

ČESKÁ ČNB NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 22

Ročník 1995

Vydáno dne 31. října 1995

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

24. Úřední sdělení České národní banky o vydání Pravidel pro udělení statutu referenční banky na trhu mezibankovních depozit.

*27. + DOPL. : VĚSTNÍK Č. 31/1995, úřed. sd. č. 32
28. ZRUŠENO : VĚSTNÍK Č. 7/1995, úřed. sd. č. 5*

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

Třídící znak							
2	2	4	9	5	4	1	1

**o vydání Pravidel pro udělení statutu referenční banky
na trhu mezibankovních depozit**

Česká národní banka vydala s účinností od 1. listopadu 1995 Pravidla pro udělení statutu referenční banky na trhu mezibankovních depozit (dále jen "Pravidla").

Pravidla upravují podmínky, za nichž Česká národní banka uděluje bankám statut referenční banky na trhu mezibankovních depozit a práva a povinnosti referenčních bank. Seznam stávajících referenčních bank je také uveden v Pravidlech.

V Pravidlech jsou rovněž definovány PRIBOR (Prague Interbank Offered Rates) a PRIBID (Prague Interbank Bid Rates), které jsou vypočítávány Českou národní bankou z kotací referenčních bank.

Česká národní banka zveřejňuje Pravidla a jejich případné změny ve Věstníku ČNB.

Vrchní ředitel
Ing. Kučera, v.r.

Příloha: Pravidla pro udělení statutu referenční banky na trhu mezibankovních depozit

Odpovědný zaměstnanec:
RNDr. Jiříček, tel. 2441 3087

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PRAVIDLA
PRO UDĚLENÍ STATUTU REFERENČNÍ BANKY
na trhu mezibankovních depozit

říjen 1995

Obsah

Změnový list

- § 1 Úvodní ustanovení
- § 2 Vymezení pojmů
- § 3 Podmínky pro udělení statutu
- § 4 Povinnosti referenční banky
- § 5 Práva referenční banky
- § 6 Žádost o udělení statutu
- § 7 Vyřizování žádosti o udělení statutu
- § 8 Odebrání statutu
- § 9 Zveřejňování a změny Pravidel
- § 10 Účinnost

Přílohy

1. Seznam referenčních bank a žadatelů o statut
2. PRIBOR a PRIBID
3. Informační povinnost referenčních bank vůči České národní bance
4. Kontaktní adresy České národní banky

ZMĚNOVÝ LIST

Držitel Pravidel pro udělení statutu referenční banky na trhu mezibankovních depozit zaznamená do změnového listu každou jejich změnu po jejím obdržení od České národní banky. Změna se provádí výměnou jednotlivých stránek Pravidel pro udělení statutu referenční banky na trhu mezibankovních depozit. Každá změna bude označena číslem změny, datem vydání a platnosti změny.

Tabulka změn

Číslo změny	Datum vydání / platnosti změny	Stránky		Změnu provedl	
		Rušené	Nové	Datum	Podpis

§ 1
Úvodní ustanovení

Pravidla pro udělení statutu referenční banky na trhu mezibankovních depozit (dále jen "Pravidla") stanoví

- a) podmínky, za nichž Česká národní banka uděluje bankám statut referenční banky na trhu mezibankovních depozit (dále jen "statut") a
- b) práva a povinnosti referenčních bank na trhu mezibankovních depozit (dále jen "referenční banky").

§ 2
Vymezení pojmů

Pro účely těchto Pravidel se pod následujícími pojmy rozumí:

- a) "Aktuálně kotovaná cena" je závazná cena, za kterou je banka ochotna koupit nebo prodat mezibankovní depozitum, kterou banka sdělí na požádání jiné bance.
- b) "Market maker na trhu mezibankovních depozit" je banka, který na základě vlastního rozhodnutí na požádání ostatních bank aktuálně kotuje své ceny pro prodej a nákup mezibankovních depozit a za tyto ceny uskutečňuje obchody s ostatními bankami.
- c) "PRIBID" (Prague Interbank Bid Rates) je fixing úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, který vypočítává Česká národní banka z kotací referenčních bank pro nákup depozit podle algoritmu uvedeného v příloze Pravidel č. 2 - PRIBOR a PRIBID.
- d) "PRIBOR" (Prague Interbank Offered Rates) je fixing úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, který vypočítává Česká národní banka z kotací referenčních bank pro prodej depozit podle algoritmu uvedeného v příloze Pravidel č. 2 - PRIBOR a PRIBID.
- e) "Veřejné kotování ceny" je veřejné oznamování úrovně ceny, za kterou je banka ochotna koupit nebo prodat mezibankovní depozitum, prostřednictvím informačního servisu Reuters nebo Telerate nebo jiným způsobem.

