

# VĚSTNÍK

Částka 2

Ročník 2001

Vydáno dne 7. února 2001

## O b s a h :

### ČÁST OZNAMOVACÍ

2. Úřední sdělení České národní banky ze dne 2. února 2001 o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv

**Úřední sdělení  
České národní banky  
ze dne 2. února 2001**

**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 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 bank a poboček zahraničních bank včetně stavebních spořitelů a Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. činí 2% ze všech primárních závazků vůči všem osobám s výjimkou bank<sup>1)</sup>. Tento stav se stává požadovanou průměrnou výší PMR v rozhodném období. Rozhodným obdobím je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 22.2.2001 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 dekádních přehledů o stavu aktiv a pasív, uvedených v příloze.
4. Primární závazky se zjistí z dekádního přehledu o aktivech a pasívech V(ČNB) 6-36, části 2 (Pasiva), datová oblast RIS50\_03 (základní členění) a RIS50\_04 (doplňkové údaje) podle vzorce :

ř.4 + ř.19 + ř. 20 + ř 24 základního členění + ř. 22 – ř.25 doplňkových údajů

- ř. 4 základního členění - vklady orgánů státu a obdobných orgánů celkem  
(při použití výkazu V(ČNB)21-09 ř. 2)
- ř.19 základního členění - přijaté úvěry od orgánů státu a obdobných orgánů  
(při použití výkazu V(ČNB)21-09 ř.4)
- ř. 20 základního členění - vklady klientů celkem  
(při použití výkazu V(ČNB)21-09 ř.7)
- ř. 24 základního členění - přijaté úvěry od klientů  
(při použití výkazu V(ČNB)21-09 ř.9)

<sup>1)</sup> Opatření ČNB ze dne 20.5.1999, kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků, zveřejněné ve Sbírce zákonů č. 43/1999

- ř. 22 doplňkových údajů - emitované cenné papíry se splatností do 5 let  
(při použití výkazu V(ČNB)21-09 ř 12)
- ř. 25 doplňkových údajů - emitované dluhopisy se splatností do 5 let registrované v  
držení bank (při použití výkazu V(ČNB)21-09 ř 14)
5. Povinnosti tvorby PMR nepodléhají emitované dluhopisy s dobou splatnosti pět a více let od data vydání s výjimkou následujících případů:
- 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,
  - 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 a to nejpozději den před zahájením nového cyklu. 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 není ČNB povinna brát pro příslušný cyklus zřetel.
8. Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí:
- časovým základem, kterým je vždy 14 dní,
  - skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB
9. V případě nedodržení stanovené průměrné výše PMR zaplatí banka úrok ve výši dvojnásobku platné diskontní sazby<sup>2)</sup>, 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.

<sup>2)</sup> § 26 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance

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

- a) staré sazby úroku za kalendářní dny od prvního dne rozhodného období do dne předcházejícího den splatnosti 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 těchto podmínek, ve kterém zaniká povolení působit jako banka<sup>3)</sup>.

11. Ruší se Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv zveřejněné ve Věstníku ČNB, částce 16/2000 ze dne 22.12.2000.

12. Podmínky vstupují v platnost 22.2.2001.

Viceguvernér  
RNDr. Niedermayer, v.r.

Přílohy:

č.1: Přehled termínů pro propočet PMR v roce 2001

Sekce bankovních obchodů  
Odpovědný zaměstnanec  
Ing. Hiršalová, tel. 02/ 2441 4472

---

<sup>3)</sup> §7a) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách

## Přehled termínů pro propočet PMR v roce 2001

PMR - udržovací období			Termín zúčtování	Dekádní přehled	Počet
od	do		úroku za nedodržení PMR	aktiv a pasiv	dní cyklu
28.12.2000	- 10.01.2001	včetně	18.01.2001	20/11, 30/11, 10/12	14
11.01.2001	- 24.01.2001	včetně	01.02.2001	30/11, 10/12, 20/12	14
25.01.2001	- 07.02.2001	včetně	15.02.2001	20/12, 31/12, 10/1 *	14
08.02.2001	- 21.02.2001	včetně	01.03.2001	31/12, 10/1*, 20/1 *	14
22.02.2001	- 07.03.2001	včetně	15.03.2001	20/1*, 31/1, 10/2	14
08.03.2001	- 21.03.2001	včetně	29.03.2001	31/1, 10/2, 20/2	14
22.03.2001	- 04.04.2001	včetně	12.04.2001	20/2, 28/2, 10/3	14
05.04.2001	- 18.04.2001	včetně	26.04.2001	28/2, 10/3, 20/3	14
19.04.2001	- 02.05.2001	včetně	10.05.2001	10/3, 20/3, 31/3	14
03.05.2001	- 16.05.2001	včetně	24.05.2001	31/3, 10/4, 20/4	14
17.05.2001	- 30.05.2001	včetně	07.06.2001	10/4, 20/4, 30/4	14
31.05.2001	- 13.06.2001	včetně	21.06.2001	30/4, 10/5, 20/5	14
14.06.2001	- 27.06.2001	včetně	04.07.2001	10/5, 20/5, 31/5	14
28.06.2001	- 11.07.2001	včetně	19.07.2001	20/5, 31/5, 10/6	14
12.07.2001	- 25.07.2001	včetně	02.08.2001	31/5, 10/6, 20/6	14
26.07.2001	- 08.08.2001	včetně	16.08.2001	20/6, 30/6, 10/7	14
09.08.2001	- 22.08.2001	včetně	30.08.2001	30/6, 10/7, 20/7	14
23.08.2001	- 05.09.2001	včetně	13.09.2001	20/7, 31/7, 10/8	14
06.09.2001	- 19.09.2001	včetně	27.09.2001	31/7, 10/8, 20/8	14
20.09.2001	- 03.10.2001	včetně	11.10.2001	10/8, 20/8, 31/8	14
04.10.2001	- 17.10.2001	včetně	25.10.2001	31/8, 10/9, 20/9	14
18.10.2001	- 31.10.2001	včetně	08.11.2001	10/9, 20/9, 30/9	14
01.11.2001	- 14.11.2001	včetně	22.11.2001	30/9, 10/10, 20/10	14
15.11.2001	- 28.11.2001	včetně	06.12.2001	10/10, 20/10, 31/10	14
29.11.2001	- 12.12.2001	včetně	20.12.2001	20/10, 31/11, 10/11	14
13.12.2001	- 26.12.2001	včetně	03.01.2002	10/11, 20/11, 30/11	14
27.12.2001	- 09.01.2002	včetně	17.01.2002	20/11, 30/11, 10/12	14
10.01.2002	- 23.01.2002	včetně	31.01.2002	30/11, 10/12, 20/12	14

\* Údaje k 10.1. a 20.1.2001 z výkazu V(ČNB)21-09 "Vybrané údaje dekádního přehledu aktiv a pasiv"