

ČESKÁ ČNB NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 1

Ročník 1999

Vydáno dne 14. ledna 1999

Obsah :

ČÁST OZNAMOVACÍ

1. Úřední sdělení České národní banky o úpravě základních úrokových sazeb
*platnost od 23. 12. 98 do 17. 3. 1999
NOVĚ: VĚSTNÍK Č. 7/1997*
2. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv
ZRUŠENO: VĚSTNÍK Č. 16/1999

Třídící znak						
2	0	1	9	9	4	1 0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o úpravě základních úrokových sazeb

Bankovní rada České národní banky na svém zasedání dne 22. 12. 1998 schválila s účinností od 23. 12. 1998 úpravu základních úrokových sazeb:

- a) snížení limitní úrokové sazby pro 2T REPO operace ČNB na 9,5 %,
- b) snížení diskontní sazby na 7,5 %,
- c) snížení lombardní sazby na 12,5 %.

Vrchní ředitel
Ing. M. Hrnčír, DrSc. v.r.

Sekce měnová
odpovědný zaměstnanec:
doc. Ing. Aleš Čapek, CSc., tel.: 2441 2456

Třídící znak						
2	0	2	9	9	6	1 1

ZRUŠ. VĚSTNÍK ČNB.
15/1999

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 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 spořitel a Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. 4% ze všech primárních závazků vůči všem osobám s výjimkou bank, u ostatních bank činí 5,0 % těchto závazků¹⁾. Tento stav se stává požadovanou průměrnou výší PMR v rozhodném období. Rozhodným obdobím je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 28. 1. 1999 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, uvedených v příloze.
4. Primární závazky se zjistí z dekádního přehledu o aktivech a pasívech V(ČNB-Ds) 6-36 podle vzorce: $\text{ř.45} + \text{ř.56} + \text{ř.60} + \text{ř.65} + \text{ř.66} + \text{ř.69} - \text{ř.76} - \text{ř.78}$

ř.45 - vklady orgánů republiky a místních orgánů

ř.56 - vklady a ostatní úvěry přijaté od klientů celkem
(při použití výkazu r. 1998 ř.56 + ř.59)

ř.60 - emitované dlužné cenné papíry se splatností méně než 5 let
(při použití výkazu r. 1998 ř.61)

ř.65 - vklady orgánů republiky a místních orgánů v CM
(při použití výkazu r. 1998 ř.66)

ř.66 - vklady a ostatní úvěry přijaté od klientů celkem v CM
(při použití výkazu r. 1998 ř.67 + ř.71)

¹⁾ Opatření ČNB ze dne 17.12.1998, kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků, zveřejněné ve Sbírce zákonů č. 3/1999

- ř.69 - emitované dlužné cenné papíry v CM se splatností méně než 5 let (při použití výkazu r.1998 ř.70)
- ř.76 - emitované dluhopisy v Kč registrované v držení jiných bank se splatností méně než 5 let (při použití výkazu r.1998 ř.78)
- ř.78 - emitované dluhopisy v CM registrované v držení jiných bank se splatností méně než 5 let (při použití výkazu r.1998 ř.80)

5. Povinnosti tvorby PMR nepodléhají emitované dluhopisy s dobou splatnosti pět a více let od data vydání s výjimkou následujících případů:

- a) emitent si vyhradí podle § 12 odst.2 zákona č.530/1990 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, možnost předčasného splacení dluhopisu v jeho nominální hodnotě, nebo v hodnotě vyšší - v prospektu uvedené, které bude uskutečněno do pěti let od data vydání dluhopisu,
- b) emitent se zaváže vůči majiteli dluhopisu podle § 12 odst.3 zákona č. 530/1990 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, k předčasnému splacení dluhopisu v jeho nominální hodnotě do pěti let od data vydání dluhopisu, které není vázáno na žádné jiné podmínky, než projevení vůle majitele dluhopisu žádat jeho předčasné splacení.

Pokud by se emitent zavázal pouze k předčasnému splacení dluhopisu na žádost majitele, který může toto předčasné splacení požadovat jen v případě, že nastanou podmínky pro předčasné splacení v emisních podmínkách specifikované, tato emise dluhopisů povinnosti tvorby PMR nepodléhá.