§ 3
Podmínky pro udělení statutu

O udělení statutu může žádat banka nebo pobočka zahraniční banky¹⁾ která:

- a) je market maker na trhu mezibankovních depozit,
- b) splňuje podmínky uvedené v § 4 písm. c) až f) a
- c) veřejně kotuje své ceny prostřednictvím servisu Reuters.

¹⁾ Zákon č. 21/1991 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

§ 4

Povinnosti referenční banky

Povinností referenční banky je

- a) spolupracovat s Českou národní bankou při stanovování PRIBOR a PRIBID v rozsahu pravidel pro kontribuci PRIBOR a PRIBID uvedených v příloze Pravidel č. 2 - PRIBOR a PRIBID,
 - b) pravidelně předávat České národní bance informace o své aktivitě na mezibankovním trhu depozit ve lhůtách a v rozsahu stanovených v příloze Pravidel č. 3 - Informační povinnost referenčních bank vůči České národní bance,
 - c) disponovat vybavením pro on-line komunikaci firmy Reuters,
 - d) veřejně a aktuálně kotovat své ceny pro prodej a nákup depozit ostatními referenčními bankám a žadatelům o statut pro splatnosti O/N, 1 a 2 týdny, 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců minimálně v době
 - 1) od 8:30 hod. do 11:00 hod. pro O/N a
 - 2) od 8:30 hod. do 15:00 hod (obchodní den předcházející dnu pracovního volna nebo pracovního klidu) resp. 16:00 hod. (ostatní obchodní dny) pro ostatní splatnosti
- s tím, že
- 1) rozpětí cen nákup-prodej by neměl přesáhnout 0,5 % a
 - 2) na požádání aktuálně kotovaná cena jiné referenční banky nebo žadatelé o statut se může lišit od ceny zveřejněné, avšak aktuálně kotovaná cena nákup nesmí být nižší než veřejně kotovaná cena nákup o více než 0,3% a aktuálně kotovaná cena prodej nesmí být vyšší než veřejně kotovaná cena prodej o více než 0,3%,
- e) provádět na požádání, kdykoli v době uvedené v písm. d), obchody s ostatními bankami za aktuálně kotované ceny; aktuálně kotovaná cena je platná pro objemy jednotlivých obchodů od 50 do 100 mil. Kč. není-li požadována cena pro jiný objem s tím, že banka může deklarovat závaznost svých kotací i pro objem nižší než 50 mil Kč nebo objem vyšší než 100 mil. Kč,
 - f) mít dostatečné kreditní linky na ostatní referenční banky a žadatele o statut a mít takové kreditní linky na ostatní banky, které umožní účast na trhu mezibankovních depozit.
 - g) mít dostatečné kreditní linky od ostatních referenčních bank,
 - h) mít přiměřený podíl na trhu mezibankovních depozit - každý měsíc průměrný denní objem obchodů by neměl být nižší o více než 25% než aritmetický průměr z průměrného denního objemu obchodů 3 z ostatních referenčních bank, u nichž je tato hodnota nejnižší,
 - i) účastnit se setkání referenčních bank svolávaných Českou národní bankou a řádně vyplňovat dotazníky určené k hodnocení referenčních bank připravované Českou národní bankou.

§ 5

Práva referenčních bank

(1) Česká národní banka provádí případné intervenční individuální repo operace také s referenčními bankami. Tímto ustanovením nejsou dotčena práva primárních dealerů²⁾ na přednostní provádění těchto operací s Českou národní bankou.

²⁾ Pravidla pro primární prodej krátkodobých dluhopisů organizovaný Českou národní bankou.

(2) Referenční banky se vyjadřují ke změnám algoritmů pro výpočet PRIBOR a PRIBID.

(3) Referenční banky se vyjadřují k žádostem o udělení statutu a ke změnám ve složení referenčních bank.

(4) Referenční banky se vyjadřují ke změnám těchto Pravidel.

§ 6

Žádost o udělení statutu

(1) Banka žádající o udělení statutu podává České národní bance písemnou žádost o udělení statutu na kontaktní adresu uvedenou v příloze Pravidel č. 5 - Kontaktní adresy České národní banky.

(2) V příloze žádosti o udělení statutu uvede žádající banka

- a) informace o stránkách v systému Reuters nebo Telerate, na nichž veřejně kotuje své ceny, a popř. o jiných způsobech veřejného kotování svých cen a
- b) informace o svých kreditních linkách na referenční banky a žadatele o statut v rozsahu přílohy Pravidel č. 3 - Informační povinnosti referenční banky vůči České národní bance.

