně minimálně 1x za měsíc**, ve stanoveném období, tj. od 1. do 18. kalendářního dne měsíce včetně, případně-li tento den na sobotu, neděli nebo svátek, přesouvá se termín na nejbližší předcházející pracovní den.

Výskyt :

Položka se vyplňuje **vždy**.

Metodický list	MLS02
Označení položky	PLATI_OD, PLATI_DO
Název položky	Lhůta – počátek, Lhůta – konec
Typ položky	d10
Popis	Určení lhůty, datumu
Předpis vyplnění	DD.MM.YYYY
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce / položkách se uvádí datum / datumy specifikující časové podmínky datového vstupu takto:</p> <ul style="list-style-type: none"> – je-li kód operace = K (zavedení klienta), Z (ztotožnění klienta) nebo S (storno), pak: <ul style="list-style-type: none"> – položka PLATI_OD obsahuje datum dne předání datového vstupu; – položka PLATI_DO se nevyplňuje. – je-li kód operace = U (uzávěrka), pak: <ul style="list-style-type: none"> – položka PLATI_OD obsahuje datum ultima měsíce, za který banka předává datové vstupy do uzávěrky; – položka PLATI_DO se nevyplňuje. – je-li kód operace = E (ukončení vstupů uzávěrky), pak: <ul style="list-style-type: none"> – položka PLATI_OD obsahuje datum ultima měsíce, za který banka ukončuje datové vstupy do uzávěrky; – položka PLATI_DO se nevyplňuje. – je-li kód operace = O (oprava), pak datumy v položkách PLATI_OD, PLATI_DO určují počátek a konec období, za které má být původně předaný datový vstup nahrazen nyní předávaným datovým vstupem, tj.: <ul style="list-style-type: none"> – do položky PLATI_OD se uvede datum, od kterého má být provedena oprava; – do položky PLATI_DO se uvede poslední den působnosti opravy. <p><i>Příklady:</i></p> <p>1) <i>Oprava údajů o pohledávce za uzávěrková období březen – květen 2002 (tj. za 3 měsíce – březen, duben a květen):</i> PLATI_OD : 31. 03. 2002 (tj. datum ultima prvního opravovaného uzávěrkového období) PLATI_DO : 29. 06. 2002 (tj. datum ultima měsíce následujícího po období, pro které platí oprava, minus jeden den)</p> <p>2) <i>Oprava údajů o klientovi s chybou ve vyplnění v poli (např. ULICE_S), která nastala 19. března (např. datum zavedení klienta bankou):</i> PLATI_OD : 19. 03. 2002 (tj. datum počátku opravy) PLATI_DO : datum dne předání datového vstupu</p> – je-li kód operace = V (výjimka), pak: <ul style="list-style-type: none"> – položka PLATI_OD obsahuje datum 31.12. 2001; – položka PLATI_DO se nevyplňuje. – je-li kód operace = P (přečíslování), pak: <ul style="list-style-type: none"> – položka PLATI_OD obsahuje datum dne předání datového vstupu; – položka PLATI_DO se nevyplňuje. <p>Výskyt:</p>	

Položka **PLATI_OD** se vyplňuje vždy.
 Položka **PLATI_DO** se vyplňuje, je-li kód operace (K_OPER) = O.

Metodický list	MLS03
Označení položky	T_POL_S1
Název položky	Nový kód banky
Typ položky	n4
Popis	Určení kódu přebírající banky
Předpis vyplnění	BA0001
Hodnoty vyplnění	

Metodický výklad:

V položce se uvádí kód banky, která přebírá pohledávku za klientem. Použití pole se váže na předchozí souhlas věcného správce CRÚ.

Poznámka:

Postup je určen pro převody velkých částí portfolia např. při fúzi, zániku banky apod.
 Jednotlivé převody pohledávek jsou řešeny prostřednictvím kódů v poli STAV_POHL (viz MLP10).

Výskyt:

Položka se **vyplňuje povinně** pro operaci Přečíslování (K_OPER = P), pokud banka převádí pohledávku do jiné banky.

Položka se **nevyplňuje** pro kódy operací (K_OPER) = K, Z, U, E, O, S.

Příloha č. 2, část 2.2
k opatření České národní banky č. 5/2002

**Metodické listy k datovým vstupům,
části Klient
(MLK01 – MLK15)**

<i>Číslo položky</i>	<i>Označení položky</i>	<i>Název položky</i>	<i>Předpis vyplnění</i>	<i>Metodický list číslo (odkaz)</i>
II / 01	ID_KLIENT	Identifikační kód klienta v CRÚ (CRÚ-IDK)		MLK01
II / 02	K_OSOBA	Typ klienta	RK0002	MLK02
II / 03	K_REZ	Rezident / nerezident	RK0003	MLK03
II / 04	ICO	Identifikační číslo (IČO)		MLK04
II / 05	Z_ECO	Zahraniční evidenční číslo (ZEČO)		MLK05
II / 06	P_FORMA	Právní forma	BA0062	MLK06
II / 07	SEKT	Ekonomický sektor	BA0036	MLK07
II / 08	DIC	Daňové identifikační číslo (DIČ)		MLK08
II / 09	O_NAZEV	Obchodní název		MLK09
II / 10	ULICE_S	Ulice - údaj příslušný sídlu (místu podnikání) firmy		MLK10
II / 11	MESTO_S	Město - údaj příslušný sídlu (místu podnikání) firmy		MLK10
II / 12	PSC_S	PSČ - údaj příslušný sídlu (místu podnikání) firmy		MLK10
II / 13	ZEME_S	Země - údaj příslušný sídlu (místu podnikání) firmy	BA0025	MLK10
II / 14	ULICE_K	Ulice - kontaktní adresa		MLK11
II / 15	MESTO_K	Město - kontaktní adresa		MLK11
II / 16	PSC_K	PSČ - kontaktní adresa		MLK11
II / 17	ZEME_K	Země - kontaktní adresa	BA0025	MLK11
II / 18	RC	Rodné číslo (datum narození)		MLK12
II / 19	JMENO	Jméno		MLK13
II / 20	PRIJMENI	Příjmení		MLK13
II / 21	TITUL	Tituly		MLK14
II / 22	T_POL_K1	Identifikační kód přebírajícího klienta v CRÚ (CRÚ_IDK)		MLK15
II / 23	T_POL_K2	Neobsazeno – technická rezerva		MLK15
II / 24	T_POL_K3	Neobsazeno – technická rezerva		MLK15
II / 25	T_POL_K4	Veřejná poznámka správy CRÚ		MLK15
II / 26	T_POL_K5	Interní poznámka banky		MLK15

Metodický list	MLK01
Označení položky	ID_KLIENT
Název položky	Identifikační kód klienta v CRÚ (CRÚ-IDK)
Typ položky	n12
Popis	Jedinečné číslo klienta v CRÚ
Předpis vyplnění	
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí jedinečné číslo klienta, které slouží k jednoznačné identifikaci záznamu o klientovi v CRÚ.</p> <p>Výskyt:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. při <u>zavádění</u> nového klienta do CRÚ (K_OPER = K) se položka ID_KLIENT nevyplňuje, neboť je předáván první záznam o klientovi. Údaje tohoto klienta jsou porovnány se záznamy v CRÚ, <ol style="list-style-type: none"> a) v případě, že se u zaváděného klienta jednoznačně prokáže neexistence v CRÚ, je automaticky systémem vygenerováno a přiděleno klientovi nové CRÚ-IDK, b) v případě, že se prokáže existence klienta v CRÚ, je automaticky systémem klientovi přiděleno již existující CRÚ-IDK, c) pokud však dle zadaných dat nelze jednoznačně prokázat existenci či neexistenci klienta v CRÚ, není možné přidělit CRÚ-IDK. Neúspěšně zavádějící banka je o tomto stavu informována a ve spolupráci se správcem dořeší zavedení klienta, tzn. přidělení CRÚ-IDK. Přidělené CRÚ-IDK je následně sděleno bance. 2. jsou-li předávána data o klientovi do CRÚ v rámci: <ul style="list-style-type: none"> <u>Ztotožňování dat o klientovi</u> (K_OPER = Z), <u>Uzávěrky</u> (K_OPER = U), <u>Opravy</u> (K_OPER = O), <u>Storna</u> (K_OPER = S), <u>Přečíslování</u> (K_OPER = P), se položka vyplňuje vždy. <p>Systém v rámci identifikace nejprve porovná hodnotu položky ID_KLIENT s hodnotami vedenými v CRÚ. Záznam, který obsahuje neexistující CRÚ-IDK, je vrácen bance včetně chybového hlášení. Kontroly ostatních identifikačních položek nejsou v tomto případě již prováděny.</p> <p>Aktualizace: nepřípustná</p> <p>Poznámka: Pokud banka nemohla ze závažných důvodů řádně zavést klienta (K_OPER = K) během uzavíraného měsíce (ale jeho pohledávky je povinna k ultimu tohoto měsíce vykázat), pak v rámci uzávěrkových vstupů (K_OPER = U) předá nového klienta s pohledávkou a povinně uvede v položce CRÚ-IDK nuly (minimálně 6 nul, maximálně 12 nul).</p> 	

Metodický list	MLK02
Označení položky	K_OSOBA
Název položky	Typ klienta
Typ položky	a2
Popis	Definice typu klienta dle struktury identifikačních údajů
Předpis vyplnění	Referenční kódy CRÚ - RK0002
Hodnoty vyplnění	PA, FA, PN, FN
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí referenční kód, který definuje typ klienta dle struktury identifikačních údajů:</p> <p>PA - právnická osoba s IČO, FA - fyzická osoba podnikatel s IČO, PN - právnická osoba bez IČO, FN - fyzická osoba podnikatel bez IČO.</p> <p>Pro účely CRÚ se rozumí:</p> <p><u>Právnickou osobou s IČO (PA)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - obchodní společnosti s výjimkou bank a centrálních bank, - družstvo, - sdružení s výjimkou sdružení bez právní subjektivity*), - jednotky územní samosprávy, - zahraniční právnická osoba, která má oprávnění podnikat na území ČR - je zapsána do obchodního rejstříku, má zde podnik nebo jeho organizační složku, - jiné subjekty, o kterých to stanoví zákon. <p>*) Sdružení bez právní subjektivity není právnickou osobou, nemůže být účastníkem právních vztahů, mít práva a závazky, nemůže jednat vůči třetím osobám. Mohou to být tedy pouze účastníci, kteří sami (resp. prostřednictvím zmocněnců) jednají svým jménem ve prospěch či k tíži sdružení.</p> <p>Sdružení představuje pouze určitou formu spolupráce, která vzniká na základě smluvního vztahu mezi účastníky sdružení za účelem dosažení určitého společného cíle = např. společně podnikání. Účastníky podnikatelského sdružení mohou být jak fyzické osoby podnikatelé, tak právnické osoby.</p> <p>Účastníci se ve smlouvě mohou dohodnout o názvu sdružení. Přijatý název však nelze považovat za obchodní firmu podle obchodního zákoníku, účastník jej může uvést vedle svého jména a příjmení, resp. obchodní firmy, k vyjádření skutečnosti, že jedná právě ve věci, týkající se sdružení.</p> <p><u>Fyzickou osobou podnikatelem s IČO (FA)</u></p> <p>Fyzická osoba, která provozuje podnikatelskou činnost samostatně vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku a je evidována v příslušném rejstříku podnikatelské činnosti. Zahraniční fyzická osoba podnikatel, která má oprávnění podnikat na území ČR - je zapsána do obchodního rejstříku**) a má zde podnik nebo jeho organizační složku.</p> <p>**) Fyzické osoby, které podnikají na území ČR, ale jejich bydliště se nachází v některém z členských států Evropské unie nebo v jiném státě tvořícím Evropský hospodářský prostor, nemají povinnost zápisu do obchodního rejstříku. Pro tyto fyzické osoby platí stejný režim jako pro české fyzické osoby, tj. podnikají na základě živnostenského či jiného oprávnění.</p> <p><u>Právnickou osobou bez IČO (PN), fyzickou osobou podnikatelem bez IČO (FN)</u></p> <p>Zahraniční právnická osoba nebo fyzická osoba podnikatel, která neprovozuje podnikatelskou činnost na území ČR.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje vždy.</p>	

Komentář:

Klientem se z hlediska CRÚ rozumí právnické osoby tuzemské i zahraniční s výjimkou bank a centrálních bank a fyzické osoby podnikatelé tuzemští i zahraniční.

Do registru jako klienti tedy nevstupují banky včetně ČNB, fyzické osoby – občané, fyzické osoby vykonávající duševní nebo tvůrčí činnost podle autorského zákona (zákon č. 121/2000 Sb.), která nenaplňuje znaky podnikání podle obchodního zákoníku (č. 513/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů) a dále fyzické osoby hodlající provádět zprostředkovatelskou činnost pro stavební spořitelny a fyzické osoby, které vykonávají zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví (zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví).

Poznámka 1:

Dojde-li ke změně typu klienta z důvodu přemístění sídla a ekonomických aktivit právnické osoby ze zahraničí na území České republiky (ČR) / z území ČR do zahraničí (změna z PN na PA / z PA na PN), předává banka datový vstup se změnou typu klienta pouze v interaktivním režimu, dávková komunikace není v tomto případě povolena.

Poznámka 2:

Informace o vzniku pohledávky za účastníky sdružení bez právní subjektivity musí být předána do CRÚ. Jako klient se zavede subjekt definovaný jako smluvní "protistrana" banky, tj. konkrétní fyzická osoba podnikatel s IČO (FA) nebo právnická osoba s IČO (PA).

Identifikační údaje o tomto klientovi předávané do CRÚ musí být plně v souladu s oficiálními dokumenty klienta, tzn. není možné užívat název sdružení (ani vedle oficiálního názvu).

Způsob předání informace o klientovi do CRÚ v souvislosti se vznikem pohledávky za účastníky sdružení bez právní subjektivity do CRÚ závisí na ujednání ve smluvní dokumentaci:

- pokud je smlouva uzavřena pouze s jedním členem sdružení, tzn. smlouvu uzavřel jako společný zmocněnec za všechny účastníky sdružení (resp. uvedl vedle svého jména a příjmení / obchodní firmy název sdružení), je do CRÚ zaveden pouze zmocněnec s úplnou pohledávkou jako konkrétní fyzická osoba podnikatel s IČO (FA) nebo právnická osoba s IČO (PA),
- pokud je smlouva uzavřena se dvěma či více členy sdružení, je každý účastník zaveden samostatně s příslušným podílem na pohledávce jako konkrétní fyzická osoba podnikatel s IČO (FA) nebo právnická osoba s IČO (PA).

