

Příloha č. 1: Rámcová smlouva o poskytování vnitrodenního úvěru**Rámcová smlouva o poskytování vnitrodenního úvěru**

Česká národní banka
Na Příkopě 28
115 03 Praha 1
IČO 48136450
(dále jen „ČNB“)

a

Název banky

adresa

IČO

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném soudem
v ..., oddíl ..., vložka ...

(dále jen „účastník“)

uzavírají níže uvedeného měsíce dne a roku tuto Rámcovou smlouvu o poskytování vnitrodenního úvěru (dále jen „Rámcová smlouva“).

I. Obecná ustanovení

1. ČNB je na základě této Rámcové smlouvy oprávněna za účelem plynulého vypořádání plateb v systému CERTIS poskytovat účastníkovi mezibankovního platebního styku, jemuž je v systému CERTIS veden účet platebního styku, na jeho žádost vnitrodenní úvěr.
2. Na poskytnutí vnitrodenního úvěru nemá účastník právní nárok a ČNB je oprávněna jeho poskytnutí odepřít.
3. Na základě této Rámcové smlouvy jsou uzavírány jednotlivé dohody o vnitrodenním úvěru (dále jen „Transakce“) a o lombardním repu. Lombardní repo se řídí Rámcovou smlouvou o obchodování na finančním trhu uzavřenou mezi ČNB a účastníkem dne (dále jen „Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu“). Vnitrodenní úvěr je tvořen souhrnem peněžních částek poskytnutých účastníkovi v rámci všech Transakcí uzavřených ve stejný den.
4. Vnitrodenní úvěr, který je splacen ve stejný den, kdy byl poskytnut, není úročen.
5. Vnitrodenní úvěr je zajištěn zástavním právem k cenným papírům evidovaným na účtu vlastníka cenných papírů, který ČNB vede účastníkovi v Systému krátkodobých dluhopisů (dále jen „SKD“). Tato Rámcová smlouva spolu s podmínkami dohodnutými pro jednotlivé Transakce je současně dohodou o finančním zajištění ve smyslu § 323a a násl. zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „obchodní zákoník“). Finanční zajištění vzniká okamžikem, kdy ČNB akceptovala žádost o poskytnutí, resp. zvýšení vnitrodenního úvěru.
6. Postupy a příkazy účastníka spojené s poskytnutím, navýšením, splacením nebo snížením vnitrodenního úvěru a postupy spojené s finančním zajištěním vnitrodenního úvěru jsou uvedeny v Pravidlech SKD. Všechny osoby, které jsou v SKD oprávněny k pořizování instrukcí, jsou oprávněny k podání žádosti dle čl. II odst. 4. písm. b).

II. Žádost o poskytnutí vnitrodenního úvěru

1. Žádost o poskytnutí resp. navýšení vnitrodenního úvěru podává účastník formou příkazu k poskytnutí resp. navýšení vnitrodenního úvěru. Jestliže mají být jako finanční kolaterál poskytnuty cenné papíry, zastupitelné s těmi, které účastník daný den již poskytl jako finanční kolaterál v rámci Transakce, a tato dosud nebyla splacena, považuje se tato nová žádost za žádost o navýšení vnitrodenního úvěru v rámci původní Transakce. Jestliže mají být jako finanční kolaterál poskytnuty jiné cenné papíry považuje se tato nová žádost za žádost o navýšení vnitrodenního úvěru v rámci nové Transakce.
2. ČNB poskytuje vnitrodenní úvěr ve výši tržní hodnoty cenných papírů evidovaných na účtu účastníka v SKD poskytnutých jako finanční kolaterál, upravené koeficientem, který stanoví ČNB před zahájením účetního dne SKD. Výši tržní hodnoty cenných papírů stanoví ČNB v souladu s Pravidly SKD. Seznam cenných papírů přijímaných ČNB jako finanční kolaterál je uveřejňován způsobem umožňujícím dálkový přístup.
3. Žádost o poskytnutí, resp. navýšení vnitrodenního úvěru je ČNB akceptována v okamžiku, kdy ČNB poskytne prostředky čerpané formou vnitrodenního úvěru účastníkovi, tj. provede převod prostředků na účet platebního styku účastníka vedený v systému CERTIS, a zároveň je účastníkem poskytnut odpovídající finanční kolaterál, tj. je proveden zápis zástavního práva k cenným papírům v SKD.
4. Žádost o poskytnutí, resp. navýšení vnitrodenního úvěru se zároveň považuje za

