

**Aktualizace úkolů ČNB v souvislosti se zavedením eura v ČR**

## **Aktualizace úkolů ČNB v souvislosti se zavedením eura v ČR, návrh dalšího postupu**

### **1. Euro a rozšíření Evropské unie (obecné principy, legislativa, situace v nových členských zemích)**

Proces vytváření Hospodářské a měnové unie, který byl odstartován na počátku 90. let, probíhal paralelně s politickými a ekonomickými změnami v zemích východní Evropy. Ve svých počátcích tedy projekt jednotné měny pro země EU nepočítal a ani nemohl počítat s účastí dalších zemí. V průběhu uzavírání asociačních dohod mezi EU a zeměmi střední a východní Evropy bylo zřejmé, že většina zemí bude mít zájem rozvíjet hlubší formy integrace ne na bázi přidružení, ale ve formě členství.

Summit EU v Kodani v červnu 1993 stanovil tzv. kodaňská kritéria pro nové zájemce o členství v EU, z nichž vyplýval pro nové členy požadavek plně se přizpůsobit existujícímu politickému, ekonomickému a institucionálnímu rámci, t.j. „přebírat závazky, plynoucí z členství, včetně přijetí cílů politické, hospodářské a měnové unie“. Tato formulace podmínek vstupu **neumožnila** v následujících vlnách rozšíření (1995, 2004, 2007) pro nově vstupující země **sjednat si trvalou výjimku na zavedení eura**, jak tomu bylo při projednávání a schvalování maastrichtské smlouvy, kdy tuto výjimku získaly Velká Británie a Dánsko. Akt o podmínkách přistoupení z roku 2003, který pokrýval podmínky přistoupení pro všech 10 nových zemí dával novým členům EU dočasnou výjimku na zavedení eura. Nové země byly zařazeny do skupiny zemí, které prozatím podmínky pro zavedení eura nespĺnily, měly by ale vytvářet podmínky, aby euro v nich mohlo být zavedeno. V době vstupu nových členských zemí ve zmíněné skupině bylo pouze Švédsko. Pro země, které prozatím nespĺnily podmínky, vypracovávají Evropská komise a Evropská centrální banka alespoň jednou za dva roky nebo na požádání členské země, konvergenční zprávy, které hodnotí splnění kritérií pro zavedení eura.

V době vstupu do EU, jak na straně evropských institucí, tak i na straně většiny nových členských zemí, panoval optimismus ohledně rychlé cesty zavedení eura. Řada nových členských zemí vstoupila do systému měnových kurzů ERM II, aby vytvořila předpoklady pro brzké splnění všech kritérií (v případě ERM II se požaduje minimálně dvouleté bezproblémové členství v systému). V průběhu roku 2004 do ERM II vstoupily Slovinsko, Litva a Estonsko, v roce 2005 Lotyšsko, Malta, Kypr a Slovensko.

Evropská komise vyšla vstříc oprávněným požadavkům nových zemí, které poukazyvaly na to, že dosavadní scénář zavedení eura s přechodným obdobím pouze bezhotovostního eura nelze optimálně realizovat v podmínkách, kdy již euro v podobě bankovek a mincí fakticky existuje. Na návrh Evropské komise schválila Rada EU v roce 2005 novelu nařízení č. 974/1998, která ke stávajícímu scénáři zavedení eura s přechodným obdobím přiřadila dva nové – jednorázové zavedení eura (Big Bang) a scénář jednorázového zavedení eura s možným dočasným použitím původní měny v některých právních nástrojích (např. složenky, faktury apod.) – tzv. „phasing-out“.

V následujících letech však proběhla dosti značná diferenciacie mezi jednotlivými novými členskými zeměmi. Zatímco na základě restrukturalizačních a úsporných opatření se podařilo kritéria pro zavedení splnit ve Slovinsku (euro zavedeno od 1.1. 2007), na Maltě a na Kypru

(euro od 1.1. 2008), řada zemí se od plnění kritérií vzdálila. V zemích, kde byl zaveden systém „currency boardu“ se inflační tlaky plně promítaly do spotřebitelských cen, protože nemohly být tlumeny tržním přizpůsobováním úrovně měnového kurzu. Tento problém se projevil zejména v pobaltských zemích (Litva se jen těsně nekvalifikovala pro zavedení eura v roce 2007). Tyto země ideu brzkého zavedení eura zatím opustily. Problémy se schodky veřejných financí v České republice, Maďarsku a Polsku způsobily posunutí termínu zavedení eura do vzdálenějších horizontů za rok 2010. Nové členské země – Bulharsko a Rumunsko rovněž směřují své snahy o zavedení eura dále za rok 2010. V podstatě jedinou zemí, která by mohla zavést euro ještě v tomto desetiletí, je Slovensko, kde už celkové technické přípravy značně pokročily.

Specifickou zemí zůstává nadále Švédsko. Země sice nezískala při vstupu do EU v roce 1995 režim opt-outu, nicméně veřejné mínění je trvale proti zavedení eura. Zavedení eura ve Švédsku je odkládáno neúčastí v systému ERM II (účast není povinná) a částečně i nedokončením harmonizace legislativy, která není doposud plně kompatibilní se Smlouvou.

## **2. Institucionální a technická příprava České republiky na zavedení eura, role ČNB v tomto procesu**

### **a) Činnost Národní koordinační skupiny pro zavedení eura a jejích pracovních skupin**

Na základě vládou přijaté Strategie přistoupení České republiky k eurozóně z r. 2003 byl podmíněně stanoven termín zavedení eura na období let 2009 – 2010. Z tohoto důvodu bylo na podzim r. 2005 rozhodnuto o ustavení Národní koordinační skupiny pro zavedení eura (NKS), jejímž cílem je koordinovat institucionální, legislativní a technické úkoly spojené s přípravou na zavedení eura v ČR (usnesení vlády ČR č. 1510 z 23.11. 2005). NKS zahájila svoji činnost v únoru 2006, současně s ní začalo fungovat 6 pracovních skupin pro jednotlivé oblasti přechodu, a to pracovní skupiny pro:

- finanční sektor
- nefinanční sektor a ochranu spotřebitele
- veřejné finance a veřejnou správu
- legislativu
- komunikaci
- informatiku a statistiku

ČNB je věcně klíčovým partnerem gestora procesu, MF ČR, neboť velká část úkolů spadá přímo do oblasti působnosti centrální banky (zejména zavedení bezhotovostního a hotovostního eura, koordinace příprav celého finančního sektoru atd.). Současným předsedou NKS byl jmenován na jaře r. 2007 p. Oldřich Dědek (usnesení vlády ČR č. 294/2007). Funkci místopředsedy NKS vykonává vrchní ředitel a člen BR ČNB p. Tomšík, který současně vede pracovní skupinu pro finanční sektor. ČNB dále společně s MF ČR spolupředsedá pracovní skupině pro komunikaci a její zástupci se účastní činnosti všech pracovních skupin NKS.

Do současné doby NKS zpracovala 2 základní dokumenty, které upravují budoucí zavedení eura v ČR. Jedná se o:

- **Scénář přechodu ČR na euro (usnesení vlády ČR č. 1200 z 25.10. 2006)** – na jeho základě byla vládou ČR schválena strategie jednorázového zavedení eura (tzv. scénář Big Bang)
- **Národní plán zavedení eura (usnesení vlády ČR č. 353 z 11. dubna 2007)** – obsahuje souhrn základních principů při přechodu na euro s vymezením hlavních úkolů pro jednotlivé sektory české ekonomiky

Oba dokumenty byly zveřejněny na internetových stránkách MF ČR a ČNB, Národní plán existuje i v tištěné české a anglické verzi. Na jejich zpracování se podstatným způsobem podílela ČNB.

Dne 29. 8. 2007 schválila vláda ČR usnesením č. 1002/2007 dokument „Aktualizovaná strategie přistoupení ČR k eurozóně“. Cílový termín zavedení eura nebyl zatím stanoven. Z tohoto důvodu jsou termíny uváděné v tomto dokumentu vztaženy k okamžiku €, t.j. datu zavedení eura.

### **b) Shrnutí hlavních zásad přechodu na euro v ČR**

Hlavní zásady přechodu České republiky na jednotnou měnu euro vychází ze schváleného scénáře a Národního plánu zavedení eura v ČR.

#### **Byly dohodnuty tyto klíčové parametry:**

- jednorázový scénář zavedení eura, tj. současné zavedení bezhotovostního eura a bankovek a mincí (**Big Bang**) - jedná se o nejméně nákladnou a nejrychlejší variantu, vhodnější pro podmínky, kdy euro již existuje; pro tento scénář se rozhodly rovněž všechny nové členské země EU, které euro zavedly, či jej v nejbližších letech zavedou
- doba paralelního oběhu české koruny a eura po zavedení eura (**duální cirkulace**) v **délce 14 dnů** - stanovení delšího období se na základě dosavadních zkušeností současných členů eurozóny vč. Slovinska nejeví jako účelné
- **zajištění bezplatné výměny korunových bankovek a mincí** komerčními bankami a dalšími pověřenými institucemi **po dobu půl roku** po zavedení eura
- **pětileté období pro možnost bezplatné výměny korunových mincí centrální bankou**, v případě bankovek bude termín stanoven dodatečně, mělo by se jednat o dostatečně dlouhé období v řádu desítek let
- zavedení povinnosti označovat ceny a jiné peněžní částky jak v českých korunách, tak v eurech (tzv. **duální označování cen**), zahájit duální označování **nejpozději měsíc po stanovení přepočítacího koeficientu a ukončit jej rok po zavedení eura** - jedná se o opatření, které by mělo posílit ochranu spotřebitele a zajistit transparentnost procesu
- zpracování tzv. **Obecného zákona o zavedení eura**, který by konkretizoval jednotlivé principy přechodu na euro, včetně vymezení pravomocí a odpovědností jednotlivých institucí a sankčních ustanovení
- **realizace komunikační kampaně** k jednotné měně, která by měla vyvrcholit v průběhu posledního roku před zavedením eura a těsně po jeho zavedení
- pravidelné provádění **aktualizace Národního plánu zavedení eura**, kde budou postupně jednotlivé kroky konkretizovány
- zpracování **interních plánů přechodu jednotlivých institucí a podniků na euro**, pravidelné provádění kontroly připravenosti

### 3. Aktualizace úkolů ČNB souvisejících ze zavedením eura

Jak již bylo uvedeno v předchozím textu, cílový termín zavedení eura nebyl v rámci aktualizované strategie zavedení přistoupení České republiky k eurozóně, kterou vláda schválila dne 29. 8. 2007, zatím stanoven. V nejbližším období je proto možné a účelné realizovat pouze ty úkoly, na které nemá časové hledisko vliv, jako je např. příprava legislativy, vyjasnění principů zaokrouhlování ve specifických případech, dopracování strategie duálního označování cen atd.

K realizaci klíčových úkolů samotného přechodu může dojít teprve poté, kdy bude cílový termín znám, resp. po rozhodnutí o vstupu České republiky do systému měnových kurzů ERM II. Tímto krokem bude fakticky potvrzena naše ambice vstoupit do eurozóny zhruba o tři roky později. Podle dosavadních analýz se jedná o dobu dostačující pro provedení prakticky všech podstatných kroků. Tento čas by měl postačit i k tomu, aby jednotlivé subjekty ekonomiky mohly připravit konkrétní opatření a naplánovat rozložení nákladů spojených s konverzí na euro efektivním způsobem. Tyto jednorázové náklady ponese každý subjekt sám, nebudou hrazeny z veřejných zdrojů.

**Přehled hlavních úkolů ČNB v jednotlivých oblastech její působnosti** nebylo nutné významným způsobem přepracovávat, vymezené úkoly jsou i nadále pro banku platné. Oproti původní verzi z r. 2005 došlo zejména k:

- upřesnění pravidel pro předzásobení bank eurem (tzv. frontloading, popř. subfrontloading nefinančního sektoru) v části zabývající se zavedením hotovostního eura
- rámcovému doplnění úkolů vyplývajících z předsednictví ČNB v pracovní skupině pro finanční sektor, které se týkají především komerčních bank a dalších subjektů finančního trhu
- začlenění oblastí spadajících do přímé působnosti ČNB týkající se otázek dohledu nad kapitálovým trhem a pojišťovnamí (tyto úkoly ČNB převzala na základě uskutečněného sloučení dohledů nad finančním trhem v rámci centrální banky s účinností od 1.4. 2006)

Úkoly jsou podrobně rozpracovány v přílohové tabulce a jsou uvedeny ve formátu € +/-, tj. okamžik zavedení eura +/- počet let. Rámcově jsou vymezeny i ty úkoly, které přímo do působnosti ČNB nespádají, ale jsou pro banku významné a bude na jejich realizaci spolupracovat. Následující textová část sumarizuje hlavní výzvy pro jednotlivé oblasti.

#### **I. Obecné institucionální úkoly**

Tyto úkoly navazují převážně na obecné požadavky Evropské unie ohledně procedury zavedení eura a **vyplývají ze Smlouvy o založení ES, Statutu ESCB a ECB, dalších právních norem EU a z rozhodnutí učiněných na národní úrovni (vláda ČR, NKS, MF ČR, ČNB).**

#### **A. Rovina ekonomicko – politická (společně s MF ČR, resp. vládou ČR):**

- sledovat plnění maastrichtských kritérií Českou republikou a počínaje r. 2004 každoročně vyhodnocovat stupeň ekonomické sladění s eurozónou (vyplývá z usnesení vlády č. 1026 ze 13.10. 2003)
- na základě tohoto vyhodnocení iniciovat vstup do systému ERM II, včetně návrhu měnových parametrů (stanovení centrální parity, flukuačního pásma, intervenčních bodů), spolupracovat s orgány EU v rámci standardní procedury a v neposlední řadě vytvořit potřebnou technickou infrastrukturu

- iniciovat rozhodnutí o zavedení eura (žádost o zpracování mimořádné konvergenční zprávy o ČR jak ze strany Evropské komise, tak i ECB, pokud nebude období vstupu ČR do eurozóny spadat do období vypracování pravidelných zpráv, které probíhá v dvouletých cyklech)
- participovat na vstupních procedurách v rámci ECB, Hospodářského a finančního výboru, Rady EU (ECOFIN), jejichž součástí bude i rozhodnutí o stanovení úrovně přepočítacího koeficientu

**Doba nutná pro splnění: 2-3 roky** s výjimkou pravidelného sledování plnění maastrichtských kritérií a kritérií ekonomické sladění, které bude prováděno průběžně

### **B. Rovina institucionálně – technická**

ČNB bude pokračovat v zapojení do **mezirezortní spolupráce v rámci NKS**. Hlavním produktem této spolupráce bude vypracovávání jednotlivých aktualizací Národního plánu zavedení eura a následně jeho realizace za oblast finančního sektoru.

**Doba nutná pro splnění:** plnění již bylo započato v r. 2006 (zahájení činnosti NKS), dále průběžně

## **II. Úkoly pro zavedení eura v převážné kompetenci ČNB**

### **Obecné institucionální úkoly:**

ČNB se bude připravovat **na plné zapojení do činnosti všech orgánů v rámci Eurosystemu**. V souladu se Statutem ESCB/ECB dojde v okamžiku vstupu do Eurosystemu ke splacení 100% upsaného podílu na základním kapitálu ECB, který činí cca 80 mil. EUR; dosud je splaceno 7%, tj. cca 5,6 mil EUR. Rovněž bude převedena část devizových rezerv na ECB.

