

ČESKÁ ČNB NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 5

Ročník 1995

Vydáno dne 30.března 1995

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

8. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv.

*KRUŠENO: VĚSTNÍK ČNB, 12/1995,
Úřed. sd. (14)*

Třídící znak							
8	0	8	9	5	4	1	2

ZRUŠ.:

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 a rozhodnutí bankovní rady ze dne 9.3.1995 stanoví pro tvorbu povinných minimálních rezerv tyto podmínky:

1. Povinné minimální rezervy (dále jen "PMR") udržuje banka ve formě průměrného čtrnáctidenního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních termínovaných závazků a primárních závazků na viděnou vůči nebankovním klientům. Banka je povinna vést tyto prostředky na svém účtě u ČNB. PMR se neúročí.
2. PMR činí 12 % z primárních závazků na viděnou a 3 % z primárních termínovaných závazků¹⁾. ČNB má právo procentní výši upravit²⁾. Do propočtu se zahrnují i devizové vklady. Tento stav se stává požadovanou průměrnou výší PMR v rozhodném období. Rozhodným obdobím je čtrnáctidenní cyklus, začínající čtvrtkem 9.6.1994 a dále pak každým druhým čtvrtkem po tomto datu.
3. Stanovená výše PMR vychází z průměru tří stavů jednotlivých primárních závazků dle tří posledních, po sobě jdoucích a ČNB prověřených dekádních přehledů o stavu aktiv a pasiv (viz příloha).
4. Za termínované primární vklady se považuje součet řádků dekádního přehledu o aktivech a pasivech:
 - 69 - mimorozpočtové vklady republikových orgánů termínované
 - 72 - mimorozpočtové vklady místních orgánů termínované
 - 73 - termínované vklady z rozpočtových prostředků
 - 77 - termínované vklady celkem (klientů)
 - 87 - termínované vklady devizové

1) Opatření ČNB č. 163/1994 Sb., kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků
2) § 25 odst. 3 zákona č. 6/1993 Sb. o České národní bance

Výpočet netermínovaných vkladů bude prováděn následujícím způsobem: ř.59 - ř.69 - ř.72 - ř.73 + ř.75 + ř.86

- 59 - vklady orgánů republik a místních orgánů
- 69 - mimorozpočtové vklady republikových orgánů termínované
- 72 - mimorozpočtové vklady místních orgánů termínované
- 73 - termínované vklady z rozpočtových prostředků
- 75 - netermínované vklady celkem (klientů)
- 86 - netermínované vklady devizové

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 však 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, (nula v případě debetního zůstatku), maximálně však

- ve výši stanovené PMR navýšené o 10% u bank se stanovenou výší PMR 1 mld a více, přičemž tato započitatelná odchylka se stanoví na celé Kč; zaokrouhlovaná číslice, po které následuje číslice menší než 5, zůstává beze změny, zaokrouhlovaná 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 výší PMR pod 1 mld Kč.

8. V případě nedodržení stanovené průměrné výše PMR zaplatí banka úrok³⁾ ve výši trojnásobku diskontní sazby za dodatečný refinanční úvěr zpětně kryjící chybějící průměrnou výši PMR v rozhodném čtrnáctidenním období. Úrok se stanoví z částky nedodržení, trojnásobku diskontní sazby, počtu dní rozhodného období, v němž došlo k nedodržení (t.j. vždy 14) a počtu dní v roce (365). Úrok účtuje 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 (viz příloha).

3) § 26 odst.1 zákona č.6/1993 Sb.o České národní bance

9. Banka může provádět úhrady ze svého účtu vedeného v clearingovém centru ČNB pouze do výše zůstatku na tomto účtě. Pokud banka přesto předloží platební doklady, které by vedly ke vzniku debetního zůstatku na účtě banky (dále jen "debetní zůstatek"), posoudí ČNB individuálně každý případ na základě informací o příčinách nedostatku prostředků, které je banka povinna neprodleně předložit. Výjimečný souhlas s debetním zůstatkem dává vrchní ředitel úseku V ČNB, a to pouze v těch případech, kdy jeho vznik byl prokazatelně způsoben technickými příčinami. Debetní zůstatek je úročen sazbou ve výši trojnásobku diskontní sazby. Každý takový případ je oznamován odboru analýz a inspekce bank ČNