

20

VĚSTNÍK



ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ROČNÍK 1993

VYDÁNO DNE 6. října

OBSAH:

ČÁST OZNAMOVACÍ

3. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách poskytování aukčního refinančního úvěru s podílovým krytím cennými papíry.

ZRUŠENO: VĚSTNÍK Č. 3/1994, úř. sd. 4

Třídící znak							
2	0	3	9	3	4	1	2

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o podmínkách poskytování aukčního refinančního úvěru
s podílovým krytím cennými papíry

Česká národní banka podle § 23 odst. 1, § 28, § 29 a § 32 zákona č.6/1993 Sb., o České národní bance (dále jen "ČNB") stanoví bankám (§ 1 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách) tyto podmínky pro poskytování aukčního refinančního úvěru s podílovým krytím cennými papíry (dále jen "ARÚ"):

1. Aukce ARÚ organizuje ČNB zpravidla jednou týdně.
2. Aukčním místem v ČNB pro tyto úvěry je odbor bankovních obchodů - oddělení úvěrů a rezerv.
3. ČNB stanoví na základě vývoje peněžního trhu a podle potřeb měnové politiky:
 - a) povinné minimální procento pro krytí ARÚ vybranými cennými papíry,
 - b) druhy cenných papírů přijímaných ČNB ke krytí ARÚ,
 - c) způsob aukce,
 - d) celkový objem úvěru nabízeného bankám do aukce se splatností 12 nebo 4 nebo 2 nebo 1 týden,
 - e) úrokovou sazbu u aukcí s pevnou úrokovou sazbou.
4. Krytí ARÚ cennými papíry není vyžadováno u nově vzniklých bank s vyšší než 50% účastí domácího kapitálu po dobu 1 roku od

vydání souhlasu bankovního dohledu ČNB se zahájením jejich činnosti. Toto ustanovení se vztahuje na banky, které získaly povolení k zahájení činnosti od ČNB před datem 22.7.1993.

5. Podle potřeby bude aukce prováděna americkým nebo holandským způsobem, případně jako aukce s pevně stanovenou úrokovou sazbou. Při holandském způsobu aukce musí banka ve stanoveném podílu kryt cennými papíry celkový objem požadovaných ARÚ. V případě amerického způsobu aukce musí být ve stanoveném podílu kryt cennými papíry každý požadavek ARÚ samostatně.

6. Povinné minimální procento stanovené pro krytí úvěru cennými papíry a druhy cenných papírů přijímaných ČNB ke krytí úvěru jsou uvedeny v "Seznamu cenných papírů přijímaných Českou národní bankou k podílovému krytí aukčního refinančního úvěru" (dále jen "aukční seznam"). Bankám zasílá aukční seznam a jeho změny odbor bankovních obchodů ČNB.

7. Stanovené podílové krytí úvěru realizuje banka prodejem se zpětným nákupem vybraných cenných papírů České národní bance. Tyto operace s cennými papíry jsou v ČNB prováděny odborem bankovních obchodů - oddělením finančního trhu. Podmínkou realizace těchto operací s cennými papíry je uzavření rámcové smlouvy s ČNB o prodeji se zpětným nákupem cenných papírů.

8. Ke krytí ARÚ použije banka výhradně takové cenné papíry, které má jednoznačně ve svém vlastnictví.

9. Cena, za kterou bude ČNB nakupovat cenné papíry ke krytí ARÚ bude zveřejňována prostřednictvím REUTERS na straně CSMF, popřípadě CSMD v 9 hodin v den konání aukce. O případných změnách stránek použitých pro zveřejnění bude ČNB banky informovat.

10. Podmínky poskytnutí ARÚ sdělí ČNB bankám prostřednictvím

BBS (Bulletin Board System), případně faxem do 9.00 hodin v den konání aukce. Po vytvoření vhodných technických a dalších potřebných podmínek budou podmínky poskytnutí ARÚ včetně nákupních cen cenných papírů přijímaných ČNB ke krytí ARÚ zveřejňovány prostřednictvím teletextu. ČNB může dle situace v podmínkách poskytnutí ARÚ stanovit povinné minimální procento krytí ARÚ cennými papíry nižší než je uvedeno v aukčním seznamu.