(3) Česká národní banka do 30 dnů po obdržení žádosti požádá žádající banku o případné doplňující údaje. Splnění podmínek uvedených v § 3 písm. a) konzultuje Česká národní banka s referenčními bankami.

(4) O přijetí žádosti rozhodne Česká národní banka do 30 dnů od doby, kdy obdržela úplné požadované doklady a informace a své stanovisko sdělí žádající bance písemně.

§ 7

Vyřizování žádosti o udělení statutu

(1) V případě přijetí žádosti zařadí Česká národní banka žádající banku mezi žadatele o statut a oznámí tuto skutečnost ostatním referenčním bankám. Zprávu o zařazení banky mezi žadatele o statut zveřejní Česká národní banka v Hospodářských novinách a ve Věstníku ČNB.

(2) Od okamžiku zařazení banky mezi žadatele o statut probíhá testovací období, během kterého má žadatel o statut stejné povinnosti jako referenční banka. Testovací období trvá nejméně 30 dnů a je ukončeno rozhodnutím České národní banky. Česká národní banka může toto období zkrátit.

(3) Česká národní banka může banku vyřadit ze skupiny žadatelů o statut zejména

- a) na základě žádosti žadatele o statut,
- b) v případě hrubého nebo opakovaného porušení povinností uvedených v těchto Pravidlech,
- c) v případě neschopnosti dlouhodobě plnit některou z povinností uvedených v těchto Pravidlech,
- d) nedosahuje-li žadatel o statut dlouhodobě parametrů srovnatelných s referenčními bankami a ostatními žadateli o statut,
- e) z jiných závažných důvodů.

(4) O udělení statutu rozhodne Česká národní banka na základě konzultací s ostatními referenčními bankami a Czech Forex Club na setkání referenčních bank.

(5) Setkání se konají v případě potřeby, nejméně však jedenkrát ročně.

(6) Je-li jedním z bodů jednání projednání žádost o udělení statutu nebo jiné opatření vedoucí ke změně ve složení referenčních bank, rozešle Česká národní banka referenčním bankám i žadatelům o statut dotazník, který poslouží České národní bance jako podklad pro rozhodnutí.

(7) Dotazník vyhodnotí Česká národní banka a s výsledky seznámí referenční banky a Czech Forex Club. Výsledky jsou určeny výhradně pro potřebu referenčních bank a Czech Forex Club a neobsahují důvěrné informace o jednotlivých bankách.

(8) Na základě výsledků dotazníku navrhne Česká národní banka provedení změn ve složení referenčních bank.

(9) O návrzích České národní banky a o případných návrzích referenčních bank nebo Czech Forex Club může Česká národní banka nechat hlasovat. V případě hlasování, které může být tajné nebo veřejné, má každá referenční banka a Czech Forex Club jeden hlas, Česká národní banka nehlasuje. Výsledky hlasování slouží jako podklad pro rozhodnutí České národní banky, nejsou však pro ni závazné.

(10) Své rozhodnutí sdělí Česká národní banka referenčním bankám, žadatelům o statut a předsednictvu Czech Forex Club do 5 pracovních dnů po setkání, nebylo-li rozhodnuto svolat k předemtné záležitosti další setkání.

(11) Udělení statutu Česká národní banka bance písemně oznámí.

(12) Zprávu o udělení statutu zveřejní Česká národní banka v Hospodářských novinách a ve Věstníku ČNB.

§ 8

Odebrání statutu

(1) Česká národní banka může referenční bance odebrat statut

- a) na základě žádosti referenční banky,
- b) v případě hrubého nebo opakovaného porušení povinností uvedených v těchto Pravidlech,
- c) v případě neschopnosti dlouhodobě plnit některou z povinností uvedených v těchto Pravidlech,
- d) postupem podle přílohy Pravidel č. 4 - Postup při změnách referenčních bank při změně ve složení referenčních bank nebo při snížení jejich počtu

(2) Odebrání statutu Česká národní banka bance písemně oznámí.

(3) Zprávu o odebrání statutu zveřejní Česká národní banka v Hospodářských novinách a ve Věstníku ČNB.

§ 9

Zveřejňování a změny Pravidel

(1) Tato Pravidla zveřejňuje Česká národní banka ve Věstníku ČNB formou úředního sdělení.

(2) Česká národní banka je oprávněna Pravidla včetně příloh měnit a doplňovat.