Vazba na položku:

ULICE S, MESTO S, PSC S, ZEME S

Číslo metodického listu[MLK10](#)

Metodický list	MLK03
Označení položky	K_REZ
Název položky	Rezident / nerezident
Typ položky	a1
Popis	Určení, zda je klient rezidentem či nerezidentem
Předpis vyplnění	Referenční kódy CRÚ - RK0003
Hodnoty vyplnění	A, N
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí referenční kód, jehož účelem je rozlišení klientů dle umístění sídla jejich ekonomických aktivit (na / mimo území ČR) a doby působení na tomto území:</p> <p>A (význam "ano") - rezident, N (význam "ne") - nerezident.</p> <p>Pro účely CRÚ se rozumí:</p> <p><u>Rezidentem</u> Ekonomický subjekt (institucionální jednotka), který má centrum zájmu na ekonomickém území České republiky (ČR), tj. působí na tomto území po dobu alespoň jednoho roku. Za rezidenta se rovněž považuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - subjekt, který působí na tzv. teritoriálních enklávách, tj. na územích, nad kterými v souladu s mezinárodními dohodami vykonává ČR výsadní právo, - subjekt – fyzická osoba, která dočasně (na dobu kratší než jeden rok) opouští území ČR (obchodníci, podnikatelé, atd.), - subjekt, který je vlastníkem pozemků a budov ležících na území ČR, a to v případě transakcí s těmito pozemky a budovami, <p><u>Nerezidentem</u> Ekonomický subjekt (institucionální jednotka), který má centrum zájmu mimo ekonomické území ČR. Za nerezidenta se rovněž považuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - subjekt, který sídlí a působí na území ČR déle než jeden rok, ale na základě mezinárodních dohod má statut svrchovanosti (mezinárodní organizace, atd.) - oddělená část národní mateřské institucionální jednotky (působící na území ČR), která po dobu delší než jeden rok působí v zahraničí (pobočky, filiálky, atd.) - subjekt, který sídlí a působí v ČR a je vlastníkem pozemků a budov ležících mimo území ČR, a to v případě transakcí s těmito pozemky a budovami. <p>Výskyt: Položka se vyplňuje vždy.</p>	

Metodický list	MLK04
Označení položky	ICO
Název položky	Identifikační číslo (IČO)
Typ položky	n8
Popis	IČO klienta dle údajů výpisu z příslušného registru
Předpis vyplnění	lze vyplnit bez nevýznamových (řídících) nul zleva
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí identifikační číslo (IČO) klienta dle údajů výpisu z příslušné zákonem upravené evidence. Obsah položky slouží k jednoznačné identifikaci záznamu o klientovi v CRÚ.</p> <p>Zdroj: obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík nebo jiná zákonem upravená evidence</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje vždy, pokud je klient definován jako právnická osoba s IČO (PA) nebo fyzická osoba podnikatel s IČO (FA).</p> <p>Položka se nevyplňuje, pokud je klient definován jako právnická osoba bez IČO (PN) nebo fyzická osoba podnikatel bez IČO (FN).</p> <p>Aktualizace: nepřípustná</p> <p>Komentář: <u>Identifikační čísla přiděluje:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> právníkům osobám zapsaným do obchodního rejstříku, zahraničním osobám a organizačním složkám zahraničních osob, nadacím a nadačním fondům a obecně prospěšným společnostem rejstříkový soud, fyzickým osobám provozujícím živnost živnostenský úřad, sdružením, politickým stranám a politickým hnutím Ministerstvo vnitra, církvím, náboženským společnostem a jiným právníkům osobám, které odvozují svou právní subjektivitu od církví a náboženských společností, Ministerstvo kultury, ostatním ekonomickým subjektům Český statistický úřad, tj. <ul style="list-style-type: none"> - právníkům osobám, které se nezapisují do obchodního rejstříku, nadačního rejstříku nebo rejstříku obecně prospěšných společností, - organizačním složkám státu, - fyzickým osobám s oprávněním k podnikatelské činnosti vydaným jiným orgánem než živnostenským úřadem. <p>Poznámka: Identifikační čísla jsou v CRÚ kontrolována metodou Modullo 11 Addo. V případě, že banka zavádí nového klienta s platným IČO s chybnou syntaxí (tzn. záznam by neprošel úspěšně kontrolou), kontaktuje správce CRÚ, který umožní přijetí a zpracování tohoto datového vstupu v systému CRÚ.</p>	
Vazba na položku:	Číslo metodického listu
K_OSOBA	MLK02

Metodický list	MLK05
Označení položky	Z_ECO
Název položky	Zahraniční evidenční číslo (ZEČO)
Typ položky	an30
Popis	Identifikační číslo zahraničního klienta dle zahraniční evidence
Předpis vyplnění	
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí identifikační číslo zahraničního klienta dle zahraniční evidence (např. identifikační číslo uvedené ve zřizovací listině zahraničního podnikatelského subjektu). Obsah položky slouží k jednoznačné identifikaci záznamu o klientovi v CRÚ.</p> <p>Zdroj: zahraniční evidence (např. Slovenská republika - Obchodný register vedený Ministerstvom Spravodlivosti SR), systém CRÚ (za výjimečných, níže specifikovaných podmínek)</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje vždy, pokud je klient definován jako právnická osoba bez IČO (PN) nebo fyzická osoba podnikatel bez IČO (FN).</p> <p>Položka se nevyplňuje, pokud je klient definován jako právnická osoba s IČO (PA) nebo fyzická osoba podnikatel s IČO (FA).</p> <p>Pouze ve výjimečných případech, kdy je do CRÚ zaváděn nový klient – právnická osoba bez IČO (PN) nebo fyzická osoba podnikatel bez IČO (FN), jehož identifikační číslo není možné ze závažných důvodů vyplnit, je povoleno položku doplnit nulami (minimálně 6 nul, maximálně 30 nul). Systém při kontrole nepovažuje tuto hodnotu za chybné vyplnění, ale tento stav oznámí správci CRÚ. Pokud klient</p> <p>a) je již v CRÚ evidován, bance je sdělena stávající hodnota položky Z_ECO (dle zahraniční evidence, příp. náhradní), b) není dosud evidován v CRÚ, bance je předáno náhradní evidenční číslo. Náhradní číslo je tvořeno kódem země (1. a 2. pozice) a jedinečným pořadovým číslem klienta generovaným systémem CRÚ (3.- n. pozice).</p> <p>Banka je povinna předané evidenční číslo klienta nadále používat při komunikaci s CRÚ.</p> <p>Poznámka: Banka má povinnost bez zbytečného odkladu zjistit a doplnit do CRÚ u klientů, kteří mají sídlo / místo podnikání na území státu, který vede obdobné rejstříky jako ČR, skutečné zahraniční evidenční číslo klienta.</p>	
Vazba na položku:	Číslo metodického listu
K_OSOBA	MLK02

Metodický list	MLK06
Označení položky	P_FORMA
Název položky	Právní forma
Typ položky	n3
Popis	Určení právní formy klienta
Předpis vyplnění	Číselník ČNB - BA0062 (výběr)
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí kód právní formy dle číselníku BA0062. Obsah položky slouží k jednoznačné identifikaci záznamu o klientovi.</p> <p>Přípustné kódy právní formy v závislosti na typu klienta:</p> <ul style="list-style-type: none"> • právnická osoba s IČO (PA) Přípustné kódy: 111 – 921, 951 – 955, 959 • fyzická osoba podnikatel s IČO (FA) Přípustné kódy: 101 – 106, 961 • právnická osoba bez IČO (PN), fyzická osoba podnikatel bez IČO (FN) Přípustný kód: 970 <p>Výskyt: Položka se vyplňuje vždy.</p> <p>Komentář: Číselník BA0062 obsahuje samostatné členění pro zahraniční klienty, kteří mají oprávnění podnikat na území České republiky (ČR):</p> <ul style="list-style-type: none"> - nahrazení kódu 421 – zahraniční právnická osoba (PO) kódy: 951 – zahraniční PO s IČO – akciová společnost, 952 – zahraniční PO s IČO – společnost s ručením omezeným, 953 – zahraniční PO s IČO – veřejná obchodní společnost, 954 – zahraniční PO s IČO – komanditní společnost, 955 – zahraniční PO s IČO – družstvo, 959 – zahraniční PO s IČO – ostatní, - nahrazení kódu 422 – zahraniční fyzická osoba kódem 961 – zahraniční fyzická osoba podnikatel s IČO <p>Pro zahraniční osoby (právnické osoby a fyzické osoby podnikatele), které neprovozují podnikatelskou činnost na území ČR (referenční kód PN, FN) je v číselníku BA0062 určen jediný kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 970 – zahraniční osoba bez IČO (bez oprávnění podnikat v ČR) 	
Vazba na položku:	Číslo metodického listu
K_OSOBA	MLK02

Metodický list	MLK07
Označení položky	SEKT
Název položky	Ekonomický sektor
Typ položky	n7
Popis	Určení ekonomického sektoru klienta s rozlišením klientů na rezidenty a nerezidenty
Předpis vyplnění	Číselník ČNB - BA0036 (výběr)
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí kód ekonomického sektoru dle číselníku BA0036.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje vždy.</p> <p>Komentář: Číselník BA0036 obsahuje samostatné členění v části nerezidentů. Položka SEKT má vazbu na položku K_REZ. Pokud je klient definován jako rezident, tato položka musí být vyplněna kódem z číselníku BA0036 začínajícím číslicí 1, pokud je klient nerezidentem číslicí 2.</p>	
Vazba na položku:	Číslo metodického listu:
K_REZ	MLK03

Metodický list	MLK08
Označení položky	DIC
Název položky	Daňové identifikační číslo (DIČ)
Typ položky	n14
Popis	Daňové identifikační číslo přidělené klientovi finančním úřadem dle místní příslušnosti
Předpis vyplnění	000-00000000, 000-XXXXXXXXYYY, 000-XXXXXXXXYYYY
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí daňové identifikační číslo (DIČ) klienta přidělené finančním úřadem dle místní příslušnosti.</p> <p>Zdroj: obchodní listiny klienta, databáze finančních úřadů (ARES)</p> <p>Výskyt: Položka se může vyplnit u klientů typu právnická osoba s IČO (PA) nebo fyzická osoba podnikatel s IČO (FA).</p> <p>Jedná-li se o typ klienta právnická osoba bez IČO (PN) nebo fyzická osoba podnikatel bez IČO (FN), položka se nevyplňuje.</p> <p>Poznámka:</p> <p>a) 12místná DIČ (000-00000000) jsou kontrolována metodou Modullo 11 Addo, b) 14místná DIČ (000-XXXXXXXXYYYY) jsou kontrolována metodou Modullo 11, c) 13místná DIČ (000-XXXXXXXXYYY) nejsou kontrolována.</p>	
Vazba na položku:	Číslo metodického listu:
K_OSOBA	MLK02

Metodický list	MLK09
Označení položky	O_NAZEV
Název položky	Obchodní název
Typ položky	an254
Popis	Název, pod kterým klient činí právní úkony
Předpis vyplnění	
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí obchodní název dle údajů výpisu z příslušné zákonné evidence (tuzemské, zahraniční), pod kterým klient činí právní úkony. Obsah položky slouží k jednoznačné identifikaci záznamu o klientovi v CRÚ.</p> <p>Zdroj: obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík nebo jiná zákonem upravená evidence, resp. zahraniční evidence</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje vždy.</p> <p>Komentář: Obchodním názvem je:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. pro osobu zapsanou v obchodním rejstříku obchodní firma, <ol style="list-style-type: none"> a) firmou fyzické osoby musí být vždy její <u>jméno a příjmení</u>, firma fyzické osoby může obsahovat <u>dodatek</u> odlišující osobu podnikatele nebo druh podnikání, b) firmou obchodní společnosti nebo družstva a dalších právnických osob je <u>název</u>, pod kterým jsou zapsány do obchodního rejstříku, součástí firmy právnických osob je i <u>dodatek označující jejich právní formu</u>. 2. pro osoby nezapsané v obchodním rejstříku, <ol style="list-style-type: none"> a) jsou-li fyzickou osobou, <u>jméno a příjmení</u>, b) jsou-li právnickou osobou, <u>název</u>, pod kterým činí právní úkony. <p>U svého jména a příjmení nebo u názvu může podnikatel nezapsaný v obchodním rejstříku užívat při podnikání odlišující dodatek nebo další označení za předpokladu, že nepůsobí klamavě a jeho užívání je v souladu s právními předpisy i dobrými mravy soutěže, takový dodatek nebo označení není firmou a je chráněno právem proti nekalé soutěži.</p> <p>Poznámka: Při kontrole jsou tolerovány rozdíly mezi velkými a malými písmeny, v diakritice, ve vložení mezer, v tečkách, čárkách za slovy a ve vybraných zkratkách s více přípustnými hodnotami (př. s.r.o. / spol. s r.o.,...).</p> <p>Při kontrole je však vyžadováno uvedení tečky za posledním písmenem zkratky právní formy, která je nezbytná k oddělení této zkratky od názvu a samostatnému testování obou částí.</p>	

