

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 12

Ročník 1996

Vydáno dne 30. srpna 1996

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

12. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv.
ZRUŠ.: VĚSTNÍK ČNB 19/1996, úř. sd. o. 16
13. Úřední sdělení České národní banky o změně Pravidel pro primární prodej krátkodobých dluhopisů organizovaný Českou národní bankou.
ZM.: VĚSTNÍK ČNB 15/1996, úř. sd. o. 15

Třídící znak							
2	1	2	9	6	4	2	1

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, ve znění pozdějších předpisů a rozhodnutí bankovní rady ČNB ze dne 25.7.1996 stanoví pro tvorbu povinných minimálních rezerv (dále jen "PMR") tyto podmínky:

1. Povinné minimální rezervy udržuje banka a pobočka zahraniční banky (dále jen "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 primárních závazků vůči všem osobám s výjimkou bank, u ostatních bank činí 11,5% těchto závazků¹⁾. Tento stav se stává požadovanou průměrnou výší PMR v rozhodném období. Rozhodným obdobím je čtrnáctidenní cyklus, začínající čtvrtkem 26.9.1996 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 pasiv, uvedených v příloze.
4. Primární závazky se zjistí z dekádního přehledu o aktivech a pasívech podle vzorce:
(ř.60 + ř.75 + ř.80 + ř.81 + ř.87 - ř.95)

60 - vklady orgánů republiky a místních orgánů

75 - vklady klientů celkem

80 - přijaté úvěry od klientů

81 - emise obligací a obdobných dluhopisů

87 - vklady klientů celkem v cizí měně

95 - z řádku 78 a 81 emitované pokladní poukázky a dluhopisy v držení ostatních bank²⁾

¹⁾ Opatření ČNB ze dne 20. června 1996, kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků, zveřejněné ve Sbírce zákonů v částce 57 ze dne 25.7.1996.

²⁾ Do doby nabytí platnosti změny výkazu V(ČNB-Ds) 6-36 k 30.9.1996 postupují banky v souladu s postupem sděleným bankám dopisem oddělení řízení měnových operací ČNB Č.j. 144/1996-421 ze dne 19.8.1996

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 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 výši PMR 1 mld Kč a více,

příčemž tato započitatelná odchylka se stanoví na celé Kč, zaokrouhlená číslice, po které následuje číslice menší než 5, zůstává beze změny, zaokrouhlená 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 výši pod 1 mld Kč.
8. V případě nedodržení stanovené průměrné výše PMR zaplatí banka úrok ²⁾ ve výši platné lombardní sazby zvýšené o 6 % za dodatečný refinanční úvěr zpětně kryjící chybějící průměrnou výši PMR v rozhodném čtrnáctidenním období. Úrok se stanoví z rozdílu mezi stanovenou výší a skutečně dosaženou výší PMR, sazby úroku za nedodržení PMR, počtu dní rozhodného období, v němž došlo k nedodržení (t.j. vždy 14 dní) 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. Pokud na tento den připadne státní svátek, bude úrok zúčtován poslední pracovní den před tímto svátkem.
9. Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem rozhodného období povinných minimálních rezerv podle 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 valné hromady.

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 11/1996.

11. Podle těchto podmínek postupují banky od 26. září 1996.

Vrchní ředitel
RNDr. Niedermayer, v.r.

Příloha č.1: Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1996

Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Pulkráb, tel. 02/ 2441 3473

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	23.12.96	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

Třídící znak							
2	1	3	9	6	4	1	1

**ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY**

o změně

Pravidel pro primární prodej krátkodobých dluhopisů
organizovaný Českou národní bankou

Česká národní banka provedla v souladu s § 27 Pravidel pro primární prodej krátkodobých dluhopisů organizovaný Českou národní bankou (dále jen "Pravidla") s účinností od 2. září 1996 změnu Pravidel.

Změna má pořadové číslo 5 a týká se přílohy Pravidel č. 3 - Seznam přímých účastníků, kde se mění strana P3 - 2. Nová stránka je uvedena v příloze.

Vrchní ředitel
RNDr. Niedermayer, v.r.

Příloha

Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Janda, tel. 2441 5003

Název PÚ	Druh dluhopisu	Sídlo PÚ
Bank Austria (ČR), a.s.	F	Revoluční 15, Praha 1
BNP-Dresdner Bank (ČR), a.s.	C, F, S	Vítězná 1, Praha 5
Česká spořitelna, a.s.	C, F, S	Olbrachtova 1929/62, Praha 4
Credit Lyonnais Bank Praha, a.s.	S	Jilská 16, Praha 1
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.	F	Jeruzalémská 4, Praha 1
Československá obchodní banka, akciová společnost	F, S	Na Příkopě 14, Praha 1
Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka	F	Jungmannova 34, Praha 1
Internationale Nederlanden Bank N.V.	F	Pobřežní 3, Praha 8
Investiční a Poštovní banka, a.s.	C, F, S	Senovážné nám. 32, Praha 1
Komerční banka, a.s.	C, F, S	Na Příkopě 33, Praha 1
Konsolidační banka Praha, s.p.ú.	F	Janovského 2, Praha 7
SOCIÉTÉ GÉNÉRALE BANKA, a.s.	C, F, S	Pobřežní 3, Praha 8
Živnostenská banka, a.s.	F	Na Příkopě 20, Praha 1