

Třídící znak							
2	0	4	0	3	6	1	0

**ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY**

ze dne 27. ledna 2003

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. PMR udržují banky a pobočky zahraničních bank včetně stavebních spořitelen (dále jen „banka“) ve stanoveném procentním rozsahu z dále specifikovaných primárních závazků vůči nebankovním subjektům na svém účtu platebního styku u ČNB.
2. PMR činí 2% z primárních závazků, jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky, vůči všem osobám s výjimkou bank; toto ustanovení se nevztahuje na závazky z repo operací, pro které se stanoví sazba 0%¹⁾. Tento stav se stává požadovanou průměrnou výší PMR v udržovacím období.
3. Udržovacím obdobím je jeden měsíc; začíná 24. kalendářním dnem běžného měsíce a končí 23. kalendářním dnem následujícího měsíce.
4. Základ pro stanovení PMR pro jednotlivá udržovací období se zjistí z měsíční bilance aktiv a pasiv Bil(ČNB) 1-12, části 3 - datová oblast RIS11_26 (doplňkové údaje), sestavené za měsíc předcházející měsíci, v němž začíná udržovací období, 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 neobchodovat. cenné papíry se splatností do 2 let včetně v držení bank
- ř. 6 - emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do 2 let vč.
- ř. 7 - emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do 2 let vč. v držení bank

Poněvadž měsíční bilance aktiv a pasiv Bil(ČNB) 1-12 k 31.12. je předkládána v prodlouženém termínu, základ pro stanovení PMR od 24.1. do 23.2. vychází z výkazu předběžných doplňkových údajů k bilanci aktiv a pasiv V(ČNB)21-01, datový soubor RISIFE52, při zachování výše uvedeného propočtu.

¹⁾ Opatření ČNB č.41 ze dne 8.11. 2001, kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků, zveřejněné ve Sbírce zákonů č. 156 /2001.

5. Banka je povinna si stanovenou výši PMR sama vypočítat na základě statistických údajů dle bodu 4 a sazby 2%. Výpočet stanovené výše PMR se zaokrouhlí matematicky na celé koruny. Stanovenou výši PMR je banka povinna nahlásit ČNB a s ní odsouhlasit:
- telefonicky nejpozději do 22. kalendářního dne měsíce, ve kterém začíná udržovací období, nebo předchozího kalendářního dne, není-li 22. kalendářní den dnem pracovním
nebo
 - elektronickou poštou, či faxovou zprávou do 20. kalendářního dne měsíce, ve kterém začíná udržovací období, nebo předchozího kalendářního dne, není-li 20. kalendářní den dnem pracovním; ČNB výši PMR potvrdí stejnou cestou nejpozději do konce prvního dne udržovacího období; k zabezpečení bezproblémového zpětného potvrzení vypočtené PMR banka při oznamování PMR uvede zpětnou adresu, na kterou ČNB zašle potvrzení vypočtené PMR.
6. Po potvrzení PMR může ČNB přijmout opravy základu pro stanovení PMR a výpočet její stanovené výše. O opravách vyrozumí opravující banka ČNB nejpozději do 10. kalendářního dne měsíce, následujícího po měsíci, ve kterém začalo udržovací období, nebo předchozího kalendářního dne, není-li 10. kalendářní den dnem pracovním; ČNB potvrdí uznání opravy nejpozději do 15. kalendářního dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém začíná udržovací období, nebo následujícího kalendářního dne, není-li 15. kalendářní den dnem pracovním. Pokud by některá banka zneužívala možnost opravovat základ pro stanovení rezerv a PMR (tzn. důvodem oprav jsou jiné, než objektivně prokazatelné příčiny), může jí ČNB možnost přijímat opravy pozastavit.

Opravu základny a stanovené výše PMR zasílá banka útvaru ČNB, se kterým provádí odsouhlasení výše PMR podle bodu 5. Opravu údajů je třeba zaslat písemně (dopisem, faxovou zprávou, elektronickou poštou) s uvedením údajů, které odpovídající členění závazků banky podle bodu 4 a doplnit stručným vysvětlením důvodu opravy.

7. Nevykáže-li banka příslušné statistické informace podle bodu 4, potřebné ke stanovení základny pro výpočet stanovené výše PMR, ČNB oznámí příslušné bance stanovenou výši PMR pro příslušné udržovací období, jak ji odhadne na základě dřívějších informací.
8. Povinné minimální rezervy jsou splněny, jestliže průměrný denní konečný stav účtu platebního styku během udržovacího období není nižší než částka stanovené PMR pro dané období podle bodu 5.

Skutečná průměrná výše PMR se vypočítá jako součet denních konečných stavů účtu platebního styku během udržovacího období dělený počtem kalendářních dní udržovacího období; u nepracovních dní je pro součet konečných zůstatků účtu platebního styku použit zůstatek posledního předcházejícího pracovního dne.

9. PMR jsou úročeny do výše stanovené povinnosti průměrnou limitní úrokovou sazbou pro 2 T repo operace ČNB během udržovacího období, vyhlašovanou ve věstníku ČNB. Úrok se vypočítá podle vzorce:

$$\text{ÚRPMR} = \frac{\text{PMR} \times n_t \times \sum_{i=1}^{n_t} \frac{us_i}{n_t \times 100}}{360}$$

kde

PMR skutečná průměrná výše, maximálně však stanovené PMR

n_t počet kalendářních dní udržovacího období

i i -tý kalendářní den udržovacího období

us_i sazba pro úročení držby PMR v kalendářním dni i

Při výpočtu úroku ČNB provádí propočty na 3 desetinná místa a konečný úrok zaokrouhlí na nejbližší haléř.