Metodický list	MLK10
Označení položky	ULICE_S, MESTO_S, PSC_S, ZEME_S
Název položky	Ulice, Město, PSČ, Země
Typ položky	an80, a80, an20, a2
Popis	Adresa sídla firmy, místa podnikání
Předpis vyplnění	5místný číselný údaj bez mezer (99999), jedná-li se o klienta se sídlem / místem podnikání v ČR, Číselník ČNB - BA0025 (výběr)
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položkách se uvádí adresa sídla právnické osoby nebo místa podnikání fyzické osoby dle údajů výpisu z příslušné zákonné evidence (tuzemské, zahraniční). Obsah položky ZEME_S slouží k jednoznačné identifikaci záznamu o klientovi v CRÚ.</p> <p>Zdroj: obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík nebo jiná zákonem upravená evidence, resp. zahraniční evidence</p> <p>Výskyt: Položky ULICE_S, PSC_S se vyplňují povinně, jsou-li součástí adresy klienta. Položky MESTO_S, ZEME_S se vyplňují vždy.</p> <p>Komentář: <u>Pro typ klienta právnická osoba s IČO (PA), fyzická osoba podnikatel s IČO (FA)</u> - je sídlem právnické osoby a místem podnikání fyzické osoby adresa zapsaná jako její sídlo nebo místo podnikání v obchodním rejstříku nebo v jiné zákonem upravené evidenci, - je v položce ZEME_S povolena pouze hodnota vyplnění CZ (viz číselník BA0025).</p> <p><u>Pro typ klienta právnická osoba bez IČO (PN), fyzická osoba podnikatel bez IČO (FN)</u> - je vyplněna adresa dle dokumentace zahraniční osoby předané při uzavírání úvěrového obchodu, - jsou v položce ZEME_S povoleny všechny hodnoty vyplnění kromě CZ (viz číselník BA0025).</p> <p>Poznámka 1: Právnická osoba založená podle práva cizího státu za účelem podnikání, která má sídlo v zahraničí, může přemístit své sídlo na území České republiky (ČR), jestliže to umožňuje mezinárodní smlouva. To platí i pro přemístění sídla české právnické osoby do zahraničí. <u>Tato skutečnost má za následek změnu typu klienta</u> z právnická osoba bez IČO (PN) na právnická osoba s IČO (PA), resp. z PA na PN.</p> <p>Poznámka 2: Při kontrole jsou tolerovány rozdíly mezi velkými a malými písmeny, v diakritice, ve vložení mezer, v tečkách a čárkách za slovy.</p>	
Vazba na položku:	Číslo metodického listu
K_OSOBA	MLK02

Metodický list	MLK11
Označení položky	ULICE_K, MESTO_K, PSC_K, ZEME_K
Název položky	Ulice, Město, PSČ, Země
Typ položky	an80, a80, an20, a2
Popis	Kontaktní adresa
Předpis vyplnění	, , , Číselník ČNB - BA0025 (výběr)
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položkách se uvádí kontaktní adresa klienta, která je určena pro interní využití příslušné banky. Jedná se o adresu, která je využívána pro operativní komunikaci s klientem, v případě, že k tomuto účelu není používána adresa sídla, resp. místa podnikání klienta.</p> <p>Výskyt: Položky se mohou vyplnit pro všechny typy klientů.</p> <p>Komentář: Každá banka má možnost vyplnit jednu kontaktní adresu k témuž klientovi, tzn. záznamy různých bank se v těchto položkách mohou lišit. Vstupy o klientovi do CRÚ předávané z jedné určité banky musí být jednotné. Za platný údaj o kontaktní adrese se považuje naposledy došlý datový vstup s kontaktní adresou klienta z dané banky.</p> <p>Poznámka: Při kontrole jsou tolerovány rozdíly mezi velkými a malými písmeny, v diakritice, ve vložení mezer, v tečkách a čárkách za slovy.</p>	

Metodický list	MLK12
Označení položky	RC
Název položky	Rodné číslo
Typ položky	n10
Popis	Údaj identifikující fyzickou osobu podnikatele a) rodné číslo (RČ) b) datum narození u zahraniční fyzické osoby
Předpis vyplnění	XXXXXXXXYYY, XXXXXXYYYYY, DD.MM.YYYY
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí rodné číslo fyzické osoby podnikatele, resp. datum narození zahraniční fyzické osoby podnikatele. Obsah položky slouží k jednoznačné identifikaci záznamu o klientovi v CRÚ.</p> <p>Zdroj: obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík nebo jiná zákonem upravená evidence, resp. zahraniční evidence.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje vždy, pokud je klient definován jako fyzická osoba podnikatel s IČO (FA) nebo fyzická osoba podnikatel bez IČO (FN).</p> <p>Položka se nevyplňuje, pokud je klient definován jako právnická osoba s IČO (PA) nebo právnická osoba bez IČO (PN).</p> <p>Aktualizace: nepřípustná</p> <p>Poznámka: <u>10místná rodná čísla</u> (tzn. RČ od r. 1954 včetně) jsou kontrolována metodou Modullo 11. V případě, že banka zavádí nového klienta s platným RČ s chybnou syntaxí (tzn. záznam by neprošel úspěšně kontrolou), kontaktuje správce CRÚ, který umožní přijetí a zpracování tohoto datového vstupu v systému CRÚ.</p>	
Vazba na položku:	Číslo metodického listu
K_OSOBA	MLK02

Metodický list	MLK13
Označení položky	JMENO, PRIJMENI
Název položky	Jméno, Příjmení
Typ položky	a80, a80
Popis	Údaje identifikující fyzickou osobu podnikatele - křestní jméno - příjmení
Předpis vyplnění	
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položkách se uvádí křestní jméno a příjmení fyzické osoby podnikatele. Obsah položky PRIJMENI slouží k jednoznačné identifikaci záznamu o klientovi v CRÚ. V případě více křestních jmen u jednoho klienta se jednotlivá jména oddělí mezerou, v případě vícenásobného příjmení se jednotlivá příjmení oddělí pomlčkou ("-").</p> <p>Zdroj: osobní dokumentace klienta, příp. obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík nebo jiná zákonem upravená evidence, resp. zahraniční evidence</p> <p>Výskyt: Položky se vyplňují vždy, pokud je klient definován jako fyzická osoba podnikatel s IČO (FA) nebo fyzická osoba podnikatel bez IČO (FN).</p> <p>Položky se nevyplňují, pokud je klient definován jako právnická osoba s IČO (PA) nebo právnická osoba bez IČO (PN).</p> <p>Poznámka: Při kontrole jsou tolerovány rozdíly mezi velkými a malými písmeny, rozdíly v diakritice, ve vložení mezer a v tečkách a čárkách za slovy.</p>	
Vazba na položku:	Číslo metodického listu
K_OSOBA	MLK02

Metodický list	MLK14
Označení položky	TITUL
Název položky	Tituly
Typ položky	a10
Popis	Titul před a za jménem klienta
Předpis vyplnění	
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí titul, resp. tituly, před nebo za jménem fyzické osoby podnikatele. V případě více titulů u jednoho klienta se jednotlivé tituly oddělí čárkou (“,”), příp. mezerou.</p> <p>Výskyt: Položka se může vyplnit, pokud je klient definován jako fyzická osoba s IČO (FA) nebo fyzická osoba bez IČO (FN).</p> <p>Položka se nevyplňuje, jedná-li se o právnickou osobu s IČO (PA) nebo právnickou osobu bez IČO (PN).</p> <p>Komentář: Vstupy o této položce předávané do CRÚ z jedné určité banky musí být jednotné, záznamy různých bank se v této položce mohou i trvale lišit. Za platný údaj o titulu (titulech) klienta za danou banku se považuje naposledy došlý datový vstup s titulem (tituly) klienta z této banky.</p>	
Vazba na položku:	Číslo metodického listu
K_OSOBA	MLK02

Metodický list	MLK15
Označení položky	T_POL_K1, T_POL_K2, T_POL_K3, T_POL_K4, T_POL_K5
Název položky	Identifikační kód přebírajícího klienta v CRÚ (CRÚ-IDK), Neobsazeno – technická rezerva, Neobsazeno – technická rezerva, Veřejná poznámka správy CRÚ, Interní poznámka banky
Typ položky	n12, an36, an36, an36, an100
Popis	Jedinečné číslo přebírajícího klienta, Technická rezerva, Technická rezerva, Veřejná poznámka správy CRÚ, Interní poznámka banky
Předpis vyplnění	
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>T_POL_K1 <u>Identifikační kód přebírajícího klienta v CRÚ (CRÚ-IDK)</u> V položce se uvádí jedinečné číslo klienta přebírajícího úvěrový obchodní případ jiného klienta.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje povinně pro operaci Přechíslování (K_OPER = P), pokud jsou předávána data o klientovi do CRÚ za účelem změny dlužníka.</p> <p>Položka se nevyplňuje pro kódy operací (K_OPER) = K, Z, U, E, O, S.</p> <p>T_POL_K4 <u>Veřejná poznámka správy CRÚ</u> V položce uvádí správa CRÚ <u>veřejnou</u> poznámku, vztahující se k danému klientovi, určenou pro banky.</p> <p>Výskyt: Položka se nevyplňuje, je určena pouze pro účely správy CRÚ.</p> <p>T_POL_K5 <u>Interní poznámka banky</u> V položce se uvádí <u>interní</u> poznámka banky vztahující se k danému klientovi. Každá banka má možnost vyplnit jednu interní poznámku k témuž klientovi, za platný údaj v této položce za určitou banku se považuje naposledy došlý datový vstup.</p> <p>Výskyt: Položka se může vyplnit pro všechny typy klientů.</p>	

Příloha č. 2, část 2.3
k opatření České národní banky č. 5/2002

**Metodické listy k datovým vstupům,
části Pohledávka
(MLP01 - MLP24)**

Číslo položky	Označení položky	Název položky	Předpis vyplnění	Metodický list číslo (odkaz)
III / 01	ORG_SLOZ	Organizační složka banky	BA0146	MLP01
III / 02	K_ZAZ_POHL	Typ záznamu k pohledávce	RK0004	MLP02
III / 03	C_RSML	Číslo rámcové smlouvy		MLP03
III / 04	C_POHL	Číslo pohledávky		MLP04
III / 05	C_TRANSE	Číslo tranše		MLP05
III / 06	SYU_POHL	Syntetický účet pohledávky	TABSJU	MLP06
III / 07	TYP_POHL	Typ pohledávky	CR0001	MLP07
III / 08	UCEL_UV	Typ úvěru	BA0021	MLP08
III / 09	ODVET_POHL	Odvětvová specifikace pohledávky	CIS_5501_CS	MLP09
III / 10	STAV_POHL	Stav pohledávky	CR0002	MLP10
III / 11	DAT_VZN_POHL	Datum vzniku pohledávky	DD.MM.YYYY	MLP11
III / 12	DAT_SPLAT	Datum splatnosti pohledávky	DD.MM.YYYY	MLP12
III / 13	DNY_PO	Dny po splatnosti		MLP13
III / 14	MENA	Měna pohledávky	BA0010	MLP14
III / 15	OBJEM_KC	Výše vzniklé pohledávky (rámce)		MLP15
III / 16	ZUST_KC	Zůstatek pohledávky		MLP16
III / 17	KOREKCE_KC	Korekce		MLP17
III / 18	JISTINA_PO_KC	Jistina po splatnosti		MLP18
III / 19	UROK_PO_KC	Úroky a poplatky po splatnosti		MLP19
III / 20	T_ZAJIS	Typ zajištění	BA0064	MLP20
III / 21	T_POL_P1	Datum odpisu		MLP21
III / 22	T_POL_P2	Nevyčerpaná část úvěru		MLP22
III / 23 - 24	T_POL_P3, T_POL_P4,	Neobsazeno - technická rezerva		
III / 25	T_POL_P5	Pole určené pro banku		MLP23
III / 26	T_POL_P6	Neobsazeno - technická rezerva		
III / 27 - 30	T_POL_P7 až T_POL_P10	Nové identifikační položky pohledávky		MLP24

Metodický list	MLP01
Označení položky	ORG_SLOZ
Název položky	Organizační složka banky
Typ položky	n2
Popis	Kód označující organizační složku banky
Předpis vyplnění	Číselník ČNB - BA0146 (výběr)
Hodnoty vyplnění	00 Centrála banky 04 Pobočka banky v ČR 06 Pobočka banky v zahraničí
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí kód organizační složky banky, které vznikla vykazovaná pohledávka. Pro kontrolní propočty je nezbytné odlišit pohledávky vzniklé v pobočkách na území ČR a mimo něj.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje u všech záznamů o rámci (K_ZAZ_POHL = R), u všech typů záznamů o pohledávce (K_ZAZ_POHL = P) a u záznamů o tranších, které jsou čerpány přímo ze smluvního rámce.</p> <p>Položka se nevyplňuje u záznamů o tranších se vztahem k pohledávce (případně k pohledávce i rámci).</p> <p>Komentář: <u>Bankou</u> se rozumí všechny tuzemské banky a všechny pobočky zahraničních bank působící na území ČR. <u>Centrálou banky</u> se rozumí ústředí banky nebo ústředí (vedení) pobočky zahraniční banky v ČR. Zahrnuje i vrcholové organizační útvary (příp. organizační jednotky) centrály banky, resp. jejich vedení. <u>Pobočkou banky v ČR</u> se rozumí veškerá obchodní místa banky nebo pobočky zahraniční banky na území ČR s výjimkou centrály banky. <u>Pobočkou banky v zahraničí</u> se rozumí obchodní místa tuzemských bank mimo území ČR.</p> <p>Poznámka: Banka může uvést číslo pobočky nebo jiného svého útvaru v technickém poli T_POL_P5. Vyplnění pole není pro banku závazné. Výhoda je, že lze vyhledat pohledávky nejen za celou banku, ale např. i za jednotlivou pobočku.</p>	

Metodický list	MLP02
Označení položky	K_ZAZ_POHL
Název položky	Kód záznamu pohledávky
Typ položky	a1
Popis	Kód specifikující úroveň záznamu
Předpis vyplnění	Referenční kódy CRÚ - RK0004
Hodnoty vyplnění	R - rámcová smlouva P - jednotlivá pohledávka T - tranše
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí úroveň vyplňovaného záznamu. Obchodní případ může být sledován ve třech úrovních.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. nejvyšší úroveň představuje poskytnutý rámec (jednoduchý nebo víceproduktový) – R 2. střední úroveň představuje jednotlivé produkty (pro tuto úroveň je používáno označení jednotlivá pohledávka) – P 3. nejnižší úroveň představují tranše – T <p>Každý záznam může být označen pouze jedním kódem (R, P, T).</p> <p>V závislosti na obchodně-smluvních podmínkách může být obchodní případ realizován jako jedna z následujících kombinací:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Jednotlivá pohledávka, pak je pro zavedení údajů do CRÚ nutný jediný záznam (kód záznamu = P). 2. Rámcová smlouva čerpaná jednou nebo více jednotlivými pohledávkami stejného nebo různého typu, pak je pro zavedení do CRÚ nutný záznam o rámcové smlouvě (kód záznamu = R) a záznamy o každé jednotlivé pohledávce (kódy záznamů = P). 3. Rámcová smlouva čerpaná jednou nebo více jednotlivými pohledávkami, které jsou čerpány v dílčích tranších, pak je pro zavedení údajů do CRÚ nutný záznam o rámcové smlouvě (kód záznamu = R), záznamy o každé jednotlivé pohledávce (kódy záznamů = P) a záznamy o každé jednotlivé dílčí tranši (kódy záznamů = T). 4. Rámcová smlouva čerpaná v dílčích tranších, pak je pro zavedení do CRÚ nutný záznam o rámcové smlouvě (kód záznamu = R) a záznamy o každé jednotlivé dílčí tranši (kódy záznamů = T). 5. Jednotlivá pohledávka čerpaná v dílčích tranších, pak jsou pro zavedení údajů do CRÚ nutné záznamy o každé jednotlivé pohledávce (kódy záznamů = P) a záznamy o každé jednotlivé dílčí tranši (kódy záznamů = T). <p>Pravidla pro sestavení datové věty v závislosti na kódu záznamu pohledávky (podrobnější informace jsou obsaženy v metodické pomůcce MPP01 „Předpis sestavení datové věty, části pohledávka, dle typu pohledávky“):</p> <p>a) rámcová smlouva</p> <p>V případě, že banka uzavírá s klientem rámcovou smlouvu, zašle do registru samostatný záznam o rámcové smlouvě. Záznam o rámcové smlouvě je stejný pro případ čerpání rámce pouze jedním typem produktu i pro případ čerpání rámce více typy bankovních produktů.</p> <p>b) pohledávka</p> <p>Banka má povinnost zaslat samostatný záznam o každé jednotlivé pohledávce.</p> <p>Při vykazování pohledávky:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bez vazby na rámec se v poli Stav pohledávky nesmí vykazovat kód 31, • s vazbou na rámec se v poli Stav pohledávky se uvede kód 31 (pohledávka čerpaná z úvěrového rámce), 	

- při čerpání v samostatných tranších se v poli poli Stav pohledávky uvede kód 33 (úvěr čerpaný v tranších).