(3) Změny nebo doplnění Pravidel nebo příloh Česká národní banka zveřejní ve Věstníku ČNB formou úředního sdělení. Zároveň Česká národní banka zašle referenčním bankám a žadatelům o statut nové stránky Pravidel nebo příloh, jichž se změna nebo doplnění týká.

(4) Změny nebo doplnění Pravidel nebo příloh jsou charakterizovány číslem změny, datem vydání a dnem platnosti změny.

Pravidla pro udělení statutu referenční banky

(5) Každou změnu Pravidel uvede referenční banka nebo žadatel o statut do změnového listu.

(6) Návrhy změn a doplnění Pravidel nebo příloh Česká národní banka s referenčními bankami předem konzultuje. Konzultace mohou probíhat buď na setkání referenčních bank nebo individuálním projednáním.

(7) Při změnách nebo doplnění Pravidel nebo příloh Česká národní banka poskytne referenčním bankám a žadatelům o statut přiměřený čas k přizpůsobení jejich činností.

§ 10 Účinnost

Tato Pravidla nabývají účinnosti dne 1. listopadu 1995.

V Praze dne 18. října 1995

Ing. Miroslav Kučera, v.r.
člen bankovní rady
a vrchní ředitel ČNB

Ing. Jiří Koliha, v.r.
ředitel odboru bankovních obchodů ČNB

1. SEZNAM REFERENČNÍCH BANK A ŽADATELŮ O STATUT**Článek 1****Seznam referenčních bank**

Název banky	Kontribuční stránka
Bayerische Vereinsbank, AG Mnichov, pobočka Praha	BVBP
BNP Dresdner Bank (ČR), a.s.	PRAG
Citibank, a.s.	CICZ
Credit Lyonnais Bank Praha, a.s.	CLPR
Creditanstalt, a.s.	CAPR
Česká spořitelna, a.s.	CESO
Československá obchodní banka, a.s.	CEKP
Investiční a Poštovní banka, a.s.	INVY
Komerční banka, a.s.	KBPC
Živnostenská banka, a.s.	ZIVP

Článek 2**Seznam žadatelů o statut**

Název banky	Kontribuční stránka
Commerzbank, AG	CZBG
Deutsche Bank AG, pobočka Praha	DBPC
Societe Generale Banka, a.s.	SGPG

2. PRIBOR A PRIBID

Článek 1

Algoritmus pro stanovení PRIBOR a PRIBID

(1) PRIBOR a PRIBID se stanovují pro splatnosti 1 den (O/N), 1 a 2 týdny, 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců.

(2) Pro výpočet PRIBOR a PRIBID se vychází z kotací referenčních bank zveřejněných na jejich kontribučních stránkách systému Reuters (viz příloha Pravidel č. 1 - Seznam referenčních bank a žadatelů o statut) v 11:00 hodin daného dne.

(3) Není-li referenční banka z technických důvodů schopna své kotace zveřejnit na kontribuční stránce, vychází se při výpočtu z kotací, které referenční banka oznámí České národní bance způsobem uvedeným v článku 3 odst. 5.

(4) PRIBOR se vypočítává z kotací referenčních bank pro prodej depozit následujícím způsobem:

- a) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost více než 5 referenčních bank, odstraní se nejvyšší kotace (popř. jedna z nejvyšších kotací) a nejnižší kotace (popř. jedna z nejnižších kotací) a PRIBOR se vypočte jako aritmetický průměr ze zbylých kotací zaokrouhlený na 2 desetinná místa.
- b) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost 4 nebo 5 referenčních bank, PRIBOR se vypočte jako aritmetický průměr ze všech kotací zaokrouhlený na 2 desetinná místa.
- c) kotují-li úrokovou sazbu pro některou splatnost méně než 4 referenční banky, PRIBOR pro tuto splatnost se nestanovuje.

(5) PRIBID se vypočítává z kotací referenčních bank pro nákup depozit obdobně jako PRIBOR.

(6) Algoritmus pro výpočet PRIBOR a PRIBID i splatnosti, pro které se stanovují, určuje Česká národní banka po konzultacích s referenčními bankami a Czech Forex Club.

(7) Výpočet PRIBOR a PRIBID provádí Česká národní banka.

Článek 2

Zveřejňování PRIBOR a PRIBID

(1) Česká národní banka zveřejňuje PRIBOR a PRIBID následujícím způsobem:

- a) v systému Reuters na straně PRBO,
- b) v systému Telerate na straně 41316.
- c) v BBS ČNB v knihovně KLSB v souboru PRIBOR.TXT.