Z věcného hlediska je nejdůležitější změnou převedení kompetencí v oblasti měnové politiky na ECB. Koordinace procesu vstupu do Eurosystemu bude probíhat v rámci Generální rady a jednotlivých výborů ESCB. V poslední fázi před vstupem zintenzivní aktivita Task Force EURECO ve vztahu k ČNB. Úkolem této pracovní skupiny je koordinovat technickou přípravu centrálních bank nových členských států na zapojení do Eurosystemu. S určitým předstihem bude třeba navrhnout přechod na posílený systém koordinace postupu ve všech orgánech Eurosystemu v rámci ČNB. Velmi důležitá bude IT podpora v řadě oblastí, a to zejména vzhledem k podstatnému nárůstu agendy i četnosti jednání. Týká se to zejména přípravy na pravidelná zasedání Rady guvernérů ECB (s frekvencí 1 x za 14 dnů) a částečně i Generální rady, kde je však frekvence zasedání výrazně nižší. Rovněž aktivita výborů v rámci Eurosystemu je podstatně vyšší než v jejich rozšířeném složení (ESCB). Doladění posíleného systému koordinace v praktickém provozu bude možné uskutečnit zhruba půl roku před vstupem ČR do eurozóny (po zrušení výjimky na zavedení eura). V tomto období už bude guvernér ČNB zván jako pozorovatel na jednání Rady guvernérů a zástupci ČNB k práci výborů i ve složení Eurosystemu, tj. v tzv. restricted composition. Již v tomto období se ČNB také zcela zapojí do BMPE (Broad Macroeconomic Projection Exercise), ve kterém vzniká prognóza hospodářského a měnového vývoje eurozóny sloužící jako podklad pro měnověpolitické rozhodování Rady guvernérů.

**Doba nutná pro splnění: 1-2 roky**

## Legislativa

Hlavním úkolem ČNB v legislativní oblasti bude **dopracování nového zákona o ČNB**, kterým bude zajištěna plná integrace do Eurosystemu, převzetí všech jeho funkcí, zejména pak převedení části pravomocí na ECB. V současné době je již připraveno paragrafované znění zákona. Jeho platnost se předpokládá na rozhraní let 2008/9 s tím, že účinnost nového zákona bude odložena k termínu zavedení eura. Splnění tohoto úkolu je součástí maastrichtských kritérií pro zavedení eura.

Na mezirezortní úrovni bylo rozhodnuto, že bude připraven tzv. **Obecný zákon o zavedení eura**, kde budou specifikována základní pravidla pro přepočty cen, závazků, účtů, pravidel a postupu při výměně oběživa atd.

Bude rovněž nutno provést revizi stávající legislativy ČR a případný návrh na její změny, pokud to bude z důvodu zavedení eura nutné. K započítání tohoto kroku by dle schváleného plánu činnosti NKS mělo rovněž dojít ještě v tomto roce. V případě ČNB se bude jednat o spolupráci s MF ČR při **prověření legislativy zejména pro oblast finančního trhu, platebního styku, peněžního oběhu a oblasti devizové**. Práce na změně, popř. vytváření nových právních norem již započaly<sup>1</sup>.

<b>Doba nutná pro splnění:</b> min. <b>2 roky</b> , možné provést i v předstihu s tím, že jednotlivá ustanovení by měla odloženou účinnost v závislosti na termínu vstupu ČR do eurozóny
--

## Statistika

Vstupem do eurozóny dojde v rámci ČNB k zásadní změně v povinnosti zasílat statistická data do ECB. Na ČNB budou aplikovány standardy platné pro země eurozóny jak v rozsahu reportingu, tak z hlediska termínů. Součástí povinnosti bude zaslat i zpětná data podle těchto standardů, a to od roku 2004. Vzhledem k povinnosti mít k dispozici tyto zpětné časové řady je metodika kompilace i výkaznictví tomuto cíli přizpůsobována postupně. **Výkaznictví bude převedeno na euro**. Na euro budou muset být převedeny rovněž již existující statistické databáze a rekonstruovány časové řady obsahující korunové údaje. Úpravy se budou týkat i úpravy výkazů k oznamovací povinnosti dle současného znění devizového zákona. Jednotlivé úkoly jsou detailně popsány v tabulce. Při časování přípravy těchto kroků je nutné počítat s vysokými nároky na přizpůsobení informačních systémů.

<b>Doba nutná pro splnění:</b> <b>3 - 4 roky</b> (tam, kde je nutné přizpůsobení informačních systémů), 1-2 roky u ostatních úkolů
--

## Bankovní obchody

Příprava vstupu do ERM II (viz výše bod 3.I.A). Následně před vstupem do eurozóny bude třeba přizpůsobit nástroje realizace měnové politiky novým podmínkám. Půjde zejména o **začlenění operací na volném trhu ČR do operační struktury ECB a přípravu potřebné**

<sup>1</sup> Vedle přípravy obecného zákona o zavedení eura již započaly práce na úpravě zákona o platebním styku a vyhlášky č. 62/2004 o způsobu provádění platebního styku mezi bankami.

**infrastruktury**, vč. eventuálního zapojení do systému TARGET2, pokud bude obsahovat obchody s cennými papíry.

**Doba nutná pro splnění: 2-3 roky**

### Účetnictví, audit

Celé **účetnictví ČNB** včetně přizpůsobení účetních výkazů bude **muset být převedeno na jednotnou měnu a dále harmonizováno s požadavky ECB**. V přípravné fázi dojde k testování systému pro výměnu dat a vytvoření systému pro kontrolu podílu na měnových příjmech eurozóny. Stejně jako v případě statistiky bude splnění všech těchto úkolů spojeno s velkými nároky na přizpůsobení informačních systémů.

Při výčtu základních úkolů pro tuto oblast je nutno zmínit rovněž zavedení postupu pro výběr externího auditora ČNB (musí být navržen Radou guvernérů ECB a schválen Radou EU).

**Doba nutná pro splnění: 3-4 roky, v případě výběru externího auditora 1rok**

### Informační technologie

Adaptace informačních systémů na euro se kryje s velkou částí úkolů souvisejících s praktickými otázkami zavedení eura v ČNB. K termínu zavedení eura v ČR bude třeba **přizpůsobit všechny informační systémy, které zpracovávají korunové údaje**, což v praxi znamená zejm. zajistit konverzi korunových údajů ke dni vstupu země do eurozóny z Kč na euro, upravit měnové symboly na výstupních sestavách, upravit aplikační logiku u většiny systémů ČNB a rekonstruovat časové řady. Z důvodu povinnosti duálního označování cen a peněžních částek bude rovněž nutno v předstihu zajistit uvádění částek v Kč a eurech u zůstatků na účtech, v cenících a v řadě dalších dokumentů pro zaměstnance a klienty ČNB.

Vedle těchto základních úkolů budou muset být v přípravné fázi implementovány základní informační systémy Eurosystemu pro provádění operací na volném trhu a pro výměnu informací v oblasti účetnictví, peněžního oběhu atd.

**Doba nutná ke splnění: min. 2 – 3 roky**

### Bezhotovostní platební styk

Hlavní výzvou ČNB v oblasti bezhotovostního platebního styku bude **přechod všech platebních systémů na euro a plné zapojení do systému TARGET**. Z důvodu realizace měnové politiky je účast ČNB v systému TARGET ode dne zavedení eura povinná. Z důvodu rozložení rozhodných úkolů v čase bude vhodné zvážit napojení ČNB na TARGET v předstihu před zavedením eura (zhruba 6 měsíců)<sup>2</sup>.