Pro jednotlivé typy pohledávek se může předpis sestavení (vyplňování) záznamů lišit.

Poznámka:

Banka se sama rozhodne, zda bude vykazovat vazby mezi rámci a pohledávkami nebo bude záznamy předávat do CRÚ samostatně, bez použití kódu 31 v poli STAV_POHL. Podrobné informace viz MLP03, MLP04 a MLP10.

c) tranše

V případech, kdy banka sleduje čerpání jednotlivých identifikovaných tranší, zasílá do registru také záznamy o každé tranši. Pokud je tranše čerpána přímo z úvěrového rámce (bez "mezistupně" pohledávka), uvede banka v poli Stav pohledávky kód 32 (tranše čerpaná z úvěrového rámce).

Příklady:

Banka poskytne klientovi úvěrový rámec platný od 3. 1. 2002. Soubor vstupních dat do CRÚ v uzávěrce k 31. 1. 2002 bude obsahovat datovou větu (záznam) o úvěrovém rámci. První pohledávku z úvěrového rámce bude klient čerpat 2. 2. 2002, v uzávěrce k 28. 2. 2002 banka zašle záznam o úvěrovém rámci a záznam o první pohledávce. Druhou pohledávku z úvěrového rámce klient bude čerpat 1. 3. 2002, v uzávěrce k 31. 3. 2002 banka zašle záznam o rámci, záznam o první pohledávce a záznam o druhé pohledávce. Pokud banka vykazuje rámce a pohledávky ve vzájemných souvislostech, pak záznamy o pohledávce vztahující se k záznamu o úvěrovém rámci obsahují v položce C_RSML evidenční číslo příslušného úvěrového rámce. Pokud této bance vznikne pohledávka za tímž klientem, která se nevztahuje k danému úvěrovému rámci, bude tato pohledávka předána do registru samostatným záznamem, tj. bez jakékoli vazby na záznam o úvěrovém rámci. Pokud však banka zvolila přístup se samostatným vykazováním rámců a pohledávek bez vzájemných vazeb, musí pole C_RSML zůstat v záznamech o pohledávce nevyplněno.

Výskyt:

Položka se vyplňuje **vždy**.

Aktualizace:

Nepřípustná

Metodický list	MLP03
Označení položky	C_RSML
Název položky	Číslo rámcové smlouvy
Typ položky	an30
Popis	Číslo dle systému jedinečné evidence rámcových smluv v rámci dané banky
Předpis vyplnění	
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí číslo dle systému jedinečné evidence rámcových smluv v rámci dané banky. Obsah položky slouží k jednoznačné identifikaci záznamu rámcové smlouvy a jeho vazeb na záznamy pohledávek, případně tranší, podřízených této rámcové smlouvě.</p> <p>V případě, že banka zavádí do CRÚ záznamy s vyjádřením vzájemných vazeb, pak musí vyplnit pole C_RSML také u záznamů o:</p> <p>a) pohledávce (kód záznamu = P), pokud je tato pohledávka čerpána ze smluvního rámce</p> <p>b) tranší (kód záznamu = T), pokud je tato tranše čerpána přímo ze smluvního rámce bez „mezistupně“ pohledávka.</p> <p>V případě, že banka zavádí do CRÚ samostatné záznamy o rámcích a pohledávkách bez popisu vzájemných vazeb (tranše nelze vykazovat samostatně), musí být v záznamu o pohledávce (kód záznamu = P) pole C_RSML nevyplněno.</p> <p>Banka může oba postupy vykazování souvisejících rámců a pohledávek záznamů kombinovat, tzn. část pohledávek vykázat k příslušným rámcům a část rámců a pohledávek vést odděleně.</p> <p>Výskyt:</p> <p>Položka se vyplňuje u záznamu o rámci a rovněž u všech záznamů o pohledávkách, které banka vyazuje s vzájemnými vazbami, dále u případných tranších, které k této rámcové smlouvě náleží.</p> <p>Položka se nevyplňuje u záznamů o pohledávkách, které nemají vztah k žádnému úvěrovému rámci nebo je banka vyazuje samostatně bez vzájemné vazby k rámci a rovněž u záznamů o tranších, které nemají vztah k žádnému úvěrovému rámci.</p> <p>Aktualizace:</p> <p>Přípustná pouze ve výjimečných případech speciální operací P (přečíslování), např. při převzetí pohledávek jinou bankou nebo při změně číslování v rámci banky (viz MLS01).</p>	

Metodický list	MLP04
Označení položky	C_POHL
Název položky	Číslo pohledávky
Typ položky	an30
Popis	Číslo dle systému jedinečné evidence pohledávek v rámci dané banky
Předpis vyplnění	
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí číslo dle systému jedinečné evidence pohledávek v rámci dané banky. Obsah položky slouží k jednoznačné identifikaci záznamu pohledávky a jeho případných vazeb na tranše.</p> <p>Výskyt : Položka se vyplňuje u záznamů o pohledávce a rovněž u záznamů o tranších, které k této pohledávce náleží.</p> <p>Položka se nevyplňuje u záznamů o rámci a záznamů o tranších, které jsou čerpány přímo z rámce.</p> <p>Komentář : C_POHL musí být pro danou pohledávku banky v registru z hlediska této banky jedinečné a zůstává v platnosti i v případě změn původního smluvního vztahu provedených dodatky ke smlouvě apod. C_POHL je základním identifikátorem pohledávky banky v registru a nesmí být shodné pro více pohledávek současně (např. kontokorent a nepovolený debet na stejném účtu klienta nebo úvěr a příslib úvěru).</p> <p>Poznámka 1: Možné postupy vykazování kontokorentu:</p> <ol style="list-style-type: none"> Kontokorent je v době svého trvání veden pod stejným C_POHL. Pokud je přerušena jeho časová kontinuita, musí být případný následný kontokorent označen již novým C_POHL, odlišným od předchozího. Kontokorent je v době svého trvání, včetně jeho případného „prodloužení“ (obnovy), veden pod stejným C_POHL. Pokud je přerušena jeho časová kontinuita a kontokorent je ukončen v databázi kódy 21, 22, 23 nebo 24 v poli STAV_POHL, je možné navázat na původní C_POHL po libovolně dlouhé době zasláním záznamu o kontokorentu obsahujícím v poli STAV_POHL kód 13 (obnovená pohledávka). Pokud vznikne na účtu s kontokorentem nepovolený debet může banka tento debet vykázat jako novou pohledávku pod jiným C_POHL. V případě, že její systém toto rozlišení neumožňuje, může částku kontokorentu i debetu vykázat jako součet v záznamu o kontokorentu pod původním C_POHL. Pokud dojde ke změně kontokorentu (úvěru) na nepovolený debet či naopak, je možné pokračovat ve vykazování pod stejným C_POHL. V tomto případě musí být v poli STAV_POHL tato změna avizována použitím kódu 45 (pohledávka s aktualizací neměnných polí). Záznam musí být vyplněn v souladu s novým typem pohledávky (viz metodická pomůcka MPP01 „Předpis sestavení datové věty, části pohledávka, dle typu pohledávky“). <p>Možné postupy k vykazování nepovoleného debetu:</p> <ol style="list-style-type: none"> Každý nový nepovolený debet je z pohledu registru nová pohledávka se svým jedinečným C_POHL. Stejně C_POHL je možné pro nepovolený debet použít, pokud klient opakovaně a nepřetržitě vykazuje k ultimům měsíce nepovolený debet. Pokud bude řada přerušena musí být již nový debetní zůstatek označen novým C_POHL. Stejně C_POHL je možné pro nepovolený debet použít, pokud banka bude nepřetržitě zasílat údaje o 	

- stavu na účtu, na kterém vznikl debet, až do doby jeho ukončení. V případě debetu vykazuje v poli ZUST_KC hodnotu debetu. V případě, kdy klient v debetu není, vykazuje v tomto poli hodnotu nula.
- d) Pokud bude nepovolený debet ukončen (standardně kódem v poli STAV_POHL nebo automaticky systémem) je umožněno navázat na něj pod stejným C_POHL zasláním záznamu, který bude v poli STAV_POHL povinně obsahovat kód 13 (obnovená pohledávka).
- e) Pokud je nepovolený debet ukončen zasláním nuly v poli ZUST_KC a zároveň není ukončen kódy 21, 22, 23, 24 v poli STAV_POHL je umožněno na něj navázat pod stejným C_POHL bez dalších doplnění. Vyplnění kódu 13 (obnovená pohledávka) je přípustné.

Možné postupy k vykazování příslibů úvěrů:

- a) Při postupném čerpání úvěru musí banka vykázat dva samostatné typy pohledávek se dvěma odlišnými C_POHL - úvěr (nebo kontokorent) a příslib (nedočerpaná část úvěru nebo kontokorentu). Pro rozlišení je možno použít v záznamu o příslibu v poli C_POHL číslo pohledávky ze záznamu o úvěru doplněné o určitý znak např. /P.
- b) Při postupném čerpání úvěru může banka využít modifikovaný způsob předávání dat o příslibu (nedočerpané části úvěru). Zaslát pouze záznam o úvěru a v technickém poli T_POL_P2 vykázat objem nečerpané části úvěru. Záznam o příslibu bude vytvořen programově a k číslu pohledávky C_POHL bude doplněn znak &. Aktualizace údajů o nedočerpané části úvěru bude banka provádět vždy v technickém poli T_POL_P2.

Poznámka 2:

Pokud byla původní pohledávka ukončena, je možné ve zvláštních případech použít pro stejného klienta opakovaně stejné C_POHL za použití kódu 13 (obnovená pohledávka) v poli STAV_POHL. Podrobné informace viz MLP10.

Aktualizace:

Přípustná pouze ve výjimečných případech speciální operací P (přečíslování), např. při převzetí pohledávek jinou bankou nebo při změně číslování v rámci banky (viz MLS01).

Metodický list	MLP05
Označení položky	C_TRANSE
Název položky	Číslo tranše
Typ položky	an30
Popis	Číslo dle systému jedinečného označování tranší v rámci dané banky
Předpis vyplnění	
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí číslo dle systému jedinečného označování tranší v rámci dané banky. Obsah položky slouží k jednoznačné identifikaci záznamu tranše.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje u záznamů o tranši, pokud banka používá členění pohledávek na tranše ve svém systému.</p> <p>Aktualizace: Přípustná pouze ve výjimečných případech speciální operací P (přečíslování), např. při převzetí pohledávek jinou bankou nebo při změně číslování v rámci banky (viz MLS01).</p> <p>Poznámka: Vyplňování záznamů o tranši je pro banku nepovinné. Banka má možnost se rozhodnout, jakým způsobem bude svoje produkty popisovat. Pokud zvolí systém zahrnující tranše, musí tento přístup uplatnit ve všech vstupech do CR. V tomto případě je vyplnění položky C_TRANSE pro ni povinné.</p>	

Metodický list	MLP06
Označení položky	SYU_POHL
Název položky	Syntetický účet pohledávky
Typ položky	n3
Popis	Kód syntetického účtu, na kterém je pohledávka vedena
Předpis vyplnění	Tabulka syntetických účtů – TABSYU
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí syntetický účet, na kterém je vykazovaná pohledávka zaúčtována. V případě odepsaných úvěrů nebo odepsaných nepovolených debetů se uvádí poslední syntetický účet před odepsáním pohledávky.</p> <p>V CRÚ jsou sledovány pouze vybrané pohledávky z účtové třídy 2 a 9 (viz. číselník TABSYU).</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje u všech typů záznamů o pohledávce a u záznamů o tranších čerpaných přímo ze smluvního rámce.</p> <p>Položka se nevyplňuje u všech záznamů o rámci a u záznamů o tranších se vztahem k pohledávce (případně pohledávce i rámci).</p>	

Metodický list	MLP07
Označení položky	TYP_POHL
Název položky	Typ pohledávky
Typ položky	n2
Popis	Kód typu pohledávky
Předpis vyplnění	Číselník ČNB – CR0001 (výběr)
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí kód typu pohledávky z odpovídajícího číselníku. Hodnoty číselníku představují typy pohledávek, které jsou sledovány v CRÚ. Podrobnější členění úvěrů je obsahem položky Typ úvěru a odpovídajícího číselníku (viz metodický list MLP08). V CRÚ jsou sledovány pouze vybrané pohledávky z účtové třídy 2 a 9 (viz číselník TABSYU). Cenné papíry (včetně eskontů) sledovány nejsou.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje u všech typů záznamů o pohledávce a záznamů o tranších čerpaných přímo ze smluvního rámce.</p> <p>Položka se nevyplňuje u všech záznamů o rámci a u záznamů o tranších se vztahem k pohledávce (případně pohledávce i rámci).</p> <p>Aktualizace: Přípustná kódem 45 (pohledávka s aktualizací neměnných polí) v poli STAV_POHL. Tato změna se promítá od data uzávěrky, ke které byl záznam zaslán. V historii se data nemění. Trvalá změna v celé historii je umožněna operací P- přečíslování (viz MLS01).</p> <p>Poznámka 1: Použití kódu 45 (pohledávka s aktualizací neměnných polí) v poli STAV_POHL umožňuje změnu typu pohledávky na libovolný typ pohledávky z číselníku CR0001 Typ pohledávky. Tomuto změněnému typu však musí odpovídat vyplnění předepsaných polí záznamu podle daného typu pohledávky. (viz. metodická pomůcka MPP01 „předpis sestavení datové věty, části pohledávka dle typu pohledávky“).</p> <p>Poznámka 2: Pokud kód typu pohledávky začíná číslem :</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – jedná se o smluvně stanovené rozvahové pohledávky, 4 – jedná se o nepovolený debetní zůstatek, 5 – podrozvahové pohledávky – přísliby, 6 – podrozvahové pohledávky – záruky, 7 – podrozvahové pohledávky – akreditivy. 	

