

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 16

Ročník 1997

Vydáno dne 23. září 1997

Obsah :

ČÁST OZNAMOVACÍ

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

*KRUŠ. : VĚSTNÍK ČNB. 13/1998, úř. sed. č. 12
+ NOVĚ*

Třídící znak							
2	1	5	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 v návaznosti na zrušení dovozních depozit vyhláškou Ministerstva průmyslu a obchodu č. 206/1997 Sb. ze dne 21.8. 1997, 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 9,5 % těchto závazků¹⁾. Tento stav se stává požadovanou průměrnou výší PMR v rozhodném období. Rozhodným obdobím je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 25.9.1997 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 V(ČNB-Ds) 6-36 podle vzorce : (ř.45 + ř.56 + ř.59 + ř.61 + ř.67 - ř.76)

ř.45 - vklady orgánů republiky a místních orgánů

ř.56 - vklady klientů celkem

ř.59 - přijaté úvěry od klientů

ř.61 - emise obligací a obdobných dluhopisů se splatností do 5 let

ř.67 - vklady klientů celkem v cizí měně

ř.76 - emitované pokladní poukázky a dluhopisy v držení ostatních bank se splatností do 5 let

¹⁾ Opatření ČNB ze dne 10. dubna 1997, kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků, zveřejněné ve Sbírce zákonů .

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 dekadního 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 dekadních přehledů se vychází z jediného údaje, který se zvýší o 40%. Na opožděné předložení dekadního 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 čísllice, po které následuje čísllice menší než 5, zůstává beze změny, zaokrouhlená čísllice, po které následuje čísllice 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 úrok ve výši platné lombardní sazby zvýšené o 6 % (maximálně však ve výši trojnásobku platné diskontní sazby)³⁾, 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 (dále jen "sazby úroku"), počtu dní rozhodného období, v němž došlo k nedodržení (tj. vždy 14 dní) a počtu dní v roce (365). Úrok zúčtuje ČNB inkasní formou k tíži vnitřního účtu bank 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.

V případě změny sazby úroku za nedodržení PMR v průběhu rozhodného období se úrok za nedodržení průměrné výše PMR stanoví podle bodu 9) podmínek, jako součet částek, při použití:

- a) staré sazby úroku za kalendářní dny od prvního dne rozhodného období do dne, předcházejícího den platnosti nové sazby úroku
- b) nové sazby úroku za kalendářní dny ode dne platnosti nové sazby úroku do konce rozhodného období.

10. 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.

✓ 11. Ruší se Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv zveřejněné ve Věstníku ČNB, částce 7/1997.

12. Podmínky vstupují v platnost 25. září 1997.

Vrchní ředitel
RNDr. Niedermayer, v.r.

Přílohy:

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

č.2: Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1998

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

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

Přehled termínů pro propočítání PMR v roce 1997

PMR - udržovací období od do	Termín zúčtování sankce za nedodržení PMR	Dekádní přehled aktiv a pasiv	Počet dní cyklu
16.01.97 - 29.01.97 včetně	06.02.97	10/12, 20/12, 31/12	14
30.01.97 - 12.02.97 včetně	20.02.97	20/12, 31/12, 10/1 *	14
13.02.97 - 26.02.97 včetně	06.03.97	10/1, 20/1, 31/1 *	14
27.02.97 - 12.03.97 včetně	20.03.97	20/1, 31/1, 10/2 *	14
13.03.97 - 26.03.97 včetně	03.04.97	10/2, 20/2, 28/2	14
27.03.97 - 09.04.97 včetně	17.04.97	20/2, 28/2, 10/3	14
10.04.97 - 23.04.97 včetně	30.04.97	28/2, 10/3, 20/3	14
24.04.97 - 07.05.97 včetně	15.05.97	20/3, 31/3, 10/4	14
08.05.97 - 21.05.97 včetně	29.05.97	31/3, 10/4, 20/4	14
22.05.97 - 04.06.97 včetně	12.06.97	20/4, 30/4, 10/5	14
05.06.97 - 18.06.97 včetně	26.06.97	30/4, 10/5, 20/5	14
19.06.97 - 02.07.97 včetně	10.07.97	10/5, 20/5, 31/5	14
03.07.97 - 16.07.97 včetně	24.07.97	31/5, 10/6, 20/6	14
17.07.97 - 30.07.97 včetně	07.08.97	10/6, 20/6, 30/6	14
31.07.97 - 13.08.97 včetně	21.08.97	20/6, 30/6, 10/7	14
14.08.97 - 27.08.97 včetně	04.09.97	10/7, 20/7, 31/7	14
28.08.97 - 10.09.97 včetně	18.09.97	20/7, 31/7, 10/8	14
11.09.97 - 24.09.97 včetně	02.10.97	31/7, 10/8, 20/8	14
25.09.97 - 08.10.97 včetně	16.10.97	20/8, 31/8, 10/9	14
09.10.97 - 22.10.97 včetně	30.10.97	31/8, 10/9, 20/9	14
23.10.97 - 05.11.97 včetně	13.11.97	20/9, 30/9, 10/10	14
06.11.97 - 19.11.97 včetně	27.11.97	30/9, 10/10, 20/10	14
20.11.97 - 03.12.97 včetně	11.12.97	10/10, 20/10, 31/10	14
04.12.97 - 17.12.97 včetně	25.12.97	31/10, 10/11, 20/11	14
18.12.97 - 31.12.97 včetně	08.01.98	10/11, 20/11, 30/11	14
01.01.98 - 14.01.98 včetně	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"