K zúčtování korunových převodů vede v současné době ČNB bankám účty mezibankovního platebního styku v tuzemském systému CERTIS. V systému CERTIS probíhá též hotovostní

<sup>2</sup> Nová verze systému TARGET (označovaná TARGET2) je centralizovaným systémem provozovaným SSP (Single Shared Platform), který bude zprovozněn od 19.11.2007. Všechny banky napojené na stávající TARGET1 dokončí migraci do TARGET2 do 19.5. 2008. ČNB a v ČR působící banky se tedy budou napojovat již přímo na nový TARGET2.



vypořádání obchodů s cennými papíry v českých korunách. Po zavedení eura mohou být účty mezibankovního platebního styku vedeny buď v systému TARGET nebo v systému CERTIS (maximálně však čtyři roky po termínu zavedení eura)<sup>3</sup>. V obou případech je třeba zajistit flexibilní přenos dostatečného objemu prostředků sloužících k vypořádání plateb mezi TARGET a CERTIS, a proto je nutné zabezpečit automatizované propojení uvedených systémů. Úkolem komerčních bank bude zvážit způsob napojení na TARGET (např. přes mateřské banky) a případně rozsah využití dalších clearingových systémů (STEP 2, PRIEURO a další).

Příprava přechodu ČR na euro bude pravděpodobně probíhat paralelně s budováním tzv. SEPA (Single Euro Payment Area). Způsob a forma zapojení ČNB a komerčních bank bude realizována po ujasnění nutných kroků v evropské rovině. Je však nutné si uvědomit, že ČR bude již před zavedením eura muset provádět eurový platební styk kompatibilní s požadavky SEPA. Po vstupu do eurozóny bude automaticky celý tuzemský platební styk rovněž podléhat těmto standardům.

Spolu s plánováním realizace změn v tuzemském platebním systému CERTIS a jeho napojení na TARGET je třeba spolupracovat rovněž s provozovateli vypořádacích systémů a systémů zajišťujících zúčtování operací s platebními kartami. Pokud bude ponecháno vedení účtů bank v tuzemském systému CERTIS, lze ještě čtyři roky po zavedení eura zachovat i stávající propojení provozovatelů vypořádacích systémů na CERTIS. Při převodu účtů bank do TARGET je nutno napojit tyto vypořádací systémy rovněž přímo na TARGET.

<b>Doba nutná ke splnění: 3 roky</b>
--------------------------------------

### **Hotovostní platební styk**

Z hlediska technického zvládnutí celého procesu jde pro ČNB bezesporu o jednu z technicky i časově nejnáročnějších oblastí. Podle odhadů sekce peněžní a platebního styku bude pro výměnu **hotovostí nutno zajistit 230 - 250 mil kusů bankovek a cca 1 mld mincí. Současně bude třeba stáhnout z oběhu zhruba 300 mil kusů bankovek a 800 mil ks mincí**, což bude představovat vysoké nároky nejenom na výrobu či jinou formu zajištění bankovek a mincí, ale i na zvládnutí logistické podpory a zajištění odpovídajících bezpečnostních pravidel.

K zahájení ražby mincí může dojít až poté, co orgány EU rozhodnou o zrušení dočasné výjimky na zavedení eura pro Českou republiku, tj. zhruba půl roku před vstupem do eurozóny. Na počátku r. 2007 byl ze strany orgánů EU potvrzen tento časový harmonogram. Dle odhadů by tato doba měla postačit k ražbě dostatečného množství mincí s národní stranou. V optimálním časovém předstihu však musí dojít k výběru návrhů národní strany mincí, zajištění výroby potřebných nástrojů a stanovení jejich potřebného objemu a struktury.

V rámci přípravy na rozšíření eurozóny o nové země bylo rozhodnuto, že **bankovky budou po dohodě s Evropskou centrální bankou (ECB) zapůjčeny některými z národních centrálních bank zemí Eurosystemu** ( tzv. partnerská NCB)<sup>4</sup>. ČNB připraví v dostatečném

<sup>3</sup> Rada guvernérů ECB rozhodla, že po vstupu do TARGET 2 mohou jednotlivé centrální banky vést mimo tento systém účty bank pro vypořádání mezibankovních plateb maximálně 4 roky.

<sup>4</sup> V souladu s Politickým rámcem budoucího přechodu na euro zemí, které nejsou členy Eurosystemu, schváleným radou guvernérů ECB v červenci roku 2006, budou národním centrálním bankám zemí přecházejících na euro zapůjčeny eurobankovky ze strategických zásob Eurosystemu.

časovém předstihu svůj požadavek na množství bankovek potřebných pro přechod na euro a odhad logistických zásob pro období roku následujícího po zavedení eura v ČR. ČNB uzavře s partnerskou NCB smlouvu o zapůjčení bankovek, jejíž obsah bude vycházet z Obecných zásad ECB. Převoz bankovek na území ČR bude možný až po zrušení výjimky na zavedení eura (čl. 3 odst. 4 obecných zásad ECB/2006/9). Bankovky budou následně splaceny produkcí, kterou bude ČNB zajišťovat v letech po zavedení eura v ČR.

V relativně krátké době bude **nutné zpracovat detailní plán pro výměnu oběživa a zajistit optimální formu spolupráce s distributory** (zejména bankami, ale i obchodními řetězci, zástupci maloobchodů, provozovatelů peněžních automatů atd.). ČNB poskytne v době bezprostředně předcházející přechodu na euro oběživo v euroměně formou zápůjčky bankám (**frontloading**), které protihodnotu zapůjčených bankovek a mincí zajistí kolaterálem v souladu s předpisy ECB. Vydávat bankovky zapůjčené ČNB v rámci předzásobení do oběhu před dnem přechodu na euro nebude dovoleno. Banky mohou v rámci druhotného předzásobení (**subfrontloading**) poskytnout eurobankovky a euromince zapůjčené centrální bankou nefinančnímu sektoru (obchodům, provozovatelům bankomatů apod). Druhotné předzásobení veřejnosti nebude povoleno. Předzásobení bank bude zahájeno tři měsíce, druhotné předzásobení jeden měsíc před stanoveným termínem přechodu na euro.

Euro je zákonným platidlem v podstatné části Evropy, a proto se mohou banky, nefinanční subjekty i veřejnost předzásobit v průběhu vrcholících příprav přechodu na euro také nákupem eurobankovek a euromincí jiných států v bankách a ve směnárnách za tržní cenu. Rovněž není vyloučeno zásobení veřejnosti počátečními sadami mincí. Paralelně se zaváděním eura dojde ve čtrnáctidenním období duální cirkulace ke **stahování české koruny z oběhu, a bude proto nutné rozhodnout o způsobu a harmonogramu likvidace neplatného oběživa.**

Výměna hotovostí je přímo spojená i s **logistickou podporou**, zejména pak s otázkami jako je uskladnění eur a Kč, zajištění ochrany transportů, potřebného počtu přepravních vozidel, které budou vyhovovat standardům ECB atd. V celém procesu výměny hotovostí budou hrát klíčovou roli pobočky ČNB. Vedle nich bude nutno včas vyhledat a smluvně zajistit dostatečné kapacity pro úschovu a ničení stahovaných českých mincí (pro bankovky by měly stačit naše kapacity).

V rámci Národního plánu zavedení eura bylo odsouhlaseno, že banky a další pověřené subjekty budou bez poplatku vyměňovat české bankovky a mince po dobu šesti měsíců. Bude tedy třeba předem oslovit významné mimobankovní subjekty (např. Českou poštu) a dohodnout jasná pravidla postupu. Postup při výměně korunových bankovek a mincí v době po zavedení eura a ukončení jejich platnosti budou upraveny v rámci Obecného zákona o zavedení eura v ČR a dále specifikovány vyhláškou ČNB.

<b>Doba nutná ke splnění: 3 roky</b>
--------------------------------------

### **Komunikace s veřejností**

Stejně jako u zemí "první vlny" by ČNB měla mít hlavní zodpovědnost za realizaci komunikační kampaně v oblasti zavedení hotovostního eura.