11. O poskytnutí úvěru žádá banka na přihlášce, jejíž vzor je uveden v příloze č. 1. Podmínkou zařazení přihlášky do aukce je dodržení všech těchto kritérií:

- a) jedna banka může požadovat a čerpat maximálně 50% nabízeného objemu úvěru ČNB,
- b) výše celkových ARÚ banky podle stavu ke dni připsání získaného nového ARÚ nepřesáhne trojnásobek jejího splaceného kapitálu. Splacený kapitál se propočítá z údajů bilance banky, která již byla prověřena ČNB. Termín výkazu, který bude pro propočet kritéria použit, sdělí ČNB bankám v podmínkách pro poskytnutí ARÚ.
- c) výše celkových ARÚ banky podle stavu ke dni připsání získaného nového ARÚ nepřesáhne 20% objemu úvěrů poskytovaných bankou nebankovním klientům. Podíl z úvěrů poskytovaných klientům se propočítá z dekádního hlášení o aktivech a pasivech banky. Termín výkazu, který bude pro propočet kritéria použit, sdělí ČNB bankám v podmínkách pro poskytnutí ARÚ.

U poboček zahraničních bank je rozhodujícím kritériem pro stanovení maximální výše ARÚ stanovený podíl z úvěrů poskytovaných pobočkou svým klientům.

ČNB může na základě posouzení situace v jednotlivých bankách tato

kriteria upravit. O případné úpravě kritérií bude banka včas písemně informována. Nedodržení kritérií znamená pro banku vyřazení celé přihlášky z aukce.

12. Přihlášku do aukce předloží banka odboru bankovních obchodů - oddělení úvěrů a rezerv ČNB v den konání aukce nejpozději do termínu, který je uveden v informaci ČNB o podmínkách poskytnutí ARÚ. Přihlášku do aukce zašle banka faxem, případně doručí osobně.

Do aukce se mohou přihlásit pouze banky, které:

- a) mají písemný souhlas bankovního dohledu ČNB (resp. bývalé SBČS) se zahájením jejich činnosti. Banky, které získaly povolení k zahájení činnosti po datu 22.7.1993, nemají na aukci refinančního úvěru přístup po dobu nejméně jednoho roku. Přístup k ARÚ jim bude umožněn po uplynutí výše uvedené lhůty v případě kladného vyhodnocení prvního roku jejich činnosti bankovním dohledem ČNB.
- b) mají uzavřenou rámcovou smlouvu s ČNB o prodeji se zpětným nákupem cenných papírů.
- c) předložily ČNB v rozsahu přílohy č. 2
 - podpisové vzory osob oprávněných podepisovat za banku přihlášky do aukce, směnky a vyzvedávat směnky,
 - zrcadlové účty v účetnictví banky pro poskytování a splácení ARÚ a k inkasu úroků.

13. Základní jednotkou požadovaného ARÚ je jeden milion Kč. Minimální nabízená úroková sazba je stanovena ve výši diskontní sazby, ČNB však může dle potřeb měnové politiky stanovit minimální úrokovou sazbu vyšší pro jednotlivé aukce. Banka může předložit maximálně 3 nabídky za různé úrokové sazby.

14. Odbor bankovních obchodů ČNB - oddělení úvěrů a rezerv v den konání aukce posoudí věcné a formální náležitosti přihlášky, ověří dodržení stanovených kritérií a rozhodne o přijetí, resp. vyřazení přihlášky z aukce. Přijaté přihlášky setřídí podle výše nabízené úrokové sazby až do vyčerpání stanoveného objemu ARÚ.

Vyčerpání stanoveného objemu nabízeného ARÚ ČNB je důvodem pro případné krácení požadavku banky. U aukcí s pevnou úrokovou sazbou jsou požadavky bank uspokojovány v závislosti na celkovém objemu nabízeného úvěru. Přesáhnou-li požadavky bank stanovený objem úvěru, jsou banky uspokojeny poměrným způsobem. V případě krácení požadavku banky není ČNB povinna optimalizovat skladbu cenných papírů použitých k podílovému krytí zkráceného požadavku. Pokud je požadavek banky zkrácen a banka nabízí ke krytí pouze cenné papíry s cenou vyšší než je zkrácený požadavek, musí banka nabídnout ke krytí zkráceného požadavku jiný cenný papír s cenou nižší nebo rovnou zkrácenému požadavku. Nemůže-li banka takový cenný papír nabídnout, zkrácený požadavek ARÚ propadá.