Metodický list	MLP08
Označení položky	UCEL_UV
Název položky	Typ úvěru
Typ položky	n2
Popis	Kód typu úvěru
Předpis vyplnění	Číselník ČNB - BA0021 (výběr)
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí podrobnější členění úvěrů podle jejich typu.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje v záznamech o:</p> <p>1. <u>pohledávce</u>, je-li typ pohledávky (TYP_POHL, metodický list MLP07)</p> <ol style="list-style-type: none"> a) úvěr, b) ostatní pohledávky, <p>2. <u>tranši</u> se vztahem přímo ke smluvnímu rámci.</p> <p>Položky je možné vyplnit, je-li typ pohledávky poskytnutý příslib úvěru.</p> <p>Položka se nevyplňuje v záznamech o:</p> <p>1. <u>rámci</u>,</p> <p>2. <u>pohledávce</u>, je-li typ pohledávky (TYP_POHL, metodický list MLP07)</p> <ol style="list-style-type: none"> a) nepovolený debetní zůstatek na BÚ, b) poskytnutá záruka a ručení, c) poskytnuté přijetí směnky (směnečný akcept), d) poskytnutá záruka z převedené směnky, e) poskytnuté směnečné ručejství (směnečný aval), f) poskytnutá záruka z otevření akreditivu, g) poskytnutá záruka z potvrzení akreditivu, <p>3. <u>tranši</u> se vztahem k pohledávce (resp. pohledávce i rámci).</p> <p>Aktualizace: Přípustná kódem 45 (pohledávka s aktualizací neměnných polí) v poli STAV_POHL. Tato změna se promítá od data uzávěrky, ke které byl záznam zaslán, v historii se data nemění. Trvalá změna v celé historii je umožněna operací P – přečíslování (viz MLS01).</p>	

Metodický list	MLP09
Označení položky	ODVET_POHL
Název položky	Odvětvová specifikace pohledávky
Typ položky	n6
Popis	Kód OKEČ (dbf)
Předpis vyplnění	Číselník ČSÚ - CIS_5501_CS
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí kód odvětví převažující nebo jiné povolené činnosti klienta (OKEČ), ke kterému se váže vykazovaná pohledávka.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje u záznamů o pohledávkách (s výjimkou nepovoleného debetního zůstatku na BÚ) a záznamů o tranších čerpaných přímo ze smluvního rámce.</p> <p>Položka se nevyplňuje u záznamů o rámcích a u záznamů o tranších se vztahem k pohledávce (případně pohledávce i rámci).</p> <p>Poznámka: V případě, že v informačním systému banky je používán dvojmístný nebo trojmístný kód ekonomické činnosti, doplní se tento kód po přechodnou dobu zprava o příslušný počet nul do celkového počtu 6 vyplněných pozic.</p>	

Metodický list	MLP10
Označení položky	STAV_POHL
Název položky	Stav pohledávky
Typ položky	n2
Popis	Kód stavu sledované pohledávky
Předpis vyplnění	Číselník ČNB – CR0002
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí bližší specifikace stavu vykazované pohledávky. Stav pohledávky upozorňuje na:</p> <ol style="list-style-type: none"> první a poslední zavedení záznamu do CRÚ (nová, respektive vyrovnaná, pohledávka), obnovení původní pohledávky, aktualizaci neměnných polí (TYP_POHL, UCEL_UV, DAT_VZN_POHL) způsob poskytnutí pohledávky (čerpaná z rámce, čerpaná v tranších), odepsání pohledávky. <p>Jednotlivá položka může být současně charakterizována více stavy, v tomto případě je banka povinna uvést všechny kódy, které jsou pro danou pohledávku platné. Každý kód se pořizuje do samostatného pole a je vykazován pouze jedenkrát. Počet těchto polí je 10.</p> <p>V případě, že banka zavádí pohledávku do CRÚ poprvé, bude v této položce uveden kód 11 (nová pohledávka poskytnutá bankou) nebo kód 12 (nová pohledávka vzniklá převodem od jiné banky), při příští měsíční aktualizaci již tento kód stavu uváděn nebude.</p> <p>V případě, že pohledávka byla v průběhu měsíce vyrovnána, odprodána, převedena nebo ukončena bez čerpání, musí banka v následné uzávěrce zaslat příslušné záznamy o pohledávce s kódem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 22 (vyrovnaná pohledávka v rámci banky) nebo 23 (vyrovnaná pohledávka převodem jiné bance) nebo 24 (vyrovnaná pohledávka převodem mimo bank. sektor) nebo 21 (pohledávka ukončená bez čerpání) <p>a s nulovými hodnotami objemových položek - zůstatek pohledávky, korekce, jistina po splatnosti a úroky a poplatky po splatnosti (viz MLP16 až MLP19) a s nenulovou hodnotou objemové položky výše vzniklé pohledávky (viz MLP15).</p> <p>Pod kód 22 (vyrovnaná pohledávka v rámci banky) je zahrnuto rovněž ukončení podrozvahových pohledávek uplynutím smluvně stanovené lhůty k čerpání a ukončení podrozvahových pohledávek převedením na rozvahovou pohledávku.</p> <p>Kód 13 (obnovená pohledávka) umožňuje navázat na pohledávku, která již byla v databázi ukončena kódy 21, 22, 23, 24 v poli STAV_POHL, případně byla ukončena systémem. Tento kód lze použít při opakovaném vykazování nepovolených debetů, které se pravidelně neopakují ke každému ultimu měsíce. Použití kódu umožňuje navázat na již zavedené číslo pohledávky.</p> <p>Při převodu pohledávky do jiné banky musí banka, která pohledávku převádí uvést v poli STAV_POHL kód 23 (vyrovnaná pohledávka převodem jiné bance) a v záznamu uvést nulové hodnoty objemových položek – zůstatek pohledávky, korekce, jistina po splatnosti a úroky a poplatky po splatnosti (viz MLP16 až MLP19) a nenulovou hodnotu objemové položky původní výše vzniklé pohledávky (viz MLP15). Banka, na kterou je pohledávka převedena pak musí ke stejnému ultimu měsíce zaslat záznam o této předané pohledávce a v poli STAV_POHL uvést kód 12 (nová pohledávka vzniklá převodem od jiné banky) a zadat odpovídající údaje v objemových položkách.</p>	

Kód 45 (pohledávka s aktualizací neměnných polí) umožňuje provést aktualizaci polí TYP_POHL, UCEL_UV a DAT_VZN_POHL. Tato změna se promítá od data uzávěrky, ke které byl záznam zaslán. V historii se data nemění (trvalá změna v celé historii je umožněna operací P – přečíslování. Použití kódu 45 umožňuje např. změnu z debetu na kontokorent a opačně. Záznam pak musí být vyplněn v souladu s novým typem pohledávky (viz metodická pomůcka MPP01 „Předpis sestavení datové věty, části pohledávka, dle typu pohledávky“).

Pokud banka ve výjimečných případech potřebuje zavést novou pohledávku za daným klientem se shodným číslem již dříve ukončené pohledávky daného klienta, ale s jinými hodnotami v poli TYP_POHL, UCEL_UV nebo DAT_VZN_POHL, musí v samostatných polích STAV_POHL vyplnit současně kódy 13 a 45.

V případě, že dojde k úplnému odpisu pohledávky, musí banka v následné uzávěrce zaslat příslušné záznamy o pohledávce s kódem 29 (odepsaná pohledávka) a s vyplněnými objemovými položkami. V dalších uzávěrkách již záznamy o této odepsané pohledávce nezasílá. Pokud dojde ke splacení nebo částečnému splacení odepsané pohledávky, musí banka v následné uzávěrce zaslat příslušné záznamy o pohledávce s kódem 29 (odepsaná pohledávka) a s vyplněnými aktuálními hodnotami objemových položek.

Při částečném odpisu banka:

- a) uvede výši částečného odpisu v položce KOREKCE_KC,
- b) celkovou výši dluhu klienta (tj. nesníženou o výši částečného odpisu) uvede v položce ZUSTATEK_KC,
- c) kód 29 (odepsaná pohledávka) v položce STAV_POHL se neuvádí (tento kód je určen pouze pro zcela odepsané pohledávky),
- d) záznamy o částečně odepsané pohledávce zasílá pravidelně měsíčně až do doby úplného odpisu, nebo úhrady, nebo postoupení pohledávky jinému subjektu.

V případě, že banka zavádí do CRÚ záznamy s vyjádřením vzájemných vazeb, musí uvést v položce STAV_POHL :

- a) v záznamu o pohledávce (kód záznamu = P), která je čerpaná ze smluvního rámce, kód 31 (pohledávka čerpaná z úvěrového rámce)
- b) v záznamu o pohledávce (kód záznamu = P), která čerpaná v samostatných tranších, kód 33 (úvěr čerpaný v tranších)
- c) v záznamu o tranši (kód záznamu = T), která je čerpaná přímo ze smluvního rámce bez „mezistupně“ pohledávka, kód 32 (tranše čerpaná z úvěrového rámce).

V případě, že banka zavádí do CRÚ samostatné záznamy o rámcích a pohledávkách bez popisu vzájemných vazeb (tranše se nemohou vykazovat samostatně), pak kód 31 (pohledávka čerpaná z úvěrového rámce) se v poli STAV_POHL uvést nesmí. Tento způsob vykazování je vhodný zejména pro banky, které provádí častější změny čísel rámců ke stejné pohledávce, případně u nich dochází k zavírání či otevírání rámců v průběhu trvání pohledávky.

Banka může oba postupy vykazování souvisejících rámců a pohledávek záznamů kombinovat, tzn. část pohledávek vykázat s vazbou k příslušným rámcům, část rámců a pohledávek vést samostatně bez vzájemných vazeb.

Výskyt:

Položka **může být vyplněna** u všech záznamů podle aktuálního stavu pohledávky, v případě výskytu má banka **povinnost** kódy do záznamu **uvést**. Pokud pro záznam žádný kód neplatí, bude položka nevyplněna.

Poznámka:

Do zahájení ostrého provozu banky předají vstupy o pohledávkách, jejichž odpis byl proveden v období pěti let před zahájením provozu CRÚ. Banka není povinna datové vstupy o těchto dříve odepsaných pohledávkách předat, pokud byl objem zůstatku v souhrnu za klienta ke dni odpisu nižší než 10 000 Kč nebo dlužník již právně zanikl nebo zemřel.

Metodický list	MLP11
Označení položky	DAT_VZN_POHL
Název položky	Datum vzniku pohledávky
Typ položky	d10
Popis	Datum vzniku (zavedení) pohledávky
Předpis vyplnění	DD.MM.YYYY
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí datum vzniku pohledávky dle metodiky banky. Může se jednat o datum podpisu smlouvy nebo o datum otevření účtu či prvního čerpání. Banka si může zvolit pro každý typ pohledávky (viz číselník CR0001) jeden z možných přístupů a tento přístup pak musí trvale dodržovat pro všechny vstupy do CRÚ.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje vždy.</p> <p>Aktualizace: Přípustná kódem 45 (pohledávka s aktualizací neměnných polí) v poli STAV_POHL. Tato změna se promítá od data uzávěrky, ke které byl záznam zaslán, v historii se data nemění. Trvalá změna v celé historii je umožněna operací P - přečíslování (viz MLS01).</p>	

Metodický list	MLP12
Označení položky	DAT_SPLAT
Název položky	Datum splatnosti pohledávky
Typ položky	d10
Popis	Datum splatnosti pohledávky
Předpis vyplnění	DD.MM.YYYY
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí smluvně stanovené datum splatnosti pohledávky. Pokud není datum splatnosti pohledávky smluvně stanoveno doplní se řetězec "09.09.9999".</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje vždy s výjimkou nepovoleného debetního zůstatku na BÚ.</p>	

Metodický list	MLP13
Označení položky	DNY_PO
Název položky	Dny po splatnosti
Typ položky	n5
Popis	Nejvyšší zjištěný počet dnů po splatnosti u pohledávky k ultimu sledovaného měsíce
Předpis vyplnění	
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí počet dnů po splatnosti vykazované pohledávky. Uvádí se nejvyšší dosažená hodnota, tzn. počet dnů od první nesplacené splátky nebo nezaplacených úroků vykazované pohledávky k uzávěrkovému datu.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje u záznamů o: <u>1. pohledávce</u>, je-li typ pohledávky (TYP_POHL, metodický list MLP07) a) úvěr, b) ostatní pohledávky, <u>2. tranši</u>.</p> <p>Položka se vyplňuje nepovinně u záznamů o: <u>pohledávce</u>, je-li typ pohledávky (TYP_POHL, metodický list MLP07) nepovolený debetní zůstatek na BÚ.</p> <p>Položka se nevyplňuje u záznamů o: <u>1. rámci</u> <u>2. pohledávce</u>, je-li typ pohledávky (TYP_POHL, metodický list MLP07) a) poskytnutý příslib úvěru, b) poskytnutá záruka a ručení, c) poskytnuté přijetí směnky, d) poskytnutá záruka z převedené směnky, e) poskytnuté směnečné rukojemství, f) poskytnutá záruka z otevření akreditivu, g) poskytnutá záruka z potvrzení akreditivu.</p>	