- a. příkaz k převodu částky odpovídající nesplacené části vnitrodenního úvěru z účtu platebního styku účastníka na účet platebního styku ČNB, jehož účinnost je vázána na podmínku nesplacení vnitrodenního úvěru v plné výši před započítáním uzavírání účetního dne v systému CERTIS,
- b. žádost o uzavření lombardního repa se splatností v následující pracovní den (O/N splatnost) v objemu odpovídající nesplacené části vnitrodenního úvěru z dané Transakce za podmínek stanovených v Úředním sdělení ČNB o způsobu provádění operací ČNB na domácím peněžním trhu v platném znění, jejíž účinnost je vázána na podmínku nesplacení vnitrodenního úvěru z dané Transakce v plné výši do konce účetního dne v systému CERTIS a
- c. příkaz k převodu cenných papírů, které byly poskytnuty jako finanční kolaterál v rámci dané Transakce a nebyly vráceny v důsledku částečného splacení vnitrodenního úvěru, na majetkový účet ČNB, jehož účinnost je vázána na podmínku uzavření lombardního repa.

III. Snížení vnitrodenního úvěru

1. Účastník je oprávněn kdykoli snížit výši přijatého vnitrodenního úvěru jeho částečným splacením. Částečné splacení vnitrodenního úvěru provede účastník formou příkazu ke snížení vnitrodenního úvěru v SKD.
2. V případě, že při uzavírání účetního dne v systému CERTIS disponibilní prostředky na účtu platebního styku účastníka nepostačují na plné splacení vnitrodenního úvěru podle článku IV bodu 1 b), provede ČNB prostřednictvím systému CERTIS automaticky převod nesplacené částky vnitrodenního úvěru z účtu platebního styku účastníka na účet platebního styku ČNB až do výše disponibilního zůstatku na účtu platebního styku účastníka.
3. Současně se snížením vnitrodenního úvěru podle bodů 1 a 2 ČNB vrátí účastníkovi část poskytnutého finančního kolaterálu odpovídající splacené části vnitrodenního úvěru.

IV. Splacení vnitrodenního úvěru

1. Účastník je povinen splatit vnitrodenní úvěr v plné výši v den, kdy byl poskytnut. Za splacení vnitrodenního úvěru se považuje:
 - a) vypořádání příkazu ke splacení vnitrodenního úvěru v průběhu účetního dne v SKD,
 - b) automatické převedení dosud nesplacené částky vnitrodenního úvěru z účtu platebního styku účastníka na účet platebního styku ČNB,
 - c) splacení započtením pohledávky ČNB podle bodu 7.
2. Splacení vnitrodenního úvěru podle bodu 1 a) provede účastník formou příkazu ke splacení vnitrodenního úvěru v SKD nejpozději do započítání uzavírání účetního dne v systému CERTIS.
3. Splacení vnitrodenního úvěru podle bodu 1 b) provede SKD automaticky v průběhu uzavírání účetního dne v systému CERTIS, pokud do této doby nedošlo ke splacení vnitrodenního úvěru podle bodu 1 a).
4. Současně s přijetím platby od účastníka ČNB vrátí účastníkovi poskytnutý finanční kolaterál.
5. Jestliže účastník nesplatí vnitrodenní úvěr v plné výši do ukončení účetního dne systému CERTIS postupem podle bodu 1 a) nebo 1 b), ČNB akceptuje žádost účastníka o uzavření lombardního repa (článek II bod 4 písm. b)) v rozsahu nesplacené části vnitrodenního úvěru, resp. žádosti o uzavření lombardních rep v rozsahu nesplacených částí vnitrodenního úvěru poskytnutých v rámci jednotlivých Transakcí, vznikl-li nesplacený vnitrodenní úvěr v rámci více Transakcí. Pro vyloučení pochybností se uvádí, že tato forma uzavření lombardního repa je v souladu s článkem 2 odstavec (1) Obecných ustanovení Rámcové smlouvy o obchodování na finančním trhu. Ustanovení věty první se nepoužije, postupuje-li ČNB podle článku V této Rámcové smlouvy.
6. V rámci lombardního repa se splatností v následující pracovní den (O/N splatnost) ČNB odkoupí cenné papíry zajišťující nesplacenou část vnitrodenního úvěru za částku odpovídající nesplacené části vnitrodenního úvěru, resp. cenné papíry zajišťující nesplacenou část vnitrodenního úvěru z jednotlivých Transakcí za částku odpovídající nesplacené části vnitrodenního úvěru z dané Transakce. Pro výpočet zpětné kupní ceny v rámci lombardního repa se použije lombardní sazba ČNB platná v den uzavření lombardního repa a konvence act/360.
7. Prostředky, které mají být účastníkovi vyplaceny jako kupní cena v rámci lombardního repa, ČNB započte na svou pohledávku za účastníkem plynoucí z vnitrodenního úvěru.