15. O výsledku aukce, tj. o úrokových sazbách a o procentu krácení požadovaného ARÚ bude ČNB banky informovat prostřednictvím BBS (u bank nenapojených na BBS faxem) do 15.00 hodin v den konání aukce. Zároveň ČNB tyto výsledky zveřejní prostřednictvím REUTERS na straně CSMF, popřípadě CSMD. O vyřazení z aukce z důvodu neplnění podmínek pro poskytování ARÚ bude banka informována faxem nejpozději do 17.00 hodin v den konání aukce.

16. ČNB - oddělení finančního trhu nejpozději následující pracovní den po konání aukce (tj. v den zúčtování výnosu ARÚ) dohodne s bankami podmínky prodeje se zpětným nákupem cenných papírů přijatých ČNB k podílovému krytí ARÚ.

VĚSTNÍK ČNB ČÁSTKA 20/1993

17. Zjištění, že banka nedisponuje cennými papíry nabízenými ke krytí ARÚ se považuje za porušení podmínek pro poskytování ARÚ. Banka bude v takovém případě z aukce vyřazena a bude jí zakázán přístup na aukce po dobu následujících 4 týdnů. Současně bude oddělení finančního trhu ČNB informovat bankovní dohled ČNB. Z tohoto důvodu nedočerpaný objem ARÚ nabízeného ČNB do aukce propadá.

18. O konečném kladném výsledku aukce bude banka informována do 15 hodin následujícího pracovního dne po konání aukce.

19. Ke krytí části ARÚ nekrytého cennými papíry předloží banka v termínu uvedeném v informaci o konečném výsledku aukce (dle bodu 18) oddělení úvěrů a rezerv ČNB vlastní směnku, která zní na výši ARÚ včetně úroku nekrytého cennými papíry. Vzor směnky je uveden v příloze č. 3.

20. Výnos poskytnutého ARÚ krytého směnkou zúčtuje ČNB - oddělení úvěrů a rezerv 1. pracovní den po konání aukce ve prospěch zrcadlových účtů banky oznámených pro tento účel ČNB dle vzoru v příloze č. 2. Současně bude ARÚ proučtován na vrub účtu banky u ČNB s předčíslem:

- 342 pro ARÚ poskytnuté na 1 až 4 týdny
- 350 pro ARÚ poskytnuté nad 4 týdny.

Výnos poskytnutého ARÚ krytého cennými papíry zúčtuje ČNB - oddělení finančního trhu 1. pracovní den po konání aukce ve prospěch a na vrub účtů dohodnutých s bankami pro vypořádání těchto operací s cennými papíry.

21. V den splatnosti ARÚ provede banka s oddělením finančního trhu ČNB zpětný nákup cenných papírů. Cena zpětného nákupu pro každý jednotlivý cenný papír se vypočítá podle vzorce:

$$\text{cena prodeje} \times \left(1 + \frac{\text{úroková sazba}}{100} \times \frac{\text{počet kalendář.dnů čerp.ARÚ}}{360} \right)$$

a zaokrouhlí na celé koruny. Úroková sazba ve vzorci odpovídá úrokové sazbě dosažené na aukci.

22. Oddělení úvěrů a rezerv v den splatnosti ARÚ provede inkasní formou splacení ARÚ krytého směnkou ze zrcadlového účtu banky, na který byl tento ARÚ poskytnut s protizápisem na účtě banky u ČNB s předčíslem dle bodu 20. Inkasní formou zúčtuje rovněž úroky za ARÚ kryté směnkou ze zrcadlových účtů banky

oznámených pro tento účel dle vzoru v příloze č. 2. Propočet úroků bude proveden podle vzorce:

$$\frac{\text{úvěr} \times \text{úroková sazba} \times \text{počet kalendářních dnů čerpání ARÚ}}{100 \quad 360}$$

Do úročeného období se započítává den převedení ARÚ na účet banky, den splacení ARÚ úročení nepodléhá. Úroková sazba ve vzorci odpovídá úrokové sazbě dosažené na aukci.

23. Po splacení ARÚ a úroku krytého směnkou je banka povinna nejpozději do 14 dnů od provedení splátky si proti podpisu vyzvednout vlastní směnku.

24. ČNB bude při porušení podmínek pro poskytování aukčních refinančních úvěrů uplatňovat vůči bance sankční postih až po stanovení zákazu přístupu banky na aukce.

