

Vydáno dne 29. dubna 2004

O b s a h :

ČÁST NORMATIVNÍ

4. Opatření České národní banky č. 4 ze dne 26. dubna 2004, kterým se mění opatření České národní banky č. 2 ze dne 23. září 2003, kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků a podmínky tvorby povinných minimálních rezerv, ve znění opatření České národní banky č. 3 ze dne 13. února 2004

Třídící znak							
1	0	4	0	4	6	1	0

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 4 ZE DNE 26. DUBNA 2004,

kterým se mění
OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 2 ZE DNE 23. ZÁŘÍ 2003,

**KTERÝM SE STANOVÍ MINIMÁLNÍ VÝŠE LIKVIDNÍCH
PROSTŘEDKŮ A PODMÍNKY TVORBY POVINNÝCH
MINIMÁLNÍCH REZERV,**

ve znění
OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 3 ZE DNE 13. ÚNORA 2004

Česká národní banka podle § 15 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, stanoví:

Čl. I

Opatření České národní banky č. 2 ze dne 23. září 2003, kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků a podmínky tvorby povinných minimálních rezerv, ve znění Opatření České národní banky č. 3 ze dne 13. února 2004, se mění takto:

1. V § 2 odstavec 3 zní:

„Pokud se banky účastní platebního systému provozovaného Českou národní bankou, povinné minimální rezervy udržují na svém účtu platebního styku a též na účtu pro výběry a skládání hotovostí u České národní banky, pokud mají tento zřízení. Pokud se banka neúčastní platebního systému provozovaného Českou národní bankou, povinné minimální rezervy udržuje na účtu pro skládání a výběry hotovostí, má-li tento účet zřízen. V případě, že se banka neúčastní platebního systému provozovaného Českou národní bankou a nemá zřízen účet pro skládání a výběr hotovostí, povinné minimální rezervy udržuje na zvláštním účtu pro držení povinných minimálních rezerv u České národní banky. V tomto případě banka požádá o zřízení tohoto zvláštního účtu alespoň 10 dní před začátkem udržovacího období, ve kterém je banka povinna poprvé uložit likvidní prostředky u ČNB za účelem plnění povinných minimálních rezerv.“.

2. V § 4 odstavec 2 zní:

„Základem pro výpočet skutečné průměrné výše povinných minimálních rezerv jsou denní konečné stavy účtu, popř. účtů, na kterých podle ustanovení § 2 udržuje banka povinné minimální rezervy. Skutečná průměrná výše povinných minimálních rezerv za dané udržovací období se vypočte jako součet těchto denních konečných stavů v jednotlivých dnech udržovacího období dělený počtem kalendářních dní udržovacího období. U nepracovních dní se pro součet konečných stavů těchto účtů použije konečný stav nejbližšího předcházejícího pracovního dne. Skutečná průměrná výše povinných minimálních rezerv se zaokrouhluje matematicky na celé Kč.“.

3. V § 4 se doplňuje odstavec 4, který zní:

„V případě, že na základě výkonu rozhodnutí nebo předběžného opatření dojde k blokaci prostředků na zvláštním účtu pro držení povinných minimálních rezerv, budou pro účely výpočtu skutečné průměrné výše povinných minimálních rezerv příslušného cyklu konečné denní stavy účtu kráceny o blokovanou částku.“.

4. V § 5 odstavci 3 se vypouští slova „ve prospěch vnitřního účtu banky“.

5. V § 5 odstavec 5 zní:

„Při výpočtu úroku za nedodržení povinných minimálních rezerv Česká národní banka provádí výpočty na 3 desetinná místa a konečný úrok matematicky zaokrouhlí na nejbližší haléř.“.

6. V § 5 odstavci 6 se vypouští slova „k tíži vnitřního účtu banky“.

7. V § 5 odstavec 7 zní:

„Pokud se banka účastní platebního systému provozovaného Českou národní bankou, úrok z udržovaných povinných minimálních rezerv a případný úrok za nedodržení povinných minimálních rezerv se zúčtuje na vnitřní účty banky. Banka sdělí České národní bance vnitřní účet pro zúčtování úroku z udržovaných povinných minimálních rezerv a vnitřní účet pro zúčtování úroku za nedodržení povinných minimálních rezerv, případně změny těchto účtů.“

8. V § 5 se doplňuje odstavec 8, který zní:

„Pokud banka udržuje povinné minimální rezervy pouze na účtu pro skládání a výběry hotovosti, úrok z udržovaných povinných minimálních rezerv a případný úrok za nedodržení povinných minimálních rezerv se zúčtuje na tento účet.“

9. V § 5 se doplňuje odstavec 9, který zní:

„Pokud banka udržuje povinné minimální rezervy pouze na zvláštním účtu pro držení povinných minimálních rezerv u České národní banky, úrok z udržovaných povinných minimálních rezerv a případný úrok za nedodržení povinných minimálních rezerv se zúčtuje na tento účet.“

10. V § 6 odstavci 1 se za slovo „banky“ vkládají slova: „, s výjimkou pobočky zahraniční banky podnikající na území České republiky v režimu jednotné licence³,“ .

Dosavadní poznámka pod čarou číslo 3 se označuje jako poznámka pod čarou číslo 4.

11. V § 6 odstavec 2 zní:

„V případě pobočky zahraniční banky, podnikající na území České republiky v režimu jednotné licence³ povinnost udržovat povinné minimální rezervy končí počátkem udržovacího období, ve kterém pobočka zahraniční banky ukončí vykonávání činností uvedených v § 5d zákona č. 21/1992 Sb, o bankách, ve znění pozdějších předpisů, na území České republiky.“

Dosavadní odstavce 2, 3 a 4 se označují jako odstavce 3, 4 a 5.

Čl. II

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 1. května 2004.

Guvernér:

doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc. v. r.

Sekce bankovních obchodů
odpovědný zaměstnanec:
Ing. Josef Čada, tel. 224 414 496

³ § 5a zákona č. 21/1992 Sb, o bankách, ve znění pozdějších předpisů