

Třídící znak							
1	0	6	0	4	6	1	0

ŘEDITEL SEKCE BANKOVNÍCH OBCHODŮ VYHLAŠUJE

Ú P L N Ě Z N Ě N Í

**OPATŘENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY Č. 2/2003 VĚST. ČNB,
KTERÝM SE STANOVÍ MINIMÁLNÍ VÝŠE LIKVIDNÍCH
PROSTŘEDKŮ A PODMÍNKY TVORBY POVINNÝCH
MINIMÁLNÍCH REZERV,
VE ZNĚNÍ OPATŘENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY Č. 3/2004 VĚST.
ČNB A OPATŘENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY Č. 4/2004 VĚST. ČNB**

Česká národní banka podle § 49b odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a podle § 15 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, stanoví:

§ 1

Likvidní prostředky

(1) Minimální výše likvidních prostředků bank a poboček zahraničních bank (dále jen „banky“) činí 2% z následujících závazků vůči nebankovním subjektům, jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky:

- a) vklady klientů,
- b) úvěry přijaté od klientů,
- c) emitované neobchodovatelné cenné papíry v držení nebankovních subjektů,
- d) emitované ostatní dluhové cenné papíry v držení nebankovních subjektů.

(2) Ustanovení odstavce 1 se nevztahuje na závazky z repo operací.

(3) Závazky podle odstavce 1 se rozumí závazky v českých korunách i závazky znějící na cizí měnu.

(4) Likvidní prostředky stanovené podle odstavce 1, 2 a 3 jsou banky povinny uložit u České národní banky jako povinné minimální rezervy¹.

§ 2

Povinné minimální rezervy

(1) Základ pro výpočet povinných minimálních rezerv pro jednotlivá udržovací období (odstavec 4) se zjistí z měsíční bilance aktiv a pasiv Bil(ČNB) I-12, datová oblast RIS11_26 (údaje pro výpočet PMR), sestavené ke konci měsíce, který o jeden měsíc předchází měsíc, v němž začíná udržovací období. Základ se stanoví podle vzorce :

$$\text{ř.5 sl.1} - \text{ř.6 sl.1} + \text{ř.7 sl.1} - \text{ř.8 sl.1} + \text{ř.9 sl.1} - \text{ř.10 sl.1}$$

- ř. 5: vklady a úvěry přijaté od klientů se splatností do 2 let včetně
- ř. 6 : úvěry z repo obchodů přijaté od klientů se splatností do 2 let včetně
- ř. 7: emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry se splatností do 2 let včetně
- ř. 8: emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry se splatností do 2 let včetně v držení bank
- ř. 9: emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do 2 let včetně
- ř. 10: emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do 2 let včetně v držení bank

(2) Výše stanovených povinných minimálních rezerv vypočtená podle § 1 se zaokrouhluje matematicky na celé koruny.

¹ § 25 zákona č. 6/1993 Sb. o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů.

(3) 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.

(4) Udržovací období začíná vždy první čtvrtek v měsíci a končí středou před prvním čtvrtkem v měsíci následujícím.

§ 3

Postup při potvrzování stanovené výše povinných minimálních rezerv

(1) Banka je povinna si stanovenou výši povinných minimálních rezerv sama vypočítat a nahlásit, telefonicky nebo elektronickou poštou, České národní bance, nejpozději do 25. kalendářního dne měsíce, který předchází měsíci, v němž začíná udržovací období. Tato povinnost se považuje za splněnou potvrzením výše stanovených povinných minimálních rezerv Českou národní bankou. Česká národní banka potvrdí stanovenou výši povinných minimálních rezerv stejným způsobem jako přijala její nahlášení, nejpozději do konce pracovního dne, který bezprostředně předchází počátku udržovacího období.