Úrok zúčtuje ČNB na vrub účtu 132699001/0710 ve prospěch vnitřního účtu banky a to druhý pracovní den po uplynutí udržovacího období, za něj úrok přísluší.

Vnitřní účet banky pro zúčtování úroku z PMR je banka povinna sdělit odboru 726 – provozu informačních systémů ČNB v souladu se smlouvou o vedení účtu platebního styku a předávání dat mezibankovního platebního styku, uzavřenou mezi bankou a ČNB.

10. V případě nedodržení stanovené výše PMR zaplatí banka z částky nedodržení úrok ve výši dvojnásobku platné diskontní sazby²⁾. Úrok se vypočítá podle vzorce:

$$\text{SÚRPMR} = \frac{\text{ND} \times n_t \times \sum_{i=1}^{n_t} \frac{\text{sus}_i}{n_t \times 100}}{360}$$

kde

ND částka nedodržení (rozdíl mezi stanovenou výší PMR a skutečnou průměrnou výší PMR v příslušném udržovacím období)

n_t počet kalendářních dní udržovacího období

i i -tý kalendářní den udržovacího období

sus_i sazba pro neplnění PMR v kalendářním dni i

Pro účely výpočtu úroku za nedodržení PMR se skutečná průměrná výše PMR matematicky zaokrouhlí na celé Kč; další výpočty jsou prováděny na 3 desetinná místa a konečný úrok se zaokrouhlí na nejbližší haléř.

Úrok zúčtuje ČNB inkasní formou k tíži vnitřního účtu bank pro zúčtování úroků vždy 14. kalendářní den v měsíci následujícím po skončení udržovacího období. Pokud není tento den dnem pracovním, úrok zúčtuje ČNB následující pracovní den.

Vnitřní účet banky pro zúčtování úroku za případné nedodržení PMR je banka povinna sdělit odboru 726 – provozu informačních systémů ČNB.

11. Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem udržovacího období povinných minimálních rezerv podle bodu 3 těchto podmínek, ve kterém zaniká povolení působit jako banka³⁾.

12. Při fúzi bank během udržovacího období přechází povinnost PMR fúzujících bank na

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

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

banku nástupnickou. Pro účely posouzení dodržování PMR se udržované rezervy fúzujících organizací během udržovacího období sčítají. Pro udržovací období následující po fúzi se výše PMR vypočítá ze součtu základů pro stanovení PMR fúzujících bank, z nichž by se vycházelo pro dané udržovací období, kdyby fúze nenastala. Povinnost nahlášení a odsouhlasení PMR dle bodu 5 přebírá nástupnická banka.

Pro udržovací období, v němž dojde k rozdělení bank, přecházejí povinnosti PMR na rozdělené instituce, pokud jsou bankami, nebo na banku přebírající část rozdělované banky. Povinnost každé přejímající banky je úměrná jí přidělené části základu pro stanovení PMR rozdělované banky. Rezervy udržované rozdělovanou institucí na účtu platebního styku během udržovacího období, v němž se uskutečňuje rozdělení, se stejným poměrem (jako při rozdělení povinné udržovací výše) rozdělí mezi rozdělené instituce, které jsou bankami, nebo jinou bankou přebírány.

Od udržovacího období, které následuje po udržovacím období, během nějž došlo k rozdělení, až do okamžiku, kdy přejímající banka předloží své základy pro výpočet PMR dle bodu 4 v rámci měsíční bilance aktiv a pasív, přebírá každá přejímající banka navíc ke své vlastní PMR ještě PMR vypočtené z přidělené části základu pro stanovení PMR rozdělované instituce.

Konkrétní situaci při fúzi a rozdělení bank je třeba konsultovat v dostatečném časovém předstihu se sekcí bankovních obchodů ČNB.

13. Dnem vyhlášení pozbývá platnost úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv ze dne 11. prosince 2002 zveřejněné ve Věstníku ČNB, částce 20/2002 ze dne 19. prosince 2002.

14. Podle tohoto úředního sdělení se postupuje dnem vyhlášení.

vrchní ředitelka
Ing. Erbenová, Ph.D. v.r.

Přílohy:

č.1: Kontaktní osoby v ČNB pro odsouhlasení stanovené výše PMR dle bodu 5

Sekce bankovních obchodů
Odpovědný zaměstnanec
Ing. Hiršalová, tel. 224414472

Kontaktní osoby pro odsouhlasení stanovené výše PMR

Stanovenou výši PMR podle bodu 5 je banka povinna odsouhlasit s odborem řízení měnových operací a finančních trhů ČNB. Odbor řízení měnových operací a finančních trhů ČNB je rovněž příjemcem oprav základny PMR podle bodu 6. Kontaktní osobou pro tuto agendu je

ing. Hiršalová Olga telefon 224 414 472
 fax 224 413 712
 E- mail: olga.hirsalova@cnb.cz

V její nepřítomnosti je možno kontaktovat tyto pracovníky

a) ing. Pulkráb Vladimír telefon 224 413 473
 fax 224 413 712
 E – mail: vladimir.pulkrab@cnb.cz

b) ing. Novotná Karla telefon 224 413 307
 fax 224 413 712
 E – mail: karla.novotna@cnb.cz