

Vydáno dne 27. prosince 1995

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

- ✓ 30. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv.
ZRUŠ.: VĚSTNÍK ČA. 7/1996, úřed. sdělení č. 7
- ✓ 31. Úřední sdělení České národní banky o provádění směnečných obchodů Českou národní bankou.
*ZRUŠ.: BEZ NAHRAZY dopisem s Odb. resp. ed. obchodů
č. 478/43/90, ze 12. 3. 1998*

Třídící znak						
2	3	0	9	5	4	12

2205.

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 a 18.10.1995 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 spořitelén 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 21.12.1995 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, 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. Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem rozhodného období povinných minimálních rezerv dle bodu 2, ve kterém je bance doručeno rozhodnutí ČNB o odnětí povolení působit jako banka nebo dnem kdy banka ukončí svoji činnost na základě rozhodnutí svého statutárního orgánu.

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

10. Ruší se Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv zveřejněné ve Věstníku ČNB, částce 12/1995.

11. Podle těchto podmínek postupují banky od 1.1.1996.

Vrchní ředitel
Ing. Pospíšil CSc., v.r.

Příloha: Přehled termínů pro propočet PMR v r. 1996

Odpovědný zaměstnanec
Ing. Hiršalová, tel. 2441 4472

Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1996

PMR - rozhodné období od do	Termín zúčtování sankce za nedodržení PMR	Dekádní přehled aktiv a pasiv	Počet dní cyklu
04.01.96 - 17.01.96 včetně	25.01.96	20/11, 30/11, 10/12	14
18.01.96 - 31.01.96 včetně	08.02.96	10/12, 20/12, 31/12	14
01.02.96 - 14.02.96 včetně	22.02.96	31/12, xx/xx, 20/1 *	14
15.02.96 - 28.02.96 včetně	07.03.96	xx/xx, 20/1, 31/1 *	14
29.02.96 - 13.03.96 včetně	21.03.96	20/1, 31/1, 10/2	14
14.03.96 - 27.03.96 včetně	04.04.96	10/2, 20/2, 29/2	14
28.03.96 - 10.04.96 včetně	18.04.96	20/2, 28/2, 10/3	14
11.04.96 - 24.04.96 včetně	02.05.96	28/2, 10/3, 20/3	14
25.04.96 - 08.05.96 včetně	16.05.96	20/3, 31/3, 10/4	14
09.05.96 - 22.05.96 včetně	30.05.96	31/3, 10/4, 20/4	14
23.05.96 - 05.06.96 včetně	13.06.96	20/4, 30/4, 10/5	14
06.06.96 - 19.06.96 včetně	27.06.96	30/4, 10/5, 20/5	14
20.06.96 - 03.07.96 včetně	11.07.96	10/5, 20/5, 31/5	14
04.07.96 - 17.07.96 včetně	25.07.96	31/5, 10/6, 20/6	14
18.07.96 - 31.07.96 včetně	08.08.96	10/6, 20/6, 30/6	14
01.08.96 - 14.08.96 včetně	22.08.96	20/6, 30/6, 10/7	14
15.08.96 - 28.08.96 včetně	05.09.96	10/7, 20/7, 31/7	14
29.08.96 - 11.09.96 včetně	19.09.96	20/7, 31/7, 10/8	14
12.09.96 - 25.09.96 včetně	03.10.96	31/7, 10/8, 20/8	14
26.09.96 - 09.10.96 včetně	17.10.96	20/8, 31/8, 10/9	14
10.10.96 - 23.10.96 včetně	31.10.96	31/8, 10/9, 20/9	14
24.10.96 - 06.11.96 včetně	14.11.96	20/9, 30/9, 10/10	14
07.11.96 - 20.11.96 včetně	28.11.96	30/9, 10/10, 20/10	14
21.11.96 - 04.12.96 včetně	12.12.96	20/10, 31/10, 10/11	14
05.12.96 - 18.12.96 včetně	26.12.96	31/10, 10/11, 20/11	14
19.12.96 - 01.01.97 včetně	09.01.97	10/11, 20/11, 30/11	14
02.01.97 - 15.01.97 včetně	23.01.97	20/11, 30/11, 10/12	14

* Pro stanovení PMR se vychází pouze z průměru 2 stavů

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

Třídící znak							
2	3	1	9	5	4	1	2

o podmínkách provádění směnečných obchodů Českou národní bankou

Tímto úředním sdělením se mění podmínky provádění směnečných obchodů Českou národní bankou (dále jen "ČNB") vyhlášené úředním sdělením č.34 Věstníku ČNB, částka 25/1994 ze dne 9. prosince 1994 ve znění úředního sdělení č. 36 Věstníku ČNB, částka 26/1994 ze dne 22. prosince 1994 a ve znění úředního sdělení č. 22 Věstníku ČNB částka 20/1995 ze dne 4. října 1995.

1. Bod 27. podmínek provádění směnečných obchodů se nahrazuje novým zněním:

"27. Výše úrokové srážky je odvozena od nominální hodnoty směny, lhůty zbytkové splatnosti směny (tj. doby zbývající do dne její splatnosti) a diskontní úrokové sazby. Při propočtu úrokové srážky vychází ČNB ze skutečného počtu kalendářních dní a z ročního úrokovacího období 365 dní. Den splatnosti směny se do počtu dní pro propočet úrokové srážky nezapočítává. Diskontní sazba, platná v době přijetí směny, zůstává základem propočtu úrokových srážek po celou dobu trvání směnečného obchodu, a to i tehdy, dojde-li v této době k její změně."

2. Článek 6 rámcové smlouvy o provádění směnečných obchodů se nahrazuje novým zněním:

"článek 6
Kontingent směnek

- 1) ČNB je oprávněná regulovat nákup směnek v nominální hodnotě od bank prostřednictvím závazných kontingentů.
- 2) Způsob regulace upravují podmínky provádění směnečných obchodů mezi ČNB a bankami.
- 3) Výši závazného kontingentu oznamuje bance odbor bankovních obchodů ČNB."

Vrchní ředitel
Ing. Pospíšil, CSc., v.r.

Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Lukášová, telefon 2441/4401