Metodický list	MLP14
Označení položky	MENA
Název položky	Měna pohledávky
Typ položky	a3
Popis	Kód měny pohledávky
Předpis vyplnění	Číselník ČNB - BA0010 (výběr)
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí kód měny, ve které byla pohledávka čerpána, v případě, že byla současně čerpána ve více měnách, uvede banka všechny jednotlivé měny seřazené sestupně podle výše objemu čerpání v dané měně. Každý kód se pořizuje do samostatného pole a je vykazován pouze jedenkrát. Počet těchto polí je 10.</p> <p>.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje vždy.</p> <p>Poznámka: Hodnotové údaje o pohledávce (viz metodické listy MLP15 až MLP19) se uvádí v české měně. Přepočtení údajů v cizích měnách na vykazované údaje v korunách českých provádějí banky směnnými kursy devizového trhu. Banky použijí pro přepočtení kursy devizového trhu vyhlášené Českou národní bankou v kursovém lístku platném ke dni sestavení datového vstupu a pro údaje v měnách neobsažených v denním kursovém lístku České národní banky kursy kotované vykazující bankou k tomuto dni.</p>	

Metodický list	<i>MLP15</i>
Označení položky	OBJEM_KC
Název položky	Výše vzniklé pohledávky (rámce)
Typ položky	n12
Popis	Původní výše pohledávky (rámce) v Kč
Předpis vyplnění	Hodnota v Kč, resp. přepočtená na Kč, zaokrouhlená na celé Kč, stav k ultimu měsíce, uváděno bez mezer, teček, čárek, znamének
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí původní smluvní výše pohledávky (rámce) v Kč. Položka se vyplňuje i v případě nakoupené nebo odepsané pohledávky.</p> <p>Při posledním zaslání záznamu do CRÚ (z důvodu vyrovnání, odprodání, převedení, odpisu nebo ukončení pohledávky bez čerpání v průběhu sledovaného měsíce) v příslušné uzávěrce se rovněž uvádí původní výše pohledávky.</p> <p>V záznamu o rámci se uvádí celková výše poskytnutého rámce, v záznamu o pohledávce celková původní výše pohledávky, v záznamu o tranši výše čerpané tranše.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje vždy s výjimkou nepovoleného debetního zůstatku na BÚ.</p> <p>Aktualizace: Hodnota uvedená při prvním zaslání záznamu do databáze CRÚ může být v závislosti na restrukturalizaci úvěru změněna.</p>	

Metodický list	MLP16
Označení položky	ZUST_KC
Název položky	Zůstatek pohledávky (rámce)
Typ položky	n12
Popis	Zbylá dlužná částka pohledávky za klientem
Předpis vyplnění	Hodnota v Kč, resp. přepočtená na Kč, zaokrouhlená na celé Kč, stav k ultimu měsíce, uváděno bez mezer, teček, čárek, znamének
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí zbylá dlužná částka pohledávky za klientem (jistina + nesplacený úrok) - zaokrouhleno na celé Kč. Výše zůstatku pohledávky se nesnižuje o opravné položky vytvořené k této pohledávce.</p> <p>U nakoupené pohledávky se v této položce uvádí celková výše nakoupené pohledávky (tj. částka, kterou klient dluží) bez ohledu na její účetní hodnotu.</p> <p>U odepsané pohledávky se v této položce uvádí celková výše odepsané pohledávky.</p> <p>V záznamu o rámci se uvádí objem v Kč, který byl již z daného rámce vyčerpán, v záznamu o pohledávce a v záznamu o tranši se uvádí zbylá dlužná část pohledávky (tranše).</p> <p>V záznamu o podrozvahové pohledávce se uvádí výše dosud nevyčerpané podrozvahové pohledávky (výše potenciálního dluhu).</p> <p>V případě, že pohledávka byla v průběhu měsíce vyrovnána, odprodána, převedena nebo ukončena bez čerpání, musí banka v následné uzávěrce naposledy zaslat příslušné záznamy o pohledávce a v této položce uvést hodnotu nula.</p> <p>V případě, že pohledávka byla v průběhu měsíce odepsána, musí banka v následné uzávěrce naposledy zaslat příslušné záznamy o pohledávce a v této položce uvést hodnotu zůstatku pohledávky ke dni odpisu.</p> <p>Banka nemusí zasílat záznam o pohledávce typu 41 (nepovolený debet na BÚ), je-li vykazovaný zůstatek této pohledávky nižší než 2000,- Kč.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje vždy.</p>	

Metodický list	MLP17
Označení položky	KOREKCE_KC
Název položky	Korekce
Typ položky	n12
Popis	Výše odpisu, resp. rozdíl mezi nákupní cenou a celkovou výší nakoupené pohledávky
Předpis vyplnění	Hodnota v Kč, resp. přepočtená na Kč, zaokrouhlená na celé Kč, stav k ultimu měsíce, uváděno bez mezer, teček, čárek, znamének
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí:</p> <p>a) v případě nakoupené pohledávky rozdíl mezi nákupní cenou a celkovou výší nakoupené pohledávky za klientem,</p> <p>b) v případě odepsané pohledávky celková výše odpisu.</p> <p>V případě, že pohledávka byla v průběhu měsíce vyrovnána, odprodána, převedena nebo ukončena bez čerpání, musí banka v následné uzávěrce naposledy zaslat příslušné záznamy o pohledávce a v této položce uvést hodnotu nula.</p> <p>V případě, že pohledávka byla v průběhu měsíce odepsána, musí banka v následné uzávěrce naposledy zaslat příslušné záznamy o pohledávce a v této položce uvést celkovou výši odpisu.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje v záznamech o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>pohledávce,</u> 2. <u>tranši.</u> <p>Položka se nevyplňuje u záznamů o: <u>ránci.</u></p> <p>Poznámka: Je-li vyplnění položky v záznamu povinné, nabývá položka nenulové hodnoty tehdy, pokud existuje rozdíl mezi zbylou dlužnou částí pohledávky za klientem a hodnotou pohledávky vedenou na úvěrovém účtu (tzn. v případech převodů, odkupů, odpisů). V ostatních případech se v této položce uvádí hodnota nula.</p>	

Metodický list	MLP18
Označení položky	JISTINA_PO_KC
Název položky	Jistina po splatnosti
Typ položky	n12
Popis	Hodnota jistiny po splatnosti v Kč - zaokrouhлено na celé Kč
Předpis vyplnění	Hodnota v Kč, resp. přepočtená na Kč, zaokrouhlená na celé Kč, stav k ultimu měsíce, uváděno bez mezer, teček, čárek, znamének
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí hodnota jistiny po splatnosti v Kč zaokrouhlená na celé Kč.</p> <p>V případě, že pohledávka byla v průběhu měsíce vyrovnána, odprodána, převedena nebo ukončena bez čerpání, musí banka v následné uzávěrce naposledy zaslat příslušné záznamy o pohledávce a v této položce uvést hodnotu nula.</p> <p>V případě, že pohledávka byla v průběhu měsíce odepsána, musí banka v následné uzávěrce naposledy zaslat příslušné záznamy o pohledávce a v této položce uvést hodnotu jistiny po splatnosti ke dni odpisu.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje u záznamů o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>pohledávce</u>, je-li typ pohledávky (TYP_POHL, metodický list MLP07) <ol style="list-style-type: none"> a) úvěr, b) ostatní pohledávky, c) nepovolený debetní zůstatek na BÚ, 2. <u>tranši</u>. <p>Položka se nevyplňuje u záznamů o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>rámci</u>, 2. <u>pohledávce</u>, je-li typ pohledávky (TYP_POHL, metodický list MLP07) <ol style="list-style-type: none"> a) poskytnutý příslib úvěru, b) poskytnutá záruka a ručení, c) poskytnuté přijetí směnky, d) poskytnutá záruka z převedené směnky, e) poskytnuté směnečné rukojemství, f) poskytnutá záruka z otevření akreditivu, g) poskytnutá záruka z potvrzení akreditivu. <p>Poznámka: V případě, že banka nemá odděleně vedenu jistinu a úrok po splatnosti, musí tuto okolnost oznámit správě CRÚ, která jí po přechodnou dobu umožní uvádět celkový objem pohledávky po splatnosti do položky JISTINA_PO_KC a v položce UROK_PO_KC uvádět nulovou hodnotu.</p>	

Metodický list	MLP19
Označení položky	UROK_PO_KC
Název položky	Úroky a poplatky po splatnosti
Typ položky	n12
Popis	Hodnota úroků a poplatků po splatnosti v Kč - zaokrouhlena na celé Kč
Předpis vyplnění	Hodnota v Kč, resp. přepočtená na Kč, zaokrouhlená na celé Kč, stav k ultimu měsíce, uváděno bez mezer, teček, čárek, znamének
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí hodnota úroků a poplatků po splatnosti v Kč, které se vztahují k úvěru (pohledávce), zaokrouhlená na celé Kč.</p> <p>V případě, že pohledávka byla v průběhu měsíce vyrovnána, odprodána, převedena nebo ukončena bez čerpání, musí banka v následné uzávěrci naposledy zaslat příslušné záznamy o pohledávce a v této položce uvést hodnotu nula.</p> <p>V případě, že pohledávka byla v průběhu měsíce odepsána, musí banka v následné uzávěrci naposledy zaslat příslušný záznam o pohledávce a v této položce uvést hodnotu úroků a poplatků po splatnosti ke dni odpisu.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje u záznamů o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>pohledávce</u>, je-li typ pohledávky (TYP_POHL, metodický list MLP07) <ol style="list-style-type: none"> a) úvěr, b) ostatní pohledávky, c) nepovolený debetní zůstatek na BÚ, 2. <u>tranši</u>. <p>Položka se nevyplňuje u záznamů o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>rámci</u>, 2. <u>pohledávce</u>, je-li typ pohledávky (TYP_POHL, metodický list MLP07) <ol style="list-style-type: none"> a) poskytnutý příslib úvěru, b) poskytnutá záruka a ručení, c) poskytnuté přijetí směnky, d) poskytnutá záruka z převedené směnky, e) poskytnuté směnečné rukojemství, f) poskytnutá záruka z otevření akreditivu, g) poskytnutá záruka z potvrzení akreditivu. <p>Poznámka: V případě, že banka nesleduje jistinu a úrok po splatnosti odděleně, sdělí tuto skutečnost správě CRÚ, která po přechodnou dobu bance umožní uvádět celkový objem pohledávky po splatnosti do položky JISTINA_PO_KC a v položce UROK_PO_KC uvádět nulovou hodnotu.</p>	

Metodický list	MLP20
Označení položky	T_ZAJIS
Název položky	Typ zajištění
Typ položky	n2
Popis	Kategorie zajištění úvěru
Předpis vyplnění	Číselník ČNB – BA0064 (výběr)
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce se uvádí kód typu zajištění z odpovídajícího číselníku. Jednotlivá pohledávka může být současně jištěna více typy zajištění, v tomto případě banka uvede všechny jednotlivé typy zajištění. Každý kód se pořizuje do samostatného pole a je vykazován pouze jedenkrát. Počet těchto polí je 10.</p> <p>Výskyt: Položka se vyplňuje vždy s výjimkou nepovoleného debetního zůstatku na BÚ.</p>	

Metodický list	MLP21
Označení položky	T_POL_P1
Název položky	Datum odpisu
Typ položky	d10
Popis	Datum odpisu pohledávky
Předpis vyplnění	DD.MM.YYYY
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
V položce se uvádí datum odpisu pohledávky odepsané v termínu od 1. ledna 1997 do 31. prosince 2001.	
Výskyt: Položka se vyplňuje vždy v záznamech s kódem operace „V“.	

Metodický list	MLP22
Označení položky	T_POL_P2
Název položky	Nevyčerpaná část úvěru
Typ položky	n12
Popis	Část úvěru, která dosud nebyla vyčerpána a je vedena na podrozvahovém účtu.
Předpis vyplnění	
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
V položce se uvádí nevyčerpaná část úvěru. (viz MLP04).	
Výskyt: Položka se vyplňuje v případě zájmu banky o modifikovaný způsob vykazování příslibů (nevyčerpaných částí úvěru).	

Metodický list	MLP23
Označení položky	T_POL_P5
Název položky	Pole určené pro banku
Typ položky	an32
Popis	
Předpis vyplnění	
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položce mohou banky uvádět libovolné údaje vztahující se k pohledávce. Toto pole mohou použít pro vlastní potřebu, např. uvést podrobnější údaje pro třídění pohledávek, identifikaci své pobočky apod.</p> <p>Výskyt: Položky se vyplňují v případě zájmu banky.</p>	

Metodický list	MLP24
Označení položky	T_POL_P7 až T_POL_P10
Název položky	Nové identifikační položky pohledávky
Typ položky	an32 (pro T_POL_P7 a T_POL_P8), an100 (pro T_POL_P9 a T_POL_P10)
Popis	Nové identifikační položky pohledávky – typ záznamu k pohledávce, číslo rámce, číslo pohledávky, číslo rámce, číslo tranše.
Předpis vyplnění	Podle typu položky, viz MLP02 až MLP05,
Hodnoty vyplnění	
Metodický výklad:	
<p>V položkách se uvádí nové identifikační položky pohledávky (K_ZAZ_POHL, C_RSML, C_POHL, C_TRANSE), u které dochází prostřednictvím operace P k přečíslování v rámci banky nebo při převodu do jiné banky.</p> <p>V případě přečíslování základních identifikačních položek, ukončení vazby pohledávky na rámec nebo naopak přiřazení stávající pohledávky k rámci se v technických položkách T_POL_7 až T_POL_10 uvádí hodnoty nových identifikátorů.</p> <p style="margin-left: 40px;">T_POL_P7 – nový K_ZAZ_POHL T_POL_P8 – nové C_RSML T_POL_P9 – nové C_POHL T_POL_P10 – nové C_TRANSE</p> <p>Výskyt: Položky se vyplňují povinně pokud banka provádí změnu identifikace pohledávky. Používá se pouze v záznamech s kódem operace „P“.</p>	

**KONTROLNÍ PODMÍNKY DATOVÝCH VSTUPŮ - DATOVÁ
INTEGRITA VSTUPŮ (KPV01)**

Porovnání s údaji výkaznictví

<i>Číslo kontroly</i>	<i>Označení položky</i>	<i>Kontrolní podmínky</i>
V01	ZUST_KC	<p>součet všech rozdílů položek (ZUST_KC - KOREKCE_KC) ze záznamů dané banky, které splňují následující podmínky:</p> <p>a) ORG_SLOZ = 00 nebo 04 a zároveň K_ZAZ_POHL = P a zároveň TYP_POHL nabývá jedné z hodnot (11, 19, 41);</p> <p>b) ORG_SLOZ = 00 nebo 04 a zároveň K_ZAZ_POHL = T a zároveň je současně vyplněno C_RSML a C_TRANSE a zároveň není vyplněno C_POHL a zároveň TYP_POHL nabývá jedné z hodnot (11, 19, 41)</p> <p>se rovná objemu úvěrů získaných za danou banku z výkazu RISIFE31 jako součet všech úvěrů s výjimkou typů úvěrů 60, 61, 68, 80, 81, 88, 91, 95 a pohledávek poskytnutých sektorům 1210000, 1221100, 1221200, 1221300, S_RZOBY, 2002100 S_NROB, S_NROBY)</p>