Přehled termínů pro propočítání PMR v roce 1998

PMR - udržovací období		Termín zúčtování	Dekádní přehled	Počet
od	do	sankce za nedodržení PMR	aktiv a pasiv	dni cyklu
01.01.98 - 14.01.98 včetně		22.01.98	20/11, 30/11, 10/12	14
15.01.98 - 28.01.98 včetně		05.02.98	10/12, 20/12, 31/12	14
29.01.98 - 11.02.98 včetně		19.02.98	20/12, 31/12, 10/1 *	14
12.02.98 - 25.02.98 včetně		05.03.98	10/1, 20/1, 31/1 *	14
26.02.98 - 11.03.98 včetně		19.03.98	20/1, 31/1, 10/2 *	14
12.03.98 - 25.03.98 včetně		02.04.98	31/1, 10/2, 20/2	14
26.03.98 - 08.04.98 včetně		16.04.98	20/2, 28/2, 10/3	14
09.04.98 - 22.04.98 včetně		30.04.98	28/2, 10/3, 20/3	14
23.04.98 - 06.05.98 včetně		14.05.98	20/3, 31/3, 10/4	14
07.05.98 - 20.05.98 včetně		28.05.98	31/3, 10/4, 20/4	14
21.05.98 - 03.06.98 včetně		11.06.98	10/4, 20/4, 30/4	14
04.06.98 - 17.06.98 včetně		25.06.98	30/4, 10/5, 20/5	14
18.06.98 - 01.07.98 včetně		09.07.98	10/5, 20/5, 31/5	14
02.07.98 - 15.07.98 včetně		23.07.98	31/5, 10/6, 20/6	14
16.07.98 - 29.07.98 včetně		06.08.98	10/6, 20/6, 30/6	14
30.07.98 - 12.08.98 včetně		20.08.98	20/6, 30/6, 10/7	14
13.08.98 - 26.08.98 včetně		03.09.98	10/7, 20/7, 31/7	14
27.08.98 - 09.09.98 včetně		17.09.98	20/7, 31/7, 10/8	14
10.09.98 - 23.09.98 včetně		01.10.98	31/7, 10/8, 20/8	14
24.09.98 - 07.10.98 včetně		15.10.98	20/8, 31/8, 10/9	14
08.10.98 - 21.10.98 včetně		29.10.98	31/8, 10/9, 20/9	14
22.10.98 - 04.11.98 včetně		12.11.98	10/9, 20/9, 30/9	14
05.11.98 - 18.11.98 včetně		26.11.98	30/9, 10/10, 20/10	14
19.11.98 - 02.12.98 včetně		10.12.98	10/10, 20/10, 31/10	14
03.12.98 - 16.12.98 včetně		24.12.98	31/10, 10/11, 20/11	14
17.12.98 - 30.12.98 včetně		07.01.99	10/11, 20/11, 30/11	14
31.12.98 - 13.01.99 včetně		21.01.99	20/11, 30/11, 10/12	14

* Údaje k 10.1. a 20.1.1998 z výkazu V(ČNB)21-09 "Vybrané údaje dekádního přehledu aktiv a pasív"