- 6. Banka je povinna si stanovenou výši PMR sama vypočítat a odsouhlasit telefonicky s ČNB. PMR se stanoví na celé koruny.
- 7. 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.
- 8. 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, přičemž tato započitatelná odchylka se stanoví na celé Kč. Zaokrouhlená číslce, po které následuje číslce menší než 5, zůstává beze změny, zaokrouhlená číslce, po které následuje číslce 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.
- 9. V případě nedodržení stanovené průměrné výše PMR zaplatí banka úrok ve výši platné lombardní sazby zvýšené o 6 % (maximálně však ve výši trojnásobku platné diskontní sazby)²⁾, za dodatečný refinanční úvěr, zpětně kryjící chybějící průměrnou výši PMR

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

v rozhodném čtrnáctidenním období. Úrok se stanoví z rozdílu mezi stanovenou výší a skutečně dosaženou výší PMR, sazby úroku za nedodržení PMR (dále jen "sazby úroku"), počtu dní rozhodného období, v němž došlo k nedodržení (tj. vždy 14 dní) a počtu dní v roce (365). Úrok zúčtuje ČNB inkasní formou k tíži vnitřního účtu bank pro zúčtování úroků. Inkaso provede ČNB vždy ve čtvrtek následujícího kalendářního týdne po skončení rozhodného období tj. uprostřed následujícího cyklu PMR. Pokud na tento den připadne státní svátek, bude úrok zúčtován poslední pracovní den před tímto svátkem.

V případě změny sazby úroku za nedodržení PMR v průběhu rozhodného období se úrok za nedodržení průměrné výše PMR stanoví podle bodu 9) podmíněk, jako součet částek, při použití:

- a) staré sazby úroku za kalendářní dny od prvního dne rozhodného období do dne, předcházejícího den platnosti nové sazby úroku,
- b) nové sazby úroku za kalendářní dny ode dne platnosti nové sazby úroku do konce rozhodného období.

10. Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem rozhodného období povinných minimálních rezerv podle bodu 2, ve kterém zaniká povolení působit jako banka.³⁾

✓ 11. Ruší se Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv zveřejněné ve Věstníku ČNB, částce 13/1998.

12. Podmínky vstupují v platnost 28.1.1998/9.

Vrchní ředitel
RNDr. Niedermayer, v. r.

Přílohy:

č.1: Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1999

Sekce bankovních obchodů
odpovědný zaměstnanec
Ing. Híršalová, tel. 02/ 2441 4472

³⁾ § 7a) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách

Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1999

PMR - udržovací období		Termín zúčtování sankce za nedodržení PMR	Dekádní přehled aktiv a pasiv	Počet dní cyklu
od	do			
14.01.99 -	27.01.99 včetně	04.02.99	30/11, 10/12, 20/12	14
28.01.99 -	10.02.99 včetně	18.02.99	20/12, 31/12, 10/1 *	14
11.02.99 -	24.02.99 včetně	04.03.99	31/12, 10/1*, 20/1 *	14
25.02.99 -	10.03.99 včetně	18.03.99	20/1*, 31/1, 10/2	14
11.03.99 -	24.03.99 včetně	01.04.99	31/1, 10/2, 20/2	14
25.03.99 -	07.04.99 včetně	15.04.99	20/2, 28/2, 10/3	14
08.04.99 -	21.04.99 včetně	29.04.99	28/2, 10/3, 20/3	14
22.04.99 -	05.05.99 včetně	13.05.99	10/3, 20/3, 31/3	14
06.05.99 -	19.05.99 včetně	27.05.99	31/3, 10/4, 20/4	14
20.05.99 -	02.06.99 včetně	10.06.99	10/4, 20/4, 30/4	14
03.06.99 -	16.06.99 včetně	24.06.99	30/4, 10/5, 20/5	14
17.06.99 -	30.06.99 včetně	08.07.99	10/5, 20/5, 31/5	14
01.07.99 -	14.07.99 včetně	22.07.99	20/5, 31/5, 10/6	14
15.07.99 -	28.07.99 včetně	05.08.99	31/5, 10/6, 20/6	14
29.07.99 -	11.08.99 včetně	19.08.99	20/6, 30/6, 10/7	14
12.08.99 -	25.08.99 včetně	02.09.99	30/6, 10/7, 20/7	14
26.08.99 -	08.09.99 včetně	16.09.99	20/7, 31/7, 10/8	14
09.09.99 -	22.09.99 včetně	30.09.99	31/7, 10/8, 20/8	14
23.09.99 -	06.10.99 včetně	14.10.99	10/8, 20/8, 31/8	14
07.10.99 -	20.10.99 včetně	27.10.99	31/8, 10/9, 20/9	14
21.10.99 -	03.11.99 včetně	11.11.99	10/9, 20/9, 30/9	14
04.11.99 -	17.11.99 včetně	25.11.99	30/9, 10/10, 20/10	14
18.11.99 -	01.12.99 včetně	09.12.99	10/10, 20/10, 31/10	14
02.12.99 -	15.12.99 včetně	23.12.99	31/10, 10/11, 20/11	14
16.12.99 -	29.12.99 včetně	06.01.2000	10/11, 20/11, 30/11	14
30.12.99 -	12.01.2000 včetně	20.01.2000	20/11, 30/11, 10/12	14
13.01.2000 -	26.01.2000 včetně	03.02.2000	30/11, 10/12, 20/12	14

* Údaje k 10.1. a 20.1.1999 z výkazu V(ČNB)21-09 "Vybrané údaje dekádního přehledu aktiv a pasiv"