

Třídící znak							
1	0	2	0	3	6	1	0

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ZE DNE 23. ZÁŘÍ 2003

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

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) 1-12, části 6 - datová oblast RIS11_26 (doplňkové údaje), sestavené ke konci měsíce, který o jeden měsíc předchází měsíc, v němž začíná udržovací období. Základ se stanoví podle vzorce :

$$\check{r}.1 + \check{r}.2 - \check{r}.3 + \check{r}.4 - \check{r}.5 + \check{r}.6 - \check{r}.7$$

- ř. 1 - vklady klientů celkem se splatností do 2 let včetně
- ř. 2 - přijaté úvěry od klientů se splatností do 2 let včetně
- ř. 3 - úvěry z repo obchodů přijatých od klientů se splatností do 2 let včetně
- ř. 4 - emitované neobchodovatelné cenné papíry se splatností do 2 let včetně
- ř. 5 - emitované neobchodovatelné cenné papíry se splatností do 2 let včetně v držení bank
- ř. 6 - emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do 2 let včetně
- ř. 7 - 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) Povinné minimální rezervy udržují banky na svém účtu platebního styku a též na účtu pro výběry a skládání hotovostí u České národní banky, pokud mají tento zřízení.

(4) Udržovací období začíná vždy první čtvrtěk 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) Skutečná průměrná výše povinných minimálních rezerv se vypočítá jako součet denních konečných stavů účtu platebního styku a denních konečných stavů účtu pro výběry a skládání hotovostí v jednotlivých dnech udržovacího období dělený počtem kalendářních dní udržovacího období; u nepracovních dní se pro součet konečných stavů těchto účtů použije zůstatek nejbližšího předcházejícího pracovního dne.

(3) V případě, že na základě výkonu rozhodnutí nebo předběžného opatření dojde k blokadě 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.

§ 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 ve prospěch vnitřního účtu banky 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:

² § 26 odst. 1 zákona č.6/1993 Sb.

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

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

kde:

SU_t = sankční úrok za nedodržení povinných minimálních rezerv v udržovacím období

ND_t = částka nedodržení (rozdíl mezi stanovenou výší povinných minimálních rezerv a skutečnou průměrnou výší 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) Pro účely výpočtu úroku za nedodržení povinných minimálních rezerv se skutečná průměrná výše povinných minimálních rezerv matematicky zaokrouhlí na celé Kč; další výpočty jsou prováděny na 3 desetinná místa a konečný úrok se matematicky zaokrouhlí na nejbližší haléf.

(6) Úrok za nedodržení povinných minimálních rezerv zúčtuje Česká národní banka inkasní formou k tíži vnitřního účtu banky 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.

(7) Banka je povinna sdělit České národní bance své vnitřní účty pro zúčtování úroku z udržovaných povinných minimálních rezerv a za případné nedodržení povinných minimálních rezerv, případně jejich změny.

§ 6

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

(1) Povinnost banky udržovat povinné minimální rezervy končí počátkem udržovacího období, ve kterém zaniká bankovní licence³⁾.

³⁾ §7a) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

(2) 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.

(3) 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 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.

(4) 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.

Guvernér:
v z. RNDr. Luděk Niedermayer v.r.

Sekce bankovních obchodů
odpovědný zaměstnanec:
Ing. Hiršalová, tel. 224 414 472