

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 12

Ročník 1995

Vydáno dne 14. července 1995

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

14. Úřední sdělení České národní banky

o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv

ZRUŠENO: VĚSTNÍK č. 30/1995, úřed. sd. č. 30

Třídící znak							
2	1	4	9	5	4	1	2

ZRUŠ.

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 ze dne 16.6.1995 stanoví pro tvorbu povinných minimálních rezerv tyto podmínky:

1. Povinné minimální rezervy (dále jen "PMR") udržuje 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 spořitelen a Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. 4% ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank, u ostatních bank a poboček zahraničních bank 8,5% těchto závazků¹⁾. Tento stav se stává požadovanou průměrnou výší PMR v rozhodném období. Rozhodným obdobím je čtrnáctidenní cyklus, začínající čtvrtkem 3.8.1995 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 pasív (viz příloha).
4. Za primární závazky se považuje součet řádků dekádního přehledu o aktivech a pasívech:

- 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 však 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, (nula v případě debetního zůstatku), maximálně však:
 - ve výši stanovené PMR navýšené o 10% u bank se stanovenou výší PMR 1 mld Kč a více, přičemž tato započitatelná odchylka se stanoví na celé Kč; zaokrouhlovaná číslice, po které následuje číslice menší než 5, zůstává beze změny, zaokrouhlovaná 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 výší PMR pod 1 mld Kč.
8. V případě nedodržení stanovené průměrné výše PMR zaplatí banka úrok²⁾ ve výši trojnásobku diskontní sazby za dodatečný refinanční úvěr zpětně kryjící chybějící průměrnou výši PMR v rozhodném čtrnáctidenním období. Úrok se stanoví z částky nedodržení, trojnásobku diskontní sazby, počtu dní rozhodného období, v němž došlo k nedodržení (t.j. vždy 14) 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 (viz příloha).
9. Banka může provádět úhrady ze svého účtu vedeného v clearingovém centru ČNB pouze do výše zůstatku na tomto účtě. Pokud banka přesto předloží platební doklady, které by vedly ke vzniku debetního zůstatku na účtě banky (dále jen "debetní zůstatek"), posoudí ČNB individuálně každý případ na základě informací o příčinách nedostatku prostředků, které je banka povinna neprodleně předložit. Výjimečný souhlas s debetním zůstatkem dává vrchní ředitel úseku V ČNB, a to pouze v případech, kdy jeho vznik byl prokazatelně způsoben

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

technickými příčinami. Debetní zůstatek je úročen sazbou ve výši trojnásobku diskontní sazby. Každý takový případ je oznamován odboru analýz a inspekce bank ČNB.

10. Povinnost tvorby PMR končí dnem, ke kterému je banka zrušena, nebo ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení působit jako banka.

✓ 11. Ruší se Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv zveřejněné ve Věstníku ČNB, částce 5/1995.

12. Podle těchto podmínek postupují banky od 3.8.1995.

Příloha: Přehled termínů pro propočet PMR v r. 1995

Vrchní ředitel
Ing. Kučera, v.r.

Odpovědný zaměstnanec
Ing. Hiršalová, tel. 2441 4472

Přehled termínů pro propočítání PMR v roce 1995

PMR - rozhodné období od do	Termín zúčtování sankce za nedodržení PMR	Dekádní přehled aktiv a pasiv	Počet dní cyklu
05.01.95 - 18.01.95 včetně	26.01.95	20/11, 30/11, 10/12	14
19.01.95 - 01.02.95 včetně	09.02.95	10/12, 20/12, 31/12	14
02.02.95 - 15.02.95 včetně	23.02.95	31/12, xx/xx, 20/1 *	14
16.02.95 - 01.03.95 včetně	09.03.95	xx/xx, 20/1, 31/1 *	14
02.03.95 - 15.03.95 včetně	23.03.95	20/1, 31/1, 10/2	14
16.03.95 - 29.03.95 včetně	06.04.95	10/2, 20/2, 28/2	14
30.03.95 - 12.04.95 včetně	20.04.95	20/2, 28/2, 10/3	14
13.04.95 - 26.04.95 včetně	04.05.95	28/2, 10/3, 20/3	14
27.04.95 - 10.05.95 včetně	18.05.95	20/3, 31/3, 10/4	14
11.05.95 - 24.05.95 včetně	01.06.95	31/3, 10/4, 20/4	14
25.05.95 - 07.06.95 včetně	15.06.95	20/4, 30/4, 10/5	14
08.06.95 - 21.06.95 včetně	29.06.95	30/4, 10/5, 20/5	14
22.06.95 - 05.07.95 včetně	13.07.95	10/5, 20/5, 31/5	14
06.07.95 - 19.07.95 včetně	27.07.95	31/5, 10/6, 20/6	14
20.07.95 - 02.08.95 včetně	10.08.95	10/6, 20/6, 30/6	14
03.08.95 - 16.08.95 včetně	24.08.95	20/6, 30/6, 10/7	14
17.08.95 - 30.08.95 včetně	07.09.95	10/7, 20/7, 31/7	14
31.08.95 - 13.09.95 včetně	21.09.95	20/7, 31/7, 10/8	14
14.09.95 - 27.09.95 včetně	05.10.95	10/8, 20/8, 31/8	14
28.09.95 - 11.10.95 včetně	19.10.95	20/8, 31/8, 10/9	14
12.10.95 - 25.10.95 včetně	02.11.95	31/8, 10/9, 20/9	14
26.10.95 - 08.11.95 včetně	16.11.95	20/9, 30/9, 10/10	14
09.11.95 - 22.11.95 včetně	30.11.95	30/9, 10/10, 20/10	14
23.11.95 - 06.12.95 včetně	14.12.95	20/10, 31/10, 10/11	14
07.12.95 - 20.12.95 včetně	28.12.95	31/10, 10/11, 20/11	14
21.12.95 - 03.01.96 včetně	11.01.96	10/11, 20/11, 30/11	14
04.01.96 - 17.01.96 včetně	25.01.96	20/11, 30/11, 10/12	

* Pro stanovení PMR se vychází pouze z průměru 2 stavů