(2) Česká národní banka může přijmout opravy stanovené výše povinných minimálních rezerv z důvodu provedení nápravy chybného vykázání závazků v bankovní statistice a to nejpozději do 15. kalendářního dne měsíce, ve kterém začalo udržovací období. Náležitostmi oprav jsou písemná forma, uvedení výše závazků, jejichž změna ovlivnila základ pro výpočet povinných minimálních rezerv, opravená výše stanovených povinných minimálních rezerv a stručné odůvodnění. Česká národní banka zašle své vyjádření v písemné formě do tří pracovních dnů od obdržení požadavku.

(3) Není-li den, na který má připadnout konec lhůty podle odstavce 1 a 2, dnem pracovním, příslušná lhůta se zkracuje tak, aby její konec připadl na nejbližší předcházející pracovní den.

(4) Nevykáže-li banka příslušné statistické informace potřebné ke stanovení základu pro výpočet stanovených povinných minimálních rezerv, Česká národní banka odhadne na základě předchozích informací výši stanovených minimálních rezerv pro příslušné udržovací období a oznámí ji příslušné bance.

§ 4

Plnění povinných minimálních rezerv

(1) Povinné minimální rezervy jsou splněny, jestliže skutečná průměrná výše povinných minimálních rezerv za dané udržovací období není nižší než částka stanovených povinných minimálních rezerv, vypočítaná podle ustanovení § 1.

(2) 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 případě, že na základě výkonu rozhodnutí nebo předběžného opatření dojde k blokaci prostředků na účtu pro výběry a skládání hotovostí, budou pro účely výpočtu skutečné průměrné výše povinných minimálních rezerv příslušného cyklu konečné denní stavy účtu kráceny o blokovanou částku.

(4) 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.

§ 5

Úročení povinných minimálních rezerv a opatření ukládané při jejich neplnění

(1) Udržované povinné minimální rezervy jsou úročeny do výše stanovené povinnosti průměrnou úrokovou sazbou pro 2T repo operace České národní banky platnou během udržovacího období. Základem pro výpočet průměrné úrokové sazby je limitní sazba pro 2T repo operace České národní banky vyhlášená ve Věstníku České národní banky. Úrok se vypočítá podle vzorce:

$$R_t = \frac{PMR_t \times n_t \times US_t}{360 \times 100}$$

$$US_t = \sum_{i=1}^{n_t} \frac{us_i}{n_t}$$

kde

R_t = úrok za držení povinných minimálních rezerv v udržovacím období t
 PMR_t = skutečná průměrná výše, maximálně však stanovená výše povinných minimálních rezerv v udržovacím období t
 n_t = počet kalendářních dní udržovacího období t

US_t	=	průměrná úroková sazba za udržovací období t
i	=	i -tý kalendářní den udržovacího období
us_i	=	limitní úroková sazba pro 2T repo operace v daném dni i

(2) Při výpočtu úroku Česká národní banka provádí propočty na 3 desetinná místa a konečný úrok matematicky zaokrouhlí na nejbližší haléř.

(3) Úrok z udržovaných povinných minimálních rezerv zúčtuje Česká národní banka druhý pracovní den po uplynutí udržovacího období, za nějž úrok přísluší.

(4) Pokud banka nedodrží stanovenou výši povinných minimálních rezerv, je Česká národní banka oprávněna zúčtovat jí z částky, o kterou není stanovená výše naplněna, úrok ve výši odpovídající dvojnásobku platné diskontní sazby². Úrok se vypočítá podle vzorce:

$$SU_t = \frac{ND_t \times n_t \times SUS_t}{360 \times 100}$$

$$SUS_t = \sum_{i=1}^{n_t} \frac{sus_i}{n_t}$$

kde:

SU_t	=	sankční úrok za nedodržení povinných minimálních rezerv v udržovacím období
ND_t	=	částka nedodržení (rozdíl mezi stanovenou výši povinných minimálních rezerv a skutečnou průměrnou výši povinných minimálních rezerv v udržovacím období t)
SUS_t	=	průměrná sazba za neplnění povinných minimálních rezerv v udržovacím období t
i	=	i -tý kalendářní den udržovacího období t
sus_i	=	sazba pro neplnění povinných minimálních rezerv v kalendářním dni i (dvojnásobek diskontní sazby)
n_t	=	počet kalendářních dní udržovacího období t

(5) 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) Úrok za nedodržení povinných minimálních rezerv zúčtuje Česká národní banka inkasní formou vždy 15. kalendářní den měsíce následujícího po měsíci, v němž udržovací období začalo. Pokud není tento den dnem pracovním, je Česká národní banka oprávněna zúčtovat úrok následující pracovní den.