KONTROLNÍ PODMÍNKY DATOVÝCH VSTUPŮ, ČÁSTI KLIENT (KPK01)

A. Kontroly mezi položkami v jednom záznamu

I. Záznam o právnické osobě s IČO (PA)

Číslo kontroly	Označení položky	Kontrolní podmínky	Chybové hlášení	Kód chyby
K05	K OSOBA	pokud je K OSOBA = PA, pak nesmí být vyplněna položka Z ECC	Nepřípustné vyplnění nebo chybný formát	-30102
K15	K OSOBA	pokud je K OSOBA = PA, pak nesmí být vyplněna položka RC	Nepřípustné vyplnění nebo chybný formát	-30102
K16	K OSOBA	pokud je K OSOBA = PA, pak nesmí být vyplněna položka JMENC	Nevyplněná nebo nepřipustně vyplněná položka	-30105
K17	K OSOBA	pokud je K OSOBA = PA, pak nesmí být vyplněna položka PRJMEN	Nevyplněná nebo nepřipustně vyplněná položka	-30105
K18	K OSOBA	pokud je K OSOBA = PA, pak nesmí být vyplněna položka TITUI	Nepřípustně vyplněná položka	-30106
K07	K REZ	pokud je K REZ = A, pak kód v položce SEKT musí začínat číslicí	Nepřípustná hodnota	-30101
K07	K REZ	pokud je K REZ = N, pak kód v položce SEKT musí začínat číslicí	Nepřípustná hodnota	-30101
K06	P_FORMA	pokud je K OSOBA = PA, pak se musí položka P_FORMA = právě jednomu z kódů 111-921, 951-955, 959	Nepřípustná hodnota	-30101
K13	ZEME_S	pokud je K OSOBA = PA, pak se musí položka ZEME_S = CZ	Nepřípustná hodnota	-30101

II. Záznam o fyzické osobě podnikateli s IČO (FA)

Číslo kontroly	Označení položky	Kontrolní podmínky	Chybové hlášení	Kód chyby
K05	K OSOBA	pokud je K OSOBA = FA, pak nesmí být vyplněna položka Z ECC	Nepřípustné vyplnění nebo chybný formát	-30102
K07	K REZ	pokud je K REZ = A, pak kód v položce SEKT musí začínat číslicí	Nepřípustná hodnota	-30101
K07	K REZ	pokud je K REZ = N, pak kód v položce SEKT musí začínat číslicí	Nepřípustná hodnota	-30101
K06	P_FORMA	pokud je K OSOBA = FA, pak se musí položka P_FORMA = právě jednomu z kódů 101, 102, 103, 104, 105, 106, 961	Nepřípustná hodnota	-30101
K13	ZEME_S	pokud je K OSOBA = FA, pak se musí položka ZEME_S = CZ	Nepřípustná hodnota	-30101

III. Záznam o právnické osobě bez IČO (PN)

Číslo kontroly	Označení položky	Kontrolní podmínky	Chybové hlášení	Kód chyby
K04	K OSOBA	pokud je K OSOBA = PN, pak nesmí být vyplněna položka ICC	Nepřípustné vyplnění nebo chybný formát	-30102
K08	K OSOBA	pokud je K OSOBA = PN, pak nesmí být vyplněna položka DIC	Nepřípustné vyplnění nebo chybný formát	-30102
K15	K OSOBA	pokud je K OSOBA = PN, pak nesmí být vyplněna položka RC	Nepřípustné vyplnění nebo chybný formát	-30102
K16	K OSOBA	pokud je K OSOBA = PN, pak nesmí být vyplněna položka JMENC	Nevyplněná nebo nepřipustně vyplněná položka	-30105
K17	K OSOBA	pokud je K OSOBA = PN, pak nesmí být vyplněna položka PRJMEN	Nevyplněná nebo nepřipustně vyplněná položka	-30105
K18	K OSOBA	pokud je K OSOBA = PN, pak nesmí být vyplněna položka TITUI	Nepřípustně vyplněná položka	-30106
K07	K REZ	pokud je K REZ = A, pak kód v položce SEKT musí začínat číslicí	Nepřípustná hodnota	-30101
K07	K REZ	pokud je K REZ = N, pak kód v položce SEKT musí začínat číslicí	Nepřípustná hodnota	-30101
K06	P_FORMA	pokud je K OSOBA = PN, pak se musí položka P_FORMA = 97C	Nepřípustná hodnota	-30101
K13	ZEME_S	pokud je K OSOBA = PN, pak se nesmí položka ZEME_S = CZ	Nepřípustná hodnota	-30101

IV. Záznam o fyzické osobě podnikateli bez IČO (FN)

Číslo kontroly	Označení položky	Kontrolní podmínky	Chybové hlášení	Kód chyby
K04	K OSOBA	pokud je K OSOBA = FN, pak nesmí být vyplněna položka ICC	Nepřípustné vyplnění nebo chybný formát	-30102
K08	K OSOBA	pokud je K OSOBA = FN, pak nesmí být vyplněna položka DIC	Nepřípustné vyplnění nebo chybný formát	-30102
K07	K REZ	pokud je K OSOBA = FN, pak se musí položka K_REZ = N	Nepřípustná hodnota	-30101
K07	K REZ	pokud je K REZ = N, pak kód v položce SEKT musí začínat číslicí	Nepřípustná hodnota	-30101
K06	P_FORMA	pokud je K OSOBA = FN, pak se musí položka P_FORMA = 97C	Nepřípustná hodnota	-30101
K13	ZEME_S	pokud je K OSOBA = FN, pak se nesmí položka ZEME_S = CZ	Nepřípustná hodnota	-30101

B. Kontroly na odpovídající záznamy uložené v CRÚ

Číslo kontroly	Označení položky	Kontrolní podmínky	Chybové hlášení	Kód chyby
K01	ID_KLIENT	pokud je záznam o klientovi předáván do CRÚ v rámci operace K_OPER = Z, U, O, S, P, pak se hodnota položky ID_KLIENT musí shodovat s ID_KLIENTa evidovaným v CRÚ	Neexistující ID klienta	-30107

KONTROLNÍ PODMÍNKY DATOVÝCH VSTUPŮ, ČÁSTI POHLEDÁVKA (KPP01)

A. Kontroly v rámci jednoho uzávěrkového data

a. Kontroly mezi položkami v jednom záznamu (I. fáze kontrol)

I. Záznamy o rámcové smlouvě, K_ZAZ_POHL = R

Číslo kontroly	Označení položky	Kontrolní podmínky
R01	K_ZAZ_POHL	pokud je K_ZAZ_POHL = R, pak nejsou vyplněna pole: C_POHL, C_TRANSE, SYU_POHL, TYP_POHL, UCEL_UV, ODVET_POHL, DNY_PO, KOREKCE_KC, JISTINA_PO_KC, UROK_PO_KC
R02	STAV_POHL	pokud STAV_POHL = 21 (pohledávka ukončená bez čerpání) nebo 22 (vyrovnaná pohledávka v rámci banky) nebo 23 (vyrovnaná pohledávka převodem jiné bance) nebo 24 (vyrovnaná pohledávka převodem mimo bank. sektor) pak OBJEM_KC je větší než nula a zároveň ZUST_KC = 0
R03	DAT_VZN_POHL	DAT_VZN_POHL musí předcházet DAT_SPLAT

II. Záznamy o pohledávce, K_ZAZ_POHL = P

Číslo kontroly	Označení položky	Kontrolní podmínky
P01	K_ZAZ_POHL	pokud je K_ZAZ_POHL = P, pak nesmí být bankou vyplněno pole: C_TRANSE
P02	K_ZAZ_POHL	pokud je K_ZAZ_POHL = P a zároveň TYP_POHL = 61 (poskytnutá záruka a ručení) nebo 63 (poskytnuté přijetí směnky) nebo 65 (poskytnutá záruka z přev. směnky) nebo 68 (poskytnuté směnečné rukojemství) nebo 71 (poskytnutá záruka z otev. akr.) nebo 73 (posk. záruka z potvr. akr.), pak se nevyplňují pole C_TRANSE, UCEL_UV, DNY_PO, JISTINA_PO_KC, UROK_PO_KC,
P03	K_ZAZ_POHL	pokud je K_ZAZ_POHL = P a zároveň TYP_POHL = 41 (debetní zůstatek na BÚ), pak se nevyplňují pole C_RSML, C_TRANSE, UCEL_UV, ODVET_POHL, DAT_SPLAT, OBJEM_KC, T_ZAJIS
P04	K_ZAZ_POHL	pokud je K_ZAZ_POHL = P a zároveň TYP_POHL = 51 (poskytnutý příslib), pak se nevyplňují pole C_TRANSE, DNY_PO, JISTINA_PO_KC, UROK_PO_KC
P05	TYP_POHL	pokud TYP_POHL = 11 (úvěr), pak SYU_POHL = právě jeden z kódů 214, 216, 218, 221, 241, 242, 243, 244
P06	TYP_POHL	pokud TYP_POHL = 19 (ostatní pohledávky), pak SYU_POHL = právě jeden z kódů 212, 241, 242, 243, 244
P07	TYP_POHL	pokud TYP_POHL = 41 (debetní zůstatek na běžném účtu), pak SYU_POHL = právě jeden z kódů 221, 241, 242, 243, 244
P08	TYP_POHL	pokud TYP_POHL = 51 (poskytnutý příslib úvěru), pak SYU_POHL = 911
P09	TYP_POHL	pokud TYP_POHL = 63 (poskytnuté přijetí směnky), pak SYU_POHL = 923
P10	TYP_POHL	pokud TYP_POHL = 65 (poskytnutá záruka z převedené směnky), pak SYU_POHL = 925
P11	TYP_POHL	pokud TYP_POHL = 68 (poskytnuté směnečné rukojemství), pak SYU_POHL = 927
P12	TYP_POHL	pokud TYP_POHL = 71 (poskytnutá záruka z otevření akreditivu), pak SYU_POHL = 931
P13	TYP_POHL	pokud TYP_POHL = 73 (Poskytnutá záruka z potvrzení akreditivu), pak SYU_POHL = 933
P14	TYP_POHL	pokud TYP_POHL = 61 (poskytnutá záruka a ručení) pak SYU_POHL = 921
P15	STAV_POHL	pro TYP_POHL 11 nebo 19 platí: pokud STAV_POHL = 21 (pohledávka ukončená bez čerpání) nebo 22 (vyrovnaná pohledávka v rámci banky) nebo 23 (vyrovnaná pohledávka převodem jiné bance) nebo 24 (vyrovnaná pohledávka převodem mimo bank. sektor) pak OBJEM_KC je větší než nula a zároveň ZUST_KC a KOREKCE_KC a JISTINA_PO_KC a UROK_PO_KC = 0

Příloha č. 5, část 5.3
k opatření České národní banky č. 5/2001

P16	STAV_POHL	pro TYP_POHL 41 platí: pokud STAV_POHL = 22 (vyrovnaná pohledávka v rámci banky) nebo 23 (vyrovnaná pohledávka převodem jiné bance) nebo 24 (vyrovnaná pohledávka převodem mimo bank. sektor) pak ZUST_KC, KOREKCE_KC, JISTINA_PO_KC a UROK_PO_KC = 0
P17	STAV_POHL	pro TYP_POHL 51, 61, 63, 65, 68, 71, 73 platí: pokud STAV_POHL = 21 (pohledávka ukončená bez čerpání) nebo 22 (vyrovnaná pohledávka v rámci banky) nebo 23 (vyrovnaná pohledávka převodem jiné bance) nebo 24 (vyrovnaná pohledávka převodem mimo bank. sektor) pak OBJEM_KC je větší než nula a zároveň ZUST_KC, KOREKCE_KC = 0
P18	STAV_POHL	pokud STAV_POHL = 31 (pohledávka čerpaná z úvěrového rámce) pak musí být vyplněno C_RSML i C_POHL
P19	STAV_POHL	pokud STAV_POHL není rovno 31 (pohledávka čerpaná z úvěrového rámce), pak musí být vyplněno C_POHL a zároveň nesmí být vyplněno C_RSML a C_TRANSE
P20	STAV_POHL	pokud STAV_POHL = 31 (pohledávka čerpaná z úvěrového rámce) a zároveň STAV_POHL = 33 (úvěr čerpaný v tranších), pak musí být zároveň vyplněno C_POHL i C_RSML a nesmí být zároveň vyplněno C_TRANSE
P21	STAV_POHL	pokud STAV_POHL = 29 (odepsaná pohledávka) pak ZUST_KC minus KOREKCE_KC musí být rovno nule; povolená odchylka 2
P22	DAT_VZN_POHL	pro TYP_POHL 11, 19, 51, 61, 63, 65, 68, 71, 73 platí: DAT_VZN_POHL musí předcházet DAT_SPLAT
P23	DNY_PO	pro TYP_POHL 11, 19 platí: pokud DNY_PO = 0, pak JISTINA_PO_KC a UROK_PO_KC = 0 a pokud JISTINA_PO_KC a UROK_PO_KC = 0, pak DNY_PO = 0
P24	ZUST_KC	pro TYP_POHL 11, 19 platí: ZUST_KC je větší nebo roven JISTINA_PO_KC + UROK_PO_KC; povolená odchylka 2

