

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 2

Ročník 1997

Vydáno dne 17. ledna 1997

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

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

ZRUŠENO: VĚSTNÍK ČA. 7/1997, úř. sd. č. 8

Třídící znak						
2	0	1	9	7	4	2 1

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, ve znění pozdějších předpisů a rozhodnutí bankovní rady ČNB ze dne 22.10.1996, 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 primárních závazků vůči všem osobám s výjimkou bank, u ostatních bank činí 11,5% těchto závazků¹⁾. Tento stav se stává požadovanou průměrnou výší PMR v rozhodném období. Rozhodným obdobím je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 26.9.1996 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 pasív, uvedených v příloze.
4. Primární závazky se zjistí z dekádního přehledu o aktivech a pasívech podle vzorce:
(ř.45 + ř.56 + ř.59 + ř.61 + ř.67 - ř.76)

V(ČNB)²⁾ V(ČNB-Ds)

21 - 09	6-36
ř. 2	ř. 45 - vklady orgánů republiky a místních orgánů
ř. 3	ř. 56 - vklady klientů celkem
ř. 4	ř. 59 - přijaté úvěry od klientů
ř. 5	ř. 61 - emise obligací a obdobných dluhopisů se splatností do 5 let
ř. 7	ř. 67 - vklady klientů celkem v cizí měně
ř. 8	ř. 76 - emitované pokladní poukázky a dluhopisy v držení ostatních bank se splatností do 5 let

¹⁾ Opatření ČNB ze dne 20. června 1996, kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků, zveřejněné ve Sbírce zákonů v částce 57 ze dne 25.7.1996.

²⁾ Platí pro výkaz Vybrané údaje dekádního přehledu aktiv a pasív k 10.1. a 20.1. 1997

5. Povinnosti tvorby PMR nepodléhají emitované dluhopisy s dobou splatnosti pět a více let od data vydání s výjimkou následujících případů:

- a) emitent si vyhradí podle § 12 odst.2 zákona č.530/1990 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, možnost předčasného splacení dluhopisu v jeho nominální hodnotě, nebo v hodnotě vyšší - v prospektu uvedené, které bude uskutečněno do pěti let od data vydání dluhopisu,
- b) emitent se zaváže vůči majiteli dluhopisu podle § 12 odst.3 zákona č. 530/1990 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, k předčasnému splacení dluhopisu v jeho nominální hodnotě do pěti let od data vydání dluhopisu, které není vázáno na žádné jiné podmínky, než projevení vůle majitele dluhopisu žádat jeho předčasné splacení.

Pokud by se emitent zavázal pouze k předčasnému splacení dluhopisu na žádost majitele, který může toto předčasné splacení požadovat jen v případě, že nastanou podmínky pro předčasné splacení v emisních podmínkách specifikované, tato emise dluhopisů povinnosti tvorby PMR nepodléhá.

6. Banka je povinna si stanovenou výši PMR sama vypočítat a odsouhlasit telefonicky s ČNB. PMR se stanoví na celé koruny.

7. 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.

8. 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, přičemž tato započitatelná odchylka se stanoví na celé Kč. Zaokrouhlená číslce, po které následuje číslce menší než 5, zůstává beze změny, zaokrouhlená číslce, po které následuje číslce 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.

9. V případě nedodržení stanovené průměrné výše PMR zaplatí banka úrok³⁾ 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 výší a skutečně dosaženou výší 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.
10. Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem rozhodného období povinných minimálních rezerv podle bodu 2, ve kterém je bankě doručeno rozhodnutí ČNB o odnětí povolení působit jako banka nebo dnem, kdy banka ukončí svoji činnost na základě rozhodnutí valné hromady.
- ✓ 11. Ruší se Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv zveřejněné ve Věstníku ČNB, částce 16/1996.
12. Podmínky vstupují v platnost 30. ledna 1997.

Vrchní ředitel
RNDr. Niedermayer, v.r.

Příloha: č. 1: Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1997

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

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

Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1997

PMR - udržovací období		Termín zúčtování	Dekádní přehled	Počet
od	do	sankce za nedodržení PMR	aktiv a pasiv	dní cyklu
16.01.97 - 29.01.97 včteně		06.02.97	10/12, 20/12, 31/12	14
30.01.97 - 12.02.97 včteně		20.02.97	20/12, 31/12, 10/1 *	14
13.02.97 - 26.02.97 včteně		06.03.97	10/1, 20/1, 31/1 *	14
27.02.97 - 12.03.97 včteně		20.03.97	20/1, 31/1, 10/2 *	14
13.03.97 - 26.03.97 včteně		03.04.97	10/2, 20/2, 28/2	14
27.03.97 - 09.04.97 včteně		17.04.97	20/2, 28/2, 10/3	14
10.04.97 - 23.04.97 včteně		01.05.97	28/2, 10/3, 20/3	14
24.04.97 - 07.05.97 včteně		15.05.97	20/3, 31/3, 10/4	14
08.05.97 - 21.05.97 včteně		29.05.97	31/3, 10/4, 20/4	14
22.05.97 - 04.06.97 včteně		12.06.97	20/4, 30/4, 10/5	14
05.06.97 - 18.06.97 včteně		26.06.97	30/4, 10/5, 20/5	14
19.06.97 - 02.07.97 včteně		10.07.97	10/5, 20/5, 31/5	14
03.07.97 - 16.07.97 včteně		24.07.97	31/5, 10/6, 20/6	14
17.07.97 - 30.07.97 včteně		07.08.97	10/6, 20/6, 30/6	14
31.07.97 - 13.08.97 včteně		21.08.97	20/6, 30/6, 10/7	14
14.08.97 - 27.08.97 včteně		04.09.97	10/7, 20/7, 31/7	14
28.08.97 - 10.09.97 včteně		18.09.97	20/7, 31/7, 10/8	14
11.09.97 - 24.09.97 včteně		02.10.97	31/7, 10/8, 20/8	14
25.09.97 - 08.10.97 včteně		16.10.97	20/8, 31/8, 10/9	14
09.10.97 - 22.10.97 včteně		30.10.97	31/8, 10/9, 20/9	14
23.10.97 - 05.11.97 včteně		13.11.97	20/9, 30/9, 10/10	14
06.11.97 - 19.11.97 včteně		27.11.97	30/9, 10/10, 20/10	14
20.11.97 - 03.12.97 včteně		11.12.97	10/10, 20/10, 31/10	14
04.12.97 - 17.12.97 včteně		25.12.97	31/10, 10/11, 20/11	14
18.12.97 - 31.12.97 včteně		08.01.98	10/11, 20/11, 30/11	14
01.01.98 - 14.01.98 včteně		22.01.98	20/11, 30/11, 10/12	14

* Údaje k 10.1. a 20.1.1997 z výkazu V(ČNB)21-09 "Vybrané údaje dekádního přehledu aktiv a pasív"