(2) Česká národní banka poskytuje PRIBOR a PRIBID dále Hospodářským novinám, které jej zveřejňují v Buzovnických novinách pod názvem "Fixing úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit".

(3) Na základě podkladů České národní banky jsou PRIBOR a PRIBID dostupné v systémech Bloomberg, Reuters a Telerate.

Článek 3

Pravidla pro kontribuci PRIBOR a PRIBID.

(1) Referenční banka musí na kontribuční stránce uvádět své kotace pro mezibankovní depozita pro splatnosti O/N, 1W, 2W, 1M, 2M, 3M, 6M, 9M, 1Y (12M).

(2) Referenční banka kotuje v pořadí Bid/Ask (Offer) na 2 desetinná místa po desetinné tečce (ve formátu 99.99 nebo 9.99). Před desetinnou tečkou musí být nejméně jedna číslice, za desetinnou tečkou musí být vždy dvě číslice.

(3) Na stránce jsou kotace rozděleny do dvou sloupců Bid a Ask (Offer), každý s 5 číselnými pozicemi.

(4) Každý den do 8.30 hodin musí referenční banka vložit na kontribuční stránku platné kotace a zároveň vložit datum do spodního řádku na stránce (<INSERT>S/... <ENTER>).

(5) V případě, že banka nemůže z technických důvodů upravit své kotace na kontribuční stránce do 11 hodin, oznámí své kotace České národní bance do 11:00 hodin telefonicky nebo prostřednictvím Reuters na kontaktní telefonní číslo nebo dealingový kód České národní banky uvedený v příloze Pravidel č. 4 - Kontaktní adresy České národní banky.

(6) V případech technických problémů podle odst. 5 je banka povinna učinit vše potřebné pro jejich odstranění v co nejkratší době.

3. INFORMAČNÍ POVINNOST REFERENČNÍCH BANK VŮČI ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE

(1) Referenční banky každý pracovní den do 11:00 hod informují Českou národní banku prostřednictvím Reuters nebo telefonicky (na kontaktní telefonní číslo nebo dealingový kód České národní banky uvedené v příloze Pravidel č. 4 - Kontaktní adresy České národní banky) o své aktivitě na trhu mezibankovních depozit za předchozí pracovní den. V hlášení uvedou počty a objemy depozitních obchodů dohodnutých předchozí pracovní den v členění

- a) z hlediska protistran na referenční a ostatní banky (žadatelé o statut jsou zahrnováni mezi ostatní (nereferenční) banky),
- b) z hlediska termínové struktury na
 - O/N,
 - T/N až 2 týdny včetně,
 - více než 2 týdny a méně než 3 měsíce,
 - 3 měsíce až 1 rok včetně.

(2) Referenční banky na požádání vyplní a zašlou České národní bance dotazník sloužící k vyhodnocení referenčních bank a žadatelů o statut. Dotazník Česká národní banka rozešle zpravidla vždy před setkáním referenčních bank. Součástí dotazníku jsou i informace o kreditních linkách na referenční banky a žadatele o statut v členění

- a) z hlediska termínové struktury
 - do 3 M,
 - 3 až 6 M,
 - 6 až 9 M,
 - 9 až 12 M,
- b) z hlediska objemu
 - 1 až 100 mil Kč,
 - 101 až 300 mil Kč,
 - 301 až 500 mil Kč,
 - 501 až 750 mil Kč,
 - 751 až 1 000 mil Kč,
 - nad 1 000 mil Kč.

(3) Referenční banky průběžně písemně (na kontaktní adresu nebo faxem na kontaktní faxové číslo uvedené v příloze Pravidel č. 4 - Kontaktní adresy České národní banky) informují Českou národní banku o změnách ve způsobech, jimiž veřejně kotují své ceny.

(4) Žadatelé o statut mají informační povinnost jako referenční banky.

4. KONTAKTNÍ ADRESY ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

(1) Kontaktní adresa pro zasilání korespondence týkající se problematiky upravené těmito Pravidly a těchto Pravidel je:

Česká národní banka
Odbor bankovních obchodů
Na příkopě 28

110 03 Praha 1

(2) Kontaktní adresa pro zasilání případných stížností je:

Česká národní banka
Ing Miroslav Kučera
člen bankovní rady a vrchní ředitel ČNB
Na příkopě 28

110 03 Praha 1

(3) Kontaktní faxová čísla jsou 2441 3417, 2441 3460.

(4) Kontaktní telefonní číslo je 2441 5003.

(5) Kontaktní dealingový kód České národní banky je CNBA.