III. Záznamy o tranši, K_ZAZ_POHL = T

Číslo kontroly	Označení položky	Kontrolní podmínky
T01	K_ZAZ_POHL	pokud je K_ZAZ_POHL = T, pak musí být vyplněno pole: C_TRANSE
T02	K_ZAZ_POHL	pokud je K_ZAZ_POHL = T a zároveň je vyplněno C_POHL, pak nesmí být vyplněna pole: ORG_SLOZ, SYU_POHL, TYP_POHL, UCEL_UV, ODVET_POHL
T03	K_ZAZ_POHL	pokud je K_ZAZ_POHL = T a zároveň je vyplněno C_RSML a není vyplněno C_POHL, pak musí být dále vyplněno ORG_SLOZ, C_TRANSE, SYU_POHL, TYP_POHL, UCEL_UV, ODVET_POHL, DAT_VZN_POHL, DAT_SPLAT, DNY_PO, MENA, OBJEM_KC, ZUST_KC, KOREKCE_KC, JISTINA_PO_KC, UROK_PO_KC, T_ZAJIS
T04	K_ZAZ_POHL	pokud je K_ZAZ_POHL = T a zároveň není vyplněno C_POHL, pak TYP_POHL = 11 nebo 19
T05	C_TRANSE	pokud je vyplněno C_TRANSE, pak je v záznamu zároveň vyplněno C_POHL nebo C_RSML
T06	TYP_POHL	pokud TYP_POHL = 11 (úvěr), pak SYU_POHL = právě jeden z kódů 214, 216, 218, 221, 241, 242, 243, 244
T07	TYP_POHL	pokud TYP_POHL = 19 (ostatní pohledávky), pak SYU_POHL = 212, 241, 242, 243, 244
T08	STAV_POHL	pokud STAV_POHL = 21 (pohledávka ukončená bez čerpání) nebo 22 (vyrovnaná pohledávka v rámci banky) nebo 23 (vyrovnaná pohledávka převodem jiné bance) nebo 24 (vyrovnaná pohledávka převodem mimo bank. sektor) pak OBJEM_KC je větší než nula a zároveň ZUST_KC a KOREKCE_KC a JISTINA_PO_KC a UROK_PO_KC = 0
T09	STAV_POHL	pokud STAV_POHL = 32 (tranše čerpaná z úvěrového rámce) pak musí být vyplněno C_RSML i C_TRANSE a zároveň nesmí být vyplněno C_POHL
T10	STAV_POHL	pokud STAV_POHL = 29 (odepsaná pohledávka) pak ZUST_KC minus KOREKCE_KC musí být rovno nule; povolená odchylka 2
T11	DAT_VZN_POHL	DAT_VZN_POHL musí předcházet DAT_SPLAT
T12	DNY_PO	pokud DNY_PO = 0, pak JISTINA_PO_KC a UROK_PO_KC = 0 a pokud JISTINA_PO_KC a UROK_PO_KC = 0, pak DNY_PO = 0
T13	ZUST_KC	ZUST_KC je větší nebo roven JISTINA_PO_KC + UROK_PO_KC; povolená odchylka 2

b. Kontroly mezi jednotlivými záznamy stejného klienta v rámci jedné banky (II. fáze kontrol)

Číslo kontroly	Označení položky	Kontrolní podmínky
M01	K_ZAZ_POHL	pokud existuje záznam, kde $K_ZAZ_POHL = T$, pak existuje další záznam, kde $K_ZAZ_POHL = P$ nebo R pro stejného klienta
M02	K_ZAZ_POHL	pokud existuje záznam, kde $K_ZAZ_POHL = T$ a zároveň je vyplněno C_POHL a není vyplněno C_RSML , pak existuje další záznam pro stejného klienta, kde $K_ZAZ_POHL = P$ a C_POHL je shodné
M03	K_ZAZ_POHL	pokud existuje záznam, kde $K_ZAZ_POHL = T$ a zároveň je vyplněno C_RSML a není vyplněno C_POHL , pak existuje další záznam pro stejného klienta, kde $K_ZAZ_POHL = R$ a C_RSML je shodné
M04	K_ZAZ_POHL	pokud existuje záznam, kde $K_ZAZ_POHL = T$ a zároveň je vyplněno C_RSML i C_POHL , pak existuje další záznam pro stejného klienta, kde $K_ZAZ_POHL = R$ a C_RSML je shodné a zároveň existuje další záznam pro stejného klienta, kde $K_ZAZ_POHL = P$ a C_POHL i C_RSML je shodné jako v záznamu o tranši
M05	K_ZAZ_POHL	pokud existuje záznam, kde $K_ZAZ_POHL = P$ a zároveň je vyplněno C_RSML , pak existuje další záznam pro stejného klienta, kde $K_ZAZ_POHL = R$ a C_RSML je shodné

c. Kontroly mezi jednotlivými záznamy téhož klienta v rámci celého bankovního sektoru (III. fáze kontroly)

Číslo kontroly	Označení položky	Kontrolní podmínky
M08A, M08B	STAV_POHL	pokud existuje záznam, kde $STAV_POHL = 23$ (vyrovnaná pohledávka převodem jiné banky), pak pro stejného klienta existuje další záznam, ve kterém $STAV_POHL = 12$ (nová pohledávka vzniklá převodem od jiné banky) a naopak

B. Kontroly na odpovídající záznamy z předchozího uzávěrkového data (II. fáze kontrol, k)

Číslo kontroly	Označení položky	Kontrolní podmínky
U01	STAV_POHL	pokud se v předchozí uzávěrce $STAV_POHL = 11$ nebo 12 (nová pohledávka), pak v současné uzávěrce se u stejné pohledávky $STAV_POHL$ nesmí rovnat 11 nebo 12
U02	STAV_POHL	pokud se v předchozí uzávěrce $STAV_POHL = 21$ nebo 22 nebo 23 nebo 24 (vyrovnaná pohledávka), pak se v současné uzávěrce daná pohledávka již nevyskytuje nebo je $STAV_POHL = 13$ (obnovená pohledávka)
U03	STAV_POHL	pokud se vykazovaná pohledávka nevyskytuje v předchozí uzávěrce, pak $STAV_POHL$ se musí rovnat 11 nebo 12 (nová pohledávka) nebo 29 (odepsaná pohledávka)
U04	K_ZAZ_POHL	pokud se $STAV_POHL$ nerovná 11 nebo 12 (nová pohledávka), pak pro vykazovanou pohledávku platí $K_ZAZ_POHL_0 = K_ZAZ_POHL_1$
U05	C_RSML	pokud se $STAV_POHL$ nerovná 11 nebo 12 (nová pohledávka), pak pro vykazovanou pohledávku platí $C_RSML_0 = C_RSML_1$
U06	C_POHL	pokud se $STAV_POHL$ nerovná 11 nebo 12 (nová pohledávka), pak pro vykazovanou pohledávku platí $C_POHL_0 = C_POHL_1$
U07	C_TRANSE	pokud se $STAV_POHL$ nerovná 11 nebo 12 (nová pohledávka), pak pro vykazovanou pohledávku platí $C_TRANSE_0 = C_TRANSE_1$
U08	TYP_POHL	pokud se $STAV_POHL$ nerovná 11 nebo 12 (nová pohledávka) nebo 45 (pohledávka s aktualizací neměnných polí), pak pro vykazovanou pohledávku platí $TYP_POHL_0 = TYP_POHL_1$
U09	UCEL_UV	pokud se $STAV_POHL$ nerovná 11 nebo 12 (nová pohledávka) nebo 45 (pohledávka s aktualizací neměnných polí), pak pro vykazovanou pohledávku platí $UCEL_UV_0 = UCEL_UV_1$
U10	DAT_VZN_POHL	pokud se $STAV_POHL$ nerovná 11 nebo 12 (nová pohledávka) nebo 45 (pohledávka s aktualizací neměnných polí), pak pro vykazovanou pohledávku platí $DAT_VZN_POHL_0 = DAT_VZN_POHL_1$
U11	ID_KLIENT	pokud existuje stejná identifikace K_ZAZ_POHL , C_RSML , C_POHL , C_TRANSE v předchozí uzávěrce, pak musí platit $ID_KLIENT_0 = ID_KLIENT_1$
U12	STAV_POHL	pokud se $STAV_POHL$ rovná 21 nebo 22 nebo 23 nebo 24 (vyrovnaná pohledávka), pak pro vykazovanou pohledávku platí, že tato pohledávka existovala i v předešlé uzávěrce

Příloha č. 3, část 3.3
k opatření České národní banky č. 5/2002

<i>Chybové hlášení</i>	<i>Kód chyby</i>
vyplněna nepovolená pole v záznamu o rámci	-40001
vyplněna nenulová položka ZUST_KC nebo chybné zadání STAV_POHL v záznamu o rámci	-40002
chybně vyplněno DAT_VZN_POHL nebo DAT_SPLAT v záznamu o rámci	-40003

<i>Chybové hlášení</i>	<i>Kód chyby</i>
vyplněno nepovolené pole - C_TRANSE v záznamu o pohledávce	-40005
vyplněno nepovolené pole v záznamu o pohledávce	-40006
vyplněno nepovolené pole v záznamu o pohledávce (debetní zůstatek na BÚ)	-40007
vyplněno nepovolené pole v záznamu o pohledávce (poskytnutý příslib)	-40008
vyplněn chybný syntetický účet nebo typ pohledávky v záznamu o pohledávce	-40009
vyplněn chybný syntetický účet nebo typ pohledávky v záznamu o pohledávce	-40009
vyplněn chybný syntetický účet nebo typ pohledávky v záznamu o pohledávce	-40009
vyplněn chybný syntetický účet nebo typ pohledávky v záznamu o pohledávce	-40009
vyplněn chybný syntetický účet nebo typ pohledávky v záznamu o pohledávce	-40009
vyplněn chybný syntetický účet nebo typ pohledávky v záznamu o pohledávce	-40009
vyplněn chybný syntetický účet nebo typ pohledávky v záznamu o pohledávce	-40009
vyplněn chybný syntetický účet nebo typ pohledávky v záznamu o pohledávce	-40009
vyplněn chybný syntetický účet nebo typ pohledávky v záznamu o pohledávce	-40009
vyplněna nenulová hodnota v položce ZUST_KC nebo KOREKCE_KC nebo JISTINA_PO_KC nebo UROK_PO_KC nebo chybné zadání STAV_POHL v záznamu o pohledávce	-40010

Příloha č. 5, část 5.3
k opatření České národní banky č. 5/2001

vyplněna nenulová hodnota v položce ZUST_KC nebo JISTINA_PO_KC nebo UROK_PO_KC nebo chybné zadání STAV_POHL v záznamu o pohledávce	-40011
vyplněna nenulová hodnota v položce ZUST_KC nebo chybné zadání STAV_POHL v záznamu o pohledávce	-40012
nevyplněno pole C_RSML nebo C_POHL nebo chybné zadání STAV_POHL v záznamu o pohledávce	-40026
chybně vyplněno C_RSML nebo C_TRANSE nebo chybné zadání STAV_POHL v záznamu o pohledávce	-40027
nevyplněno pole C_RSML nebo C_POHL nebo chybné zadání STAV_POHL v záznamu o pohledávce	-40026
chybně vyplněno ZUST_KC nebo KOREKCE_KC nebo STAV_POHL v záznamu o pohledávce	-40013
chybně vyplněno DAT_VZN_POHL nebo DAT_SPLAT v záznamu o pohledávce	-40014
chybně vyplněno DNY_PO nebo JISTINA_PO_KC nebo UROK_PO_KC v záznamu o pohledávce	-40015
chybně vyplněno ZUST_KC nebo JISTINA_PO_KC nebo UROK_PO_KC v záznamu o pohledávce	-40016

<i>Chybové hlášení</i>	<i>Kód chyby</i>
nevyplněno C_TRANSE v záznamu o tranši	-40017
vyplněno nepovolené pole v záznamu o tranši	-40018
není vyplněno povinné pole v záznamu o tranši	-40019
chybně vyplněno pole TYP_POHL nebo C_POHL v záznamu o tranši	-40028
není vyplněno povinné pole v záznamu o tranši	-40019
vyplněn chybný syntetický účet nebo typ pohledávky v záznamu o tranši	-40020
vyplněn chybný syntetický účet nebo typ pohledávky v záznamu o tranši	-40020
vyplněna nenulová hodnota v položce ZUST_KC nebo KOREKCE_KC nebo JISTINA_PO_KC nebo UROK_PO_KC nebo chybné zadání STAV_POHL v záznamu o tranši	-40029
nevyplněno pole C_RSML nebo C_TRANSE nebo chybné zadání STAV_POHL nebo vyplněno C_POHL v záznamu o tranši	-40021
chybně vyplněno ZUST_KC nebo KOREKCE_KC nebo STAV_POHL v záznamu o tranši	-40022
chybně vyplněno DAT_VZN_POHL nebo DAT_SPLAT v záznamu o tranši	-40023
chybně vyplněno DNY_PO nebo JISTINA_PO_KC nebo UROK_PO_KC v záznamu o tranši	-40024
chybně vyplněno ZUST_KC nebo JISTINA_PO_KC nebo UROK_PO_KC v záznamu o tranši	-40025

Příloha č. 5, část 5.3
k opatření České národní banky č. 5/2001

<i>Chybové hlášení</i>	<i>Kód chyby</i>
chybí záznam o pohledávce příp. o rámci daného klienta nebo je chybně vyplněn K_ZAZ_POHL	-40101
chybí záznam o pohledávce daného klienta nebo je chybně vyplněn K_ZAZ_POHL nebo C_RSML nebo C_POHL	-40102
chybí záznam o rámci daného klienta nebo je chybně vyplněn K_ZAZ_POHL nebo C_RSML nebo C_POHL	-40103
chybí záznam o rámci nebo pohledávce daného klienta nebo je chybně vyplněn K_ZAZ_POHL nebo C_RSML nebo C_POHL	-40104
chybí záznam o rámci daného klienta nebo je chybně vyplněn K_ZAZ_POHL nebo C_RSML	-40105

ol)

<i>Chybové hlášení</i>	<i>Kód chyby</i>
chybí záznam o převodu pohledávky do jiné banky nebo od jiné banky	-40108

ontrola U11 - I. fáze)

<i>Chybové hlášení</i>	<i>Kód chyby</i>
opakovaně uveden kód nové pohledávky v následné uzávěrce	-40201
opakovaně uvedena vyrovnaná pohledávka v následné uzávěrce	-40202
chybí označení nová pohledávka v uzávěrce	-40203
chybné vyplnění K_ZAZ_POHL v následné uzávěrce	-40204
chybné vyplnění C_RSML v následné uzávěrce	-40205
chybné vyplnění C_POHL v následné uzávěrce	-40206
chybné vyplnění C_TRANSE v následné uzávěrce	-40207
chybné vyplnění TYP_POHL v následné uzávěrce	-40208
chybné vyplnění UCEL_UV v následné uzávěrce	-40209
chybné vyplnění DAT_VZN_POHL v následné uzávěrce	-40210
chybné vyplnění ID_KLIENT v následné uzávěrce	-40214
chybí záznam k ...	-40309