V. Uspokojení pohledávky ČNB za účastníkem z finančního kolaterálu

1. ČNB uspokojí svoji pohledávku za účastníkem prodejem nebo převlastněním finančního kolaterálu podle § 323c obchodního zákoníku, pokud účastník poskytnutý vnitrodenní úvěr nesplatil v plné výši podle článku IV bodu 1 a zároveň:
 - a. účastník přestal být osobou způsobilou být poskytovatelem finančního zajištění podle § 323a odst. 3) obchodního zákoníku,
 - b. Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu uzavřená mezi stranami této Rámcové smlouvy pozbyla účinnosti,
 - c. účastníkovi byla odejmuta licence udělená podle zvláštního zákona, nebo
 - d. bylo zahájeno insolvenční, konkursní, reorganizační, vyrovnací řízení či jiné řízení, která má obdobné právní účinky.
2. Ocenění finančního kolaterálu pro účely převlastnění se provede tak, že ČNB finanční kolaterál ocení diskontováním nominální hodnoty cenného papíru. Diskontním obdobím je doba začínající dnem ocenění a končící datem splatnosti cenného papíru. Jako úrokovou sazbu pro diskontování ČNB použije poslední známou sazbu PRIBOR pro dobu splatnosti rovnou diskontnímu období. Není-li tato sazba k dispozici, ČNB ji vypočte interpolací dvou sazeb PRIBOR (pro nejbližší kratší a nejbližší delší dobu splatnosti).
3. V případě, že hodnota finančního kolaterálu bude převyšovat hodnotu zajištěné pohledávky ČNB, bude rozdíl účastníkovi převeden na účet účastníkem určený.

VI. Závěrečná ustanovení

1. Tato Rámcová smlouva se uzavírá na dobu neurčitou. Tato Rámcová smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu oběma smluvními stranami.
2. Jakékoli změny nebo doplňky této Rámcové smlouvy mohou být činěny pouze formou písemných vzestupně číslovaných dodatků, podepsaných oběma smluvními stranami.
3. Tato Rámcová smlouva se ukončuje na základě vzájemné dohody smluvních stran, nebo na základě výpovědi kterékoli ze smluvních stran. Výpovědní lhůta činí tři pracovní dny a počíná běžet prvním dnem následujícím po dni doručení výpovědi. Ukončením této Rámcové smlouvy nejsou dotčeny případné nároky smluvních stran na náhradu škody podle obecně závazných právních předpisů.
4. Tato Rámcová smlouva se vyhotovuje ve dvou stejnopisech v jazyce českém. Každá ze smluvních stran obdrží jeden stejnopis. Oba stejnopisy mají platnost originálu.
5. Tato Rámcová smlouva se řídí právním řádem České republiky, zejména příslušnými ustanoveními zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů a ustanoveními zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů.

V Praze dne

V Praze dne

.....
Jméno
funkce.....
Jméno
funkce.....
Jméno
funkce.....
Jméno
funkce