ČNB by měla zejména:

- poskytovat aktuální a komplexní informace v celém průběhu procesu

- informovat podrobně veřejnost o dopadech vstupu ČR do eurozóny
- během doby výměny hotovostí detailně seznámit občany s parametry nových bankovek a mincí, klíčovými termíny přechodu
- z pozice centrální banky podporovat důvěryhodnost procesu

Aktivity realizované v ČNB budou součástí strategické komunikační kampaně zastřešované NKS a její pracovní skupinou pro komunikaci. Částečné finanční krytí je možné získat z programu Evropské komise „PRINCE“ na podporu zavedení eura; **čerpání prostředků z fondu je však podmíněno kvalitní přípravou komunikačního plánu a především znalostí cílového termínu.** Cílenou komunikační strategií doplňují již nyní průběžně realizované aktivity k jednotné měně (pořádání konferencí a seminářů, zveřejňování článků a rozhovorů v médiích, využití internetových stránek atd.). Jednou z aktuálních forem komunikace směrem k veřejnosti je umístění Národního plánu zavedení eura v ČR na internetové stránky, jeho následné vytištění a zpracování a distribuce informačního letáku pro jeho propagaci. Pracovní skupina pro komunikaci připravuje ke spuštění novou webovou stránku k zavedení eura v ČR (pod doménou [www.zavedenieura.cz](http://www.zavedenieura.cz) a [www.zavedeni-eura.cz](http://www.zavedeni-eura.cz)) cca v průběhu října 2007.

**Doba nutná ke splnění: 3-4 roky**, splnění úkolu bude přesahovat za termín zavedení eura cca půl roku až 1 rok a dále v menší intenzitě dle potřeby ; některé podpůrné aktivity již začaly

### **III. Další úkoly ČNB vyplývající z titulu její gesci v pracovní skupině pro finanční sektor.**

Finanční instituce, zejména pak bankovní sektor, budou rozhodujícími subjekty, prostřednictvím kterých dojde k přechodu celého národního hospodářství na euro. Tím, že ČNB převzala gesci nad činností pracovní skupiny pro finanční sektor, je zodpovědná za koordinaci přechodu v rámci celého finančního sektoru. Jeho jednotlivými úkoly se podrobně zabývá kapitola 2 části II schváleného Národního plánu zavedení eura v ČR - „Banky a ostatní subjekty finančního sektoru“. Z tohoto důvodu jsou v tomto materiálu rekapitulovány pouze základní úkoly:

#### **a) pro banky**

- konverze bankomatů (v současné době je jich v ČR rozmístěno více než 3000)
- konverze bankovních účtů, platebních karet a dalších platebních nástrojů
- změny v systému platebních karet a nastavení POS terminálů
- adaptace elektronického bankovníctví

#### **b) pro ostatní subjekty finančního sektoru**

- konverze cenných papírů (akcie, dluhopisy, cenné papíry kolektivního investování atd.)
- konverze produktů finančního a pojišťovacího trhu
- přizpůsobení organizátorů trhů a vypořádacích systémů, adaptace tržních indexů a referenčních sazeb

#### **c) úkoly společné pro celý sektor**

- konverze informačních technologií
- aplikace pravidel pro duální označování cen a peněžních částek ve finančním sektoru

ČNB by z hlediska své působnosti měla fungovat rovněž jako metodický garant pro přípravu interních opatření komerčních bank, příp. dalších subjektů finančního sektoru v souvislosti s přechodem na euro. Koordinace bude probíhat zejména v rámci pracovní skupiny NKS pro finanční sektor

<b>Doba nutná ke splnění: 3-4 roky</b>
--

#### **IV. Úkoly pro zavedení eura v převážné kompetenci jiných rezortů**

Rámcové vymezení úkolů relevantních pro ČNB, které však spadají do gesce jiných rezortů obsahuje závěrečná část tabulky úkolů (viz příloha). Jak již bylo uvedeno, v oblasti legislativní bude ČNB spolupracovat na přípravě Obecného zákona o zavedení eura a novele předpisů, které upravují oblast finančního sektoru. Z pohledu ČNB jakožto fiskálního agenta státu bude třeba monitorovat převedení veřejných financí na euro, z obecného hlediska pak spolupracovat při stanovení postupů přechodu účetnictví z Kč na euro. Důležitá bude rovněž participace banky v oblasti statistiky, informačních technologií a přípravy nefinančního sektoru. Optimální zapojení ČNB do těchto procesů by mělo být zajištěno prostřednictvím zástupců banky, kteří jsou členy všech pracovních skupin NKS. Podrobný popis dalších kroků v gesci ostatních rezortů je součástí specifické části Národního plánu zavedení eura v ČR.

#### **Závěr:**

Vzhledem k tomu, že termín zavedení eura nebyl novou eurostrategií ze srpna 2007 v ČR pevně stanoven, není v této fázi třeba měnit v ČNB ani intenzitu, ani formu zapojení do praktických příprav. Konkrétní aktivity ČNB v této oblasti se budou období odvíjet zejména od plánu práce NKS a jejích pracovních skupin na dané období.

**Rámcový přehled úkolů institucionálního, technicko-organizačního a legislativního charakteru v souvislosti se zavedením eura v České republice se zvláštním přihlédnutím k postavení a úkolům ČNB (stav k 1.10. 2007)**

<b>I. OBECNÉ INSTITUCIONÁLNÍ ÚKOLY</b>				
ČÍSLO ÚKOLU	POPIS, SPECIFIKACE	TERMÍN		PŘEDPOKLÁDANÍ GESTOŘI A SPOLUGESTOŘI V ČR /
		POČÁTEK PŘÍPRAVY, RESP. PLNĚNÍ	SPLNĚNÍ	
<b>A</b>	<b>ROVINA EKONOMICKO - POLITICKÁ</b>			
1	Průběžné sledování plnění kritérií konvergence <ul style="list-style-type: none"> <li>od r. 2004 každoroční zpracování vyhodnocení současného a očekávaného plnění maastrichtských kritérií a vyhodnocování stupně ekonomické sladěnosti s eurozónou, příp. rozhodnutí o vstupu do ERMII (krok 2)</li> </ul>	<b>2004 a dále průběžně</b>	<b>€-4</b>	vláda, MF, ČNB
2	Vstup do mechanismu měnových kurzů ERM II a setrvání v něm <ul style="list-style-type: none"> <li>návrh termínu vstupu do ERMII</li> <li>návrh měnových parametrů (centrální parita, flukтуаční pásmo, intervenční body)</li> <li>příprava podkladů pro orgány EU</li> </ul>	€-3 €-4 €-4 €-3	€-1 €-3 €-3 €-2	vláda, ČNB, MF
4	Iniciace rozhodnutí o zavedení eura v ČR v souladu s postupem dle čl. 121 Smlouvy o ES (ev. žádost o mimořádnou konvergenční zprávu) <ul style="list-style-type: none"> <li>příprava podkladů pro jednání o stanovení přepočítacího koeficientu</li> </ul>	<b>€- 0,5</b>	<b>€-0,5</b>	vláda, ČNB
5	Přechod z konvergenčních programů na programy stability, plná účinnost Paktu stability a růstu a prováděcích předpisů	<b>€-1</b>	<b>€</b>	vláda, MF, ČNB

ČÍSLO ÚKOLU	POPIS, SPECIFIKACE	TERMÍN		PŘEDPOKLÁDANÍ GESTOŘI A SPOLUGESTOŘI V ČR /
		POČÁTEK PŘÍPRAVY, RESP. PLNĚNÍ	SPLNĚNÍ	
<b>B</b>	<b>ROVINA INSTITUCIONÁLNĚ-TECHNICKÁ</b>			
6	Zpracování 1. verze Národního plánu zavedení eura pro ČR <ul style="list-style-type: none"> <li>• pravidelná aktualizace (první aktualizace k 31.3. 2008)</li> <li>• účast ČNB v Národní koordinační skupině pro zavedení eura v ČR (NKS) a jejích pracovních skupinách</li> <li>• výkon předsednictví v pracovní skupině pro finanční sektor a spolupředsednictví v pracovní skupině pro komunikaci</li> </ul>	<b>2007 (splněno), dále aktualizace průběžně</b>	€	vláda, MF, ČNB
7	Mezinárodní spolupráce <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aktivní účast v pracovní skupině EK pro tech. otázky zavedení eura – PAN II</li> <li>• Účast ve skupině EK pro komunikaci DIR COM</li> <li>• Zapojení do EURECO (příprava ECB na zapojení nových zemí do Euro systému)</li> <li>• Inicie procedur pro vstup do ERM II / do eurozóny v rámci Economic and Financial Committee</li> </ul>	<b>od r. 2004 průběžně</b>	€ € € <b>€-3, €-1</b>	MF, ČNB MF, ČNB ČNB MF, ČNB
8	Zapojení do činnosti orgánů EU v rámci Rady pro země, které zavedly euro – Eurogroup	<b>€-1</b>	€	vláda, MF, ČNB