² § 26 odst. 1 zákona č.6/1993 Sb.

(7) 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) 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) 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.

§ 6

Udržování povinných minimálních rezerv v případě zániku, sloučení a rozdělení banky

(1) Povinnost banky, s výjimkou pobočky zahraniční banky podnikající na území České republiky v režimu jednotné licence³, udržovat povinné minimální rezervy končí počátkem udržovacího období, ve kterém zaniká bankovní licence⁴.

(2) 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.

(3) Při fúzi bank během udržovacího období přechází povinnost udržování povinných minimálních rezerv fúzujících bank na banku nástupnickou. Pro účely posouzení splnění stanovené výše povinných minimálních rezerv se udržované rezervy fúzujících bank sčítají. Pro udržovací období následující po fúzi se stanovená výše povinných minimálních rezerv vypočítá ze součtu základů pro výpočet povinných minimálních rezerv fúzujících bank, z nichž by se vycházelo pro dané udržovací období, kdyby fúze nenastala. Povinnost nahlášení stanovené výše povinných minimálních rezerv dle § 3 přechází na nástupnickou banku.

(4) Pro udržovací období, v němž dojde k rozdělení banky, přechází povinnost udržování povinných minimálních rezerv rozdělované banky na nástupnické banky, nebo na banku přebírající část majetku a závazků rozdělované banky. Výše této povinnosti nástupnické banky je úměrná jí přidělené části základu pro stanovení povinných minimálních rezerv rozdělované banky. Povinné minimální rezervy udržované rozdělovanou bankou během udržovacího období, v němž se uskutečňuje rozdělení, se rozdělí mezi nástupnické banky stejným poměrem, jako stanovená výše povinných minimálních rezerv rozdělované banky. Od udržovacího období, které následuje po udržovacím období, během něž došlo k rozdělení, až do okamžiku, kdy nástupnická banka předloží své závazky pro výpočet

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

⁴ § 7a) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

stanovené výše povinných minimálních rezerv v rámci měsíční bilance aktiv a pasiv, přebírá každá nástupnická banka navíc ke své vlastní povinnosti udržovat povinné minimální rezervy ještě povinnost vypočtenou z jí přidělené části základu pro výpočet stanovené povinné minimální rezervy rozdělované banky.

(5) Konkrétní situaci při plnění povinnosti udržovat povinné minimální rezervy v případě fúze nebo rozdělení bank je třeba konzultovat s Českou národní bankou v dostatečném časovém předstihu.

Ustanovení přechodná a závěrečná

§ 7

Vzhledem k úpravě termínů udržovacího období podle tohoto opatření se zkracuje udržovací období povinných minimálních rezerv začínající dnem 24.10.2003 na 13 dní a končí dnem 5.11.2003. Úrok za toto udržovací období bude zúčtován dne 7.11. 2003.

§ 8

Zrušuje se opatření České národní banky č. 41 ze dne 8.11. 2001, kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků, zveřejněné ve Sbírce zákonů částce 156/2001.

§ 9

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 6. listopadu 2003 s výjimkou ustanovení § 7, které nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

xxx

1. Opatření České národní banky č. 2 ze dne 23. září 2003, kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků a podmínky tvorby povinných minimálních rezerv, nabylo účinnosti 6. listopadu 2003 s výjimkou § 7, který nabyl účinnosti dnem 1. října 2003.
2. První novela, opatření České národní banky č. 3 ze dne 13. února 2004, nabyla účinnosti dnem 16. února 2004.
3. Druhá novela, opatření České národní banky č. 4 ze dne 26. dubna 2004, nabyla účinnosti dnem 1. května 2004.

Ředitel sekce bankovních obchodů:
Ing. Tomáš Kvapil, v. r.

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