25. Podle těchto podmínek se poskytují aukční refinanční úvěry počínaje dnem 15.10.1993.

Do doby právního dopracování rámcové smlouvy o provádění prodeje se zpětným nákupem bude podílové krytí ARÚ prováděno prodejem cenných papírů ČNB v den poskytnutí ARÚ a jejich zpětným nákupem bankou v den splatnosti ARÚ stejnou technikou jako Repo operace (cena zpětného nákupu bude dohodnuta na základě úrokové sazby dosažené na aukci refinančního úvěru, výnosy plynoucí z cenného

papíru v době mezi počátečním a koncovým dnem ARÚ budou převedeny stejnou valutou bance). Termín, do kterého budou muset banky žádající o ARÚ uzavřít s ČNB rámcovou smlouvu podle bodů 7 a 12 písm. b) těchto podmínek, bude oznámen ve Věstníku ČNB.

26. Těmito podmínkami se ruší podmínky ČNB pro poskytování ARÚ ze dne 31.3.1993. ()

Přílohy: č.1 přihláška do aukce
č.2 podpisové vzory osob
č.3 vzor směnky

Vrchní ředitel
Ing. K u č e r a , v.r.

Odpovědný pracovník:
Ing. Pulkráb, 2391 2095
Ing. Lasnovský, 2391 4458
Horáková, 2391 4465

Příhláška do aukce refinančního úvěru s podílovým krytím cennými papíry

Název banky:						FAX číslo:		
Rámcová smlouva o obchodování s c.p. uzavřena dne:								
Splacený kapitál (dle poslední předložené bilance ČNB):								
Úvěry poskytnuté klientům (dle poslední předlož. dekadního hlášení) ČNB:						z toho 20%:		
Celkový požadovaný ARÚ na týdny:								
Nabídka	Požad. ARÚ	Druh cenného papíru (název a číslo)	počet ks	cena prodeje v Kč	počet ks x cena prodeje v Kč	počet ks cen.pap. přijatých ke krytí	Výše ARÚ krytého	Podíl z celk. ARÚ %
	mil.Kč						Výše úroku z ARÚ kryt. cen.pap. v Kč	
1.nabídka								
Celkem 1.nabídka								
2.nabídka								
Celkem 2.nabídka								
3.nabídka								
Celkem 3.nabídka								
CELKEM								
Potvrzujeme, že touto přihláškou jsou dodržena stanovená kritéria čerpání aukčního refinančního úvěru (násobek splaceného kapitálu i podíl na poskytovaných úvěrech).						vyplňuje odd. 411 ČNB		
Zpracováno dne:								
Razítko a podpisy (dle podpis.vzoru)						Zpracoval: Schválil: Dne:		

vyplňuje banka

NÁZEV BANKY

Podpisové vzory osob zmocněných bankou:

k žádostem o čerpání a splácení aukčního refinančního úvěru (na žádosti o úvěr musí být 2 podpisy)		k podepisování směnek předkládaných ČNB ke krytí aukčního refinančního úvěru (na směnce musí být 2 podpisy)		k vyzvedávání směnek kryjících splacený aukční refinanční úvěr (k vyzvednutí směnky je nutný 1 podpis)	
JMÉNO A PŘÍJMENÍ	PODPIS	JMÉNO A PŘÍJMENÍ	PODPIS	JMÉNO A PŘÍJMENÍ	PODPIS

Čísla zrcadlových účtů pro aukční refinanční úvěr v účetnictví banky:

- 1) pro poskytnutí a splacení ARÚ krytých směnkou (na týdnů):
- (na týdnů):
- 2) k inkasu úroků z ARÚ krytých směnkou:

Souhlasíme, aby ve smyslu bodu 19 Podmínek ČNB ze dne byly splátky aukčního refinančního úvěru krytého směnkou včetně úroku prováděny Českou národní bankou z uvedených účtů.

Změny pověřených osob nebo čísel zrcadlových účtů banka ohlásí odboru bankovních obchodů - oddělení úvěrů a rezerv České národní banky.

DATUM A MÍSTO VYSTAVENÍ

 RAZÍTKO A PODPIS
 STATUTÁRNÍHO ORGÁNU

Datum a místo vystavení (měsíc slovy)

<i>Měna</i>		
-------------	--	--

ZA TUTO SMĚNKU ZAPLATĪM

Údaj splatnosti (měsíc slovy)

Komu

Částka slovy

Splatno v (místo placení)

Splatno u (domicil)

Jméno (název, razítko), adresa a podpis(y) vystavce

Číslo účtu plátce/kód banky