## II. ÚKOLY PRO ZAVEDENÍ EURA V PŘEVÁŽNÉ KOMPETENCI ČNB

ČÍSLO ÚKOLU	POPIS, SPECIFIKACE	TERMÍN		PŘEDPOKLÁDANÍ GESTOŘI A SPOLUGESTOŘI V ČR
		POČÁTEK PŘÍPRAVY, RESP. PLNĚNÍ	SPLNĚNÍ	
<b>OBECNÉ INSTITUCIONÁLNÍ ÚKOLY</b>				
1	Zabezpečení úkolů v kompetenci ČNB, které jsou uvedeny v části I	<b>průběžně dle termínů</b>		ČNB
2	Příprava a zapojení do činnosti všech orgánů v rámci ECB (Eurosystém) – Rada guvernérů, výbory, příp. Výkonná rada ECB	€-1	€	ČNB
3	Splacení plného podílu na kapitálu ECB	€-0,5	€	ČNB
4	Převedení části devizových rezerv na ECB, správa devizových rezerv v souladu s předpisy vydanými ECB	€-1	€	ČNB
5	Převedení rozhodovacích pravomocí v oblasti měnové politiky na ECB	€-2	€	ČNB

ČÍSLO ÚKOLU	POPIS, SPECIFIKACE	TERMÍN		PŘEDPOKLÁDANÍ GESTOŘI A SPOLUGESTOŘI V ČR
		POČÁTEK PŘÍPRAVY, RESP. PLNĚNÍ	SPLNĚNÍ	
<b>LEGISLATIVA</b>				
6	<p><b>Příprava nového zákona o ČNB</b>, který zajistí plnou integraci do ESCB (Eurosystému):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• formulace cílů ČNB v souladu se Smlouvou a Statutem ESCB/ECB, resp. Evropskou ústavou (hlavní cíl je v souladu),</li> <li>• rozčlenění úkolů, které ČNB plní v rámci ESCB, a kterými byla pověřena v ČR,</li> <li>• nové vymezení působnosti ČNB, kde rozhodovací pravomoci přecházejí na ECB resp. jiné orgány EU (měnová a kurzová politika, správa devizových rezerv....)</li> <li>• povinnosti ČNB vůči ESCB (statistika, účetnictví, apod.)</li> <li>• formulace postavení a úkolů rozhodovacích orgánů ČNB, podmínky pro zastávání funkce člena bankovní rady, důvody pro odvolání</li> <li>• kontrola hospodaření ČNB, vnější audit, vztahy k Poslanecké sněmovně a vládě</li> <li>• ochrana služebního tajemství v souladu se Statutem</li> <li>• zrušení všech ustanovení zákona o ČNB, které se stanou obsolentními, např. zastavení publikování dekádní bilance (§48)</li> </ul>	2006	2007 věcný záměr (splněno)  2007 – par. znění  2008/9 (platnost, účinnost = €)	- ČNB
7	Úprava zákona o platebním styku a vyhlášky č. 62/2004 v souvislosti se zavedením eura (IBAN, BIE, TARGET, NLF/PSD) <sup>5</sup>	započala příprava návrhu novely	€-1	ČNB
8	Vyhláška ČNB o ukončení platnosti CZK	€-2	€-1	ČNB
9	Úprava prováděcích právních předpisů v oblasti dohledu nad finančním trhem, centrálního registru úvěrů, platebního styku a v devizové oblasti vzhledem k zavedení eura	€-2	€	ČNB
<b>STATISTIKA</b>				

<sup>5</sup> Některé změny budou zřejmě provedeny v souvislosti s implementací směrnice o platebních službách na vnitřním trhu.



ČÍSLO ÚKOLU	POPIS, SPECIFIKACE	TERMÍN		PŘEDPOKLÁDANÍ GESTOŘI A SPOLUGESTOŘI V ČR
		POČÁTEK PŘÍPRAVY, RESP. PLNĚNÍ	SPLNĚNÍ	
10	<p>Sběr a zpracování statistických výkazů měnových finančních institucí (MFI) a ostatních finančních zprostředkovatelů (OFZ) v rozsahu požadavků na členy eurosystému</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• vyprojektování nových verzí metodiky výkaznictví pro banky, fondy peněžního trhu a OFZ s upravenými výkazy před termínem přechodu na euro (zrušení CZK apod.)</li> <li>• příprava novely opatření, resp. nové vyhlášky pro výkaznictví bank a poboček zahraničních bank a nové vyhlášky pro jiné finanční instituce před termínem přechodu na euro ve vazbě na nové metodiky a nový zákon o ČNB</li> <li>• zajištění změny zpracování měnových statistik (rozvahová, úrokových sazeb, ostatních finančních zprostředkovatelů aj. podle aktuálních požadavků ECB/ESCB)</li> </ul>	<p>€-3</p> <p>€-1</p> <p>€-2</p> <p>€-3</p>	<p>€</p> <p>€</p> <p>€</p> <p>€</p>	ČNB
11	<p>Sestavení platební bilance, mezinárodní investiční pozice (MIP) a výkazu devizových rezerv v rozsahu požadavků na státy eurozóny, v teritoriální struktuře na tzv. komunitárním principu v členění STEP 2 a STEP 3 v časové řadě od roku 2004</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• úprava výkazů a metodiky pro sledování teritoriální struktury transakcí a stavů v požadované (měsíční) periodicitě a pro vykazování údajů v jednotkách společné měny</li> <li>• úprava stávajících výkazů a hlášení k oznamovací povinnosti podle devizového zákona před termínem přechodu na euro</li> <li>• příprava nové vyhlášky k vykazovací povinnosti ve vazbě na zákon o ČNB</li> </ul>	<p>€-4</p> <p>€-3</p> <p>€-2</p>	<p>€</p> <p>€</p> <p>€</p>	ČNB
12	<p>Sestavení statistiky čtvrtletních finančních účtů v rozsahu požadavků na země eurozóny</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• stavová statistika čtvrtletních finančních účtů</li> <li>• transakční (toková) statistika čtvrtletních finančních účtů</li> <li>• statistika protistran</li> <li>• sladění statistiky s ročními finančními a nefinančními národními účty ČSÚ</li> <li>• rekonstrukce časových řad od roku 2004</li> <li>• zkrácení reportovacího termínu z T+120 na T+90</li> </ul>	<p>€-(příprava od 2004)</p>	<p>€</p>	ČNB
13	<p>Převedení statistických databází na EUR s ČR jako součástí eurozóny</p>	<p>€-3</p>	<p>€</p>	ČNB, ČSÚ

ČÍSLO ÚKOLU	POPIS, SPECIFIKACE	TERMÍN		PŘEDPOKLÁDANÍ GESTOŘI A SPOLUGESTOŘI V ČR
		POČÁTEK PŘÍPRAVY, RESP. PLNĚNÍ	SPLNĚNÍ	
14	Úprava reportingu pro ECB aj. instituce	€-1	€	ČNB
15	Rekonstrukce časových řad	€-2	€	ČNB
<b>BANKOVNÍ OBCHODY ČNB</b>				
16	Začlenění OMO (operace na volném trhu) v ČR do operační struktury ECB	€-2	€	ČNB
17	Vytvoření a udržování infrastruktury (nastavení systémů, prac. postupů, implementace nových instrumentů jako např. Very Short -Term Financial Facilities), případně implementace systému TARGET2 Securities	€-(2-3)	€	ČNB
<b>ÚČETNICTVÍ A AUDIT ČNB</b>				
18	Změna systému účetnictví ČNB z CZK na EUR (včetně přípravy zadání pro konverzi IT systémů)	€-(3-4)	€	ČNB
19	Změna systému výkaznictví, příprava a testování systému pro přenos dat, převedení účetních výkazů z CZK na EUR, zastavení publikování dekadní bilance (§48 z. o ČNB)	€-2	€	ČNB
20	Harmonizace účetnictví s požadavky ECB	€-(3-4)	€	ČNB
21	Vytvoření systému pro kontrolu podílu na měnových příjmech Eurosystemu	€-1	€+	ČNB

ČÍSLO ÚKOLU	POPIS, SPECIFIKACE	TERMÍN		PŘEDPOKLÁDANÍ GESTOŘI A SPOLUGESTOŘI V ČR
		POČÁTEK PŘÍPRAVY, RESP. PLNĚNÍ	SPLNĚNÍ	
22	Zavedení postupů pro výběr externího auditora ČNB podle Statutu ESCB/ECB (čl. 27.1. Statutu ESCB)	€-1	€	ČNB
23	Analýza změn výnosů a nákladů ČNB v souvislosti se vstupem do Euro systému	€-(2-3)	€-1	ČNB
<b>INFORMAČNÍ TECHNOLOGIE – TECHNICKÁ PODPORA PŘECHODU NA EURO</b>				
24	Přizpůsobení všech informačních systémů zpracovávajících korunové údaje na zavádění eura (platební systémy a všechny další systémy pracující s finančními toky) <ul style="list-style-type: none"> <li>• konverze korunových údajů v Kč v €-day</li> <li>• úprava měnových symbolů na výstupních sestavách</li> <li>• úprava aplikační logiky</li> <li>• přepočítání časových řad (statistické systémy a datový sklad)</li> </ul>	€-(2-3)	€	ČNB, MF, ČBA a další prof. sdružení fin.trhu
25	Zavedení informačních systémů Euro-systému ESCB aplikace v rámci TBE (Tender Operations, Bilateral Interventions, výměna účetních dat), aplikace CIS (Currency Information System) aj.	€-2	€	ČNB
26	Přizpůsobení ABO	€-(2-3)	€	ČNB
<b>PLATEBNÍ STYK - BEZHOTOVOSTNÍ</b>				
27	Plné zapojení do systému TARGET <ul style="list-style-type: none"> <li>• napojení CERTIS na TARGET prostř. SWIFT</li> <li>• zajištění bezpečnostních požadavků na systém TARGET</li> </ul>	€-3	€ - 0,5	ČNB
28	Přejít platebních systémů z Kč na euro <ul style="list-style-type: none"> <li>• Změny TPS – CERTIS, IBAN, BIC</li> <li>• konverze produktů mezibankovního trhu (Spot, Opce, Swap)</li> </ul>	€-3 €-3 €-2	€ € €	ČNB, banky, ČBA, další subjekty fin. trhu

ČÍSLO ÚKOLU	POPIS, SPECIFIKACE	TERMÍN		PŘEDPOKLÁDANÍ GESTOŘI A SPOLUGESTOŘI V ČR
		POČÁTEK PŘÍPRAVY, RESP. PLNĚNÍ	SPLNĚNÍ	
29	Napojení platebního systému ČNB na Pan European Automated Clearing House	€-3	€	ČNB
<b>PLATEBNÍ STYK - HOTOVOSTNÍ</b>				
30	Příprava mincí a bankovek v euroměně <ul style="list-style-type: none"> <li>• výběr námětů</li> <li>• výběr návrhů na národní strany mincí</li> <li>• rozhodnutí o struktuře euromincí v oběhu, stanovení předp. počtu potřebných mincí</li> <li>• výběrové řízení na dodavatele mincí</li> <li>• výroba nástrojů (ve spolupráci s mincovnou)</li> <li>• zahájení výroby mincí</li> <li>• stanovení potřebného objemu bankovek, jednání s ECB o předzásobení s příslušnou NCB formou zápůjčky</li> </ul>	€-3 €-3 €-2 €-2 €-1,5 €- 0,5 €-2	€ €-2,5 €-2 €-2 €-1,5 €-0,5 €-0,5 €-1	ČNB
31	Plán pro výměnu oběživa Příprava předzásobení bank € <ul style="list-style-type: none"> <li>• závazné požadavky eurobankovek</li> <li>• závazné požadavky euromincí</li> <li>• zahájení předzásobení bank</li> </ul> Druhotné předzásobení <ul style="list-style-type: none"> <li>• závazné požadavky bank na euromince a bankovky v nominální hodnotě</li> <li>• zahájení druhotného předzásobení</li> </ul>	€-3 €-2 €-1 €-1 €-3 €-1 €- (1M)	€-1(+1M) €-1 €-0,5 €-0,5 € €-0,5 €	ČNB
32	Duální oběh, výměna bankovek a mincí, stažení a likvidace Kč <ul style="list-style-type: none"> <li>• duální oběh</li> <li>• výměna stahovaných bankovek v bankách</li> <li>• výměna stahovaných mincí v ČNB</li> <li>• výměna stahovaných bankovek v ČNB</li> </ul>	€-2 € € € €	€+0,5 €+(2W) €+0,5 €+ 5 bude rozh. dodatečně	ČNB, banky , další instituce

ČÍSLO ÚKOLU	POPIS, SPECIFIKACE	TERMÍN		PŘEDPOKLÁDANÍ GESTOŘI A SPOLUGESTOŘI V ČR
		POČÁTEK PŘÍPRAVY, RESP. PLNĚNÍ	SPLNĚNÍ	
33	Přeprava, skladování, ochrana hotovostí <ul style="list-style-type: none"> <li>• eurobankovek a euromincí</li> <li>• bankovek a mincí české měny stahovaných z oběhu</li> </ul>	€-1 €-1	€+ €+	ČNB, banky, CIT
34	Logistická podpora výměny oběživa <ul style="list-style-type: none"> <li>• výběr uschovací míst s potřebnou kapacitou (pro euromince + pro Kč mince) a jejich stav. úpravy a zabezpečení</li> <li>• výběr střediska pro ničení mincí Kč a jeho zabezpečení (bude-li to nutné)</li> <li>• zahájení likvidace zásob českých mincí (bude-li to nutné)</li> <li>• úprava poboček pro příjem eura – úprava vjezdu dotačních boxů, příp. technicko-bezpečnostních systémů</li> <li>• příprava, příp. úprava přepravních vozidel dle požadavku ECB</li> <li>• projednání způsobu ochrany transportů peněz s Policií ČR</li> <li>• příprava techniky na zpracování mincí a bankovek v euroměně, jednání se servisními organizacemi</li> </ul>	€-2  €-3 €-0,5 €-3  €-2 €-2 €-3	€-0,5  €-0,5 €+ €-1  €-0,5 €-0,5 €	ČNB, banky, Česká pošta, CIT, Policie ČR
35	Likvidace bankovek a mincí české měny stažených z oběhu	€-1	€+	ČNB
<b>KOMUNIKACE S VEŘEJNOSTÍ (SOUČÁST CELOREPUBIKOVÉ KAMPANĚ K EURU)</b>				
36	Obecná komunikační kampaň k jednotné měně zabezpečovaná v kompetenci ČNB	€-3	€+0,5	vláda, ČNB, MF
37	Cílená kampaň před přechodem na euro zabezpečovaná v kompetenci ČNB (vč. pořádání přednášek, konferencí, seminářů atd.)	€-1	€+0,5	vláda, ČNB, MF
38	Příprava na komunikaci ČNB v režimu jednotné měnové politiky (změny v publikacích, úprava www stránek a další)	€-2	€-1	ČNB

**III. DALŠÍ ÚKOLY FINANČNÍHO SEKTORU V SOUVISLOSTI SE ZAVEDENÍM EURA (KOORDINOVÁNO ČNB Z TITULU GESCE V PRACOVNÍ SKUPINĚ PRO FINANČNÍ SEKTOR - NÁRODNÍ KOORDINAČNÍ SKUPINA PRO ZAVEDENÍ EURA )**

ČÍSLO ÚKOLU	POPIS, SPECIFIKACE	TERMÍN		PŘEDPOKLÁDANÍ SPOLUGESTOŘI V ČR	GESTOŘI	A
		POČÁTEK PŘÍPRAVY, RESP. PLNĚNÍ	SPLNĚNÍ			
<b>PLATEBNÍ STYK BEZHOTOVOSTNÍ – BANKY</b>						
1	Konverze účtů, platebních karet a dalších platebních nástrojů <ul style="list-style-type: none"> <li>konverze bankovních účtů</li> <li>konverze úvěrových produktů, akreditivů a záruk</li> </ul>	€-3 €-2,5	€ €	banky, ČBA banky		
2	<ul style="list-style-type: none"> <li>Změny v systému platebních karet</li> <li>POS (prodejní místa) – změna SW vybavení</li> </ul>	€-2,5	€	banky, autorizační a zprac. centra		
3	Elektronické bankovníctví	€-0,5	€-0,5	banky, ČBA		
4	Uplatnění pravidel pro zaokrouhlování a konverzi	€-3	€	banky, ČBA		
5	Konverze opravných položek, pojištění vkladů	€-2	€	banky, ČBA		
<b>PLATEBNÍ STYK HOTOVOSTNÍ – BANKY</b>						
6	Změny v systému platebních karet, ATM, prodejních automatů apod. <ul style="list-style-type: none"> <li>změny nastavení ATM</li> <li>ATM (bankomaty) – změny SW vybavení</li> </ul>	€-2 (+3M) €-2(+3M) €-2 (+3M)	€ € €	banky, ČBA autorizační a zpracov. centra		
<b>SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU, INFORMAČNÍ SYSTÉMY, OCHRANA SPOTŘEBITELE</b>						
7	Konverze majetkových podílů, přepočítání základního kapitálu	€-2	€	ČNB, subjekty finančního trhu		
8	Konverze cenných papírů a dalších produktů finančního trhu	€-2	€	ČNB a MF, subjekty finančního trhu		
9	Přizpůsobení vypořádacích systémů (SKD, burza, SCP, RM-S apod.)	€-2	€	provozovatelé systémů		
10	Adaptace tržních indexů a referenčních sazeb	€-2	€	provozovatelé systémů ČNB, subjekty finančního trhu		
11	Konverze IT a účetních systémů <ul style="list-style-type: none"> <li>Interní SW systémů a aplikací subjektů finančního trhu</li> <li>Externí SW systémů subjektů finančního trhu</li> </ul>	€-3 €-3 €-3	€ € €	banky, ČBA		

12	Duální označování cen a peněžních částek ve finančním sektoru – aplikace obecně přijatých pravidel v souvislosti s ochranou spotřebitele	€-(5-6M)	€+1	banky a ostatní subjekty fin. sektoru. prof. asociace
<b>ÚPRAVA INTERNÍ DOKUMENTACE</b>				
13	Úprava smluvní dokumentace k bankovním produktům a službám a k ostatním produktům finančního sektoru	€-2	€-0,5	banky, ostatní subjekty finančního sektoru
<b>KOMUNIKACE S PARTNERY A KLIENTY – SUBJEKTY FINANČNÍHO TRHU</b>				
14	Komunikace a příprava na € nebankovních organizací souvisejících s chodem bankovního sektoru (mobilní operátoři, VISA/MasterCard, Burza CP)	€-3	€+0,5	banky, ČBA
15	Komunikace a vzdělávání pracovníků v oblasti finančního sektoru	€-3	€+ 0,5	ČNB, banky, ČBA
16	Interní komunikace	€-3	€+0,5	subjekty fin. sektoru, ČNB
17	Externí komunikace vůči klientům/spotřebitelům	€-2	€+1	subjekty fin. sektoru, ČNB

<b>DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE</b>					
<b>ÚKOLY PRO ZAVEDENÍ EURA V PŘEVÁŽNĚ KOMPETENCI JINÝCH REZORTŮ (INDIKATIVNÍ VYMEZENÍ, OBECNĚ KOORDINOVÁNO NÁRODNÍ KOORDINAČNÍ SKUPINOU PRO ZAVEDENÍ EURA – NKS A JEJÍMI PS)</b>					
ČÍSLO ÚKOLU	POPIS, SPECIFIKACE	TERMÍN		PŘEDPOKLÁDANÍ SPOLUGESTOŘI V ČR	GESTOŘI A
		POČÁTEK PŘÍPRAVY, RESP. PLNĚNÍ	SPLNĚNÍ		
<b>LEGISLATIVA</b>					
1	Obecný zákon o zavedení eura a o opatřeních souvisejících s jeho zavedením, (přepočítání cen, účtů, pohledávek a závazků, duální označování cen, postup při výměně oběživa, ochrana spotřebitele apod.)	2007	€ - 1	MF, ČNB, MS, MPO	
2	Legislativní zakotvení změn souvisejících se zavedením eura v oblasti účetnictví, statistiky apod.	€-2	€	MF	
	Úprava právních předpisů v oblasti dohledu nad finančním trhem, centrálního registru úvěrů a v devizové oblasti vzhledem k zavedení eura	€-3	€	MF, ČNB	
3	Novely právních předpisů, kde jsou uvedeny částky v Kč a při převodu na EUR je nutno stanovit nové zaokrouhlené částky (např. pokuty, poplatky, akciový kapitál apod.)	€-2	€	MF, MV, MS, MPO, ČNB	
<b>PŘEVEDENÍ VEŘEJNÝCH FINANČÍ Z KČ NA EURO</b>					
4	Placení daní, nové emise st. cenných papírů v eurech, převedení starých emisí z Kč na euro, konverze sociálních dávek, sestavování státního rozpočtu atd.	€-3	€	MF	
<b>ÚČETNICTVÍ</b>					
5	Stanovení postupů při přechodu účetnictví z Kč na EUR	€-2	€	MF	
<b>STATISTIKA</b>					



6	Stanovení postupů při přechodu statistiky z Kč na EUR	€-2	€	ČSÚ
<b>INFORMAČNÍ SYSTÉMY</b>				
7	Spolupráce s podnikovou sférou při zajištění přizpůsobení informačních systémů při přechodu na euro, přizpůsobení veřejných institucí (Česká pošta aj.)	€-3	€	MI/MV, věcně příslušné rezorty
<b>PODNIKOVÁ SFÉRA</b>				
8	Zajištění spolupráce s profesními svazy, koordinace procesu	<b>průběžně</b>		MPO a další věcně příslušné rezorty
<b>KOMUNIKACE S VEŘEJNOSTÍ</b>				
9	Obecná komunikační kampaň k jednotné měně <ul style="list-style-type: none"> <li>• zpracování strategického komunikačního plánu (možno využít fin. prostředky z programu EK Prince, podmíněno kvalitní přípravou plánu)</li> </ul>	€-(3 – 4)	€-1	vláda, ČNB, MF
10	Pravidelná komunikace ke zveřejnění Národního plánu zavedení eura v České republice	<b>2007 a dále průběžně</b>	€+1	vláda, MF, ČNB, ČBA a další subjekty
11	Cílená kampaň před přechodem na euro	€-1	€+	vláda, ČNB, MF

Vysvětlivky:

€ +/- n – počet roku před (po zavedení) termínu zavedení eura

M – počet měsíců

W – počet týdnů

počátek přípravy – započeti interních příprav v rámci ČNB

splnění – vymezení časového okamžiku do jaké doby musí být úkol splněn (deadline)

ČBA – Česká bankovní asociace

CIT – cash in transit companies (přeprava hotovostí)

