

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 7

Ročník 1996

Vydáno dne 24. května 1996

Obsah :

ČÁST OZNAMOVACÍ

7. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv.

ZRUŠ. : VĚSTNÍK ČA. 11/1996, úř. sd. 10

Třídící znak							
2	0	7	9	6	4	2	1

ZRUJ.

**Úřední sdělení České národní banky
o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv**

Česká národní banka (dále jen "ČNB") podle § 25 a § 26 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance a rozhodnutí bankovní rady ČNB ze dne 4.4.1996 stanoví pro tvorbu povinných minimálních rezerv (dále jen "PMR") tyto podmínky:

1. Povinné minimální rezervy udržuje banka a pobočka zahraniční banky (dále jen "banka") ve formě průměrného čtrnáctidenního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Banka je povinna vést tyto prostředky na svém účtě u ČNB. PMR se neúročí.
2. PMR činí u stavebních spořitelén a Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. 4% ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank, u ostatních bank činí 8,5% těchto závazků¹⁾. Tento stav se stává požadovanou průměrnou výší PMR v rozhodném období. Rozhodným obdobím je čtrnáctidenní cyklus, začínající čtvrtkem 21.12.1995 a dále pak každým druhým čtvrtkem po tomto datu.
3. Stanovená výše PMR vychází z průměru tří stavů primárních závazků dle tří posledních, po sobě jdoucích a ČNB prověřených dekádních přehledů o stavu aktiv a pasiv, uvedených v příloze.
4. Za primární závazky se považuje součet řádků dekádního přehledu o aktivech a pasivech:
 - 59 - vklady orgánů republiky a místních orgánů
 - 74 - vklady klientů celkem
 - 85 - vklady klientů celkem v cizí měně

¹⁾ Opatření ČNB č. 131/1995 Sb., kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků

5. Banka je povinna si stanovenou výši PMR sama vypočítat a odsouhlasit telefonicky s ČNB. PMR se stanoví na celé koruny.
6. Při nepředložení jednoho dekádního přehledu potřebného ke stanovení základny pro výpočet stanovené výše PMR se základ vypočítá průměrem pouze ze dvou stavů, ale hodnota průměru se zvýší o 20 %. Při nepředložení dvou dekádních přehledů se vychází z jediného údaje, který se zvýší o 40%. Na opožděné předložení dekádního přehledu či opravy po termínu stanoveném pro předložení tohoto výkazu nebere ČNB zřetel.
7. Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí
 - a) časovým základem, který je vždy 14 dní
 - b) skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB, maximálně však:
 - ve výši stanovené PMR, navýšené o 10% u bank se stanovenou výši PMR 1 mld Kč a více,
příčemž tato započítatelná odchylka se stanoví na celé Kč,
zaokrouhlená číslice, po které následuje číslice menší než 5, zůstává beze změny,
zaokrouhlená číslice, po které následuje číslice 5 nebo větší než 5 se zvětšuje o jednu.
 - ve výši stanovené PMR navýšené o 100 mil. Kč u bank se stanovenou výši pod 1 mld Kč.
8. V případě nedodržení stanovené průměrné výše PMR zaplatí banka úrok ²⁾ ve výši platné lombardní sazby zvýšené o 6 % za dodatečný refinanční úvěr zpětně kryjící chybějící průměrnou výši PMR v rozhodném čtrnáctidenním období. Úrok se stanoví z rozdílu mezi stanovenou výši a skutečně dosaženou výši PMR, sazby úroku za nedodržení PMR, počtu dní rozhodného období, v němž došlo k nedodržení (t.j. vždy 14 dní) a počtu dní v roce (365). Úrok zúčtuje ČNB inkasní formou k tíži vnitřního účtu banky pro zúčtování úroků. Inkaso provede ČNB vždy ve čtvrtek následujícího kalendářního týdne po skončení rozhodného období, t.j. uprostřed následujícího cyklu PMR. Pokud na tento den připadne státní svátek, bude úrok zúčtován poslední pracovní den před tímto svátkem.
9. Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem rozhodného období povinných minimálních rezerv podle bodu 2, ve kterém je bance doručeno rozhodnutí ČNB o odnětí povolení působit jako banka nebo dnem, kdy banka ukončí svoji činnost na základě rozhodnutí valné hromady.

²⁾ § 26 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance

✓10. Ruší se Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv zveřejněné ve Věstníku ČNB, částce 30/1995.

11. Podle těchto podmínek postupují banky od 6.června 1996.

Vrchní ředitel
RNDr. Niedermayer, v.r.

Příloha : Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1996

Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Pulkráb, tel. 02/ 2441 3473

Přehled termínů pro propočítání PMR v roce 1996

PMR - rozhodné období od do	Termín zúčtování sankce za nedodržení PMR	Dekádní přehled aktiv a pasiv	Počet dní cyklu
04.01.96 - 17.01.96 včetně	25.01.96	20/11, 30/11, 10/12	14
18.01.96 - 31.01.96 včetně	08.02.96	10/12, 20/12, 31/12	14
01.02.96 - 14.02.96 včetně	22.02.96	31/12, xx/xx, 20/1 *	14
15.02.96 - 28.02.96 včetně	07.03.96	xx/xx, 20/1, 31/1 *	14
29.02.96 - 13.03.96 včetně	21.03.96	20/1, 31/1, 10/2	14
14.03.96 - 27.03.96 včetně	04.04.96	10/2, 20/2, 29/2	14
28.03.96 - 10.04.96 včetně	18.04.96	20/2, 28/2, 10/3	14
11.04.96 - 24.04.96 včetně	02.05.96	28/2, 10/3, 20/3	14
25.04.96 - 08.05.96 včetně	16.05.96	20/3, 31/3, 10/4	14
09.05.96 - 22.05.96 včetně	30.05.96	31/3, 10/4, 20/4	14
23.05.96 - 05.06.96 včetně	13.06.96	20/4, 30/4, 10/5	14
06.06.96 - 19.06.96 včetně	27.06.96	30/4, 10/5, 20/5	14
20.06.96 - 03.07.96 včetně	11.07.96	10/5, 20/5, 31/5	14
04.07.96 - 17.07.96 včetně	25.07.96	31/5, 10/6, 20/6	14
18.07.96 - 31.07.96 včetně	08.08.96	10/6, 20/6, 30/6	14
01.08.96 - 14.08.96 včetně	22.08.96	20/6, 30/6, 10/7	14
15.08.96 - 28.08.96 včetně	05.09.96	10/7, 20/7, 31/7	14
29.08.96 - 11.09.96 včetně	19.09.96	20/7, 31/7, 10/8	14
12.09.96 - 25.09.96 včetně	03.10.96	31/7, 10/8, 20/8	14
26.09.96 - 09.10.96 včetně	17.10.96	20/8, 31/8, 10/9	14
10.10.96 - 23.10.96 včetně	31.10.96	31/8, 10/9, 20/9	14
24.10.96 - 06.11.96 včetně	14.11.96	20/9, 30/9, 10/10	14
07.11.96 - 20.11.96 včetně	28.11.96	30/9, 10/10, 20/10	14
21.11.96 - 04.12.96 včetně	12.12.96	20/10, 31/10, 10/11	14
05.12.96 - 18.12.96 včetně	23.12.96	31/10, 10/11, 20/11	14
19.12.96 - 01.01.97 včetně	09.01.97	10/11, 20/11, 30/11	14
02.01.97 - 15.01.97 včetně	23.01.97	20/11, 30/11, 10/12	14

* Pro stanovení PMR se vychází pouze z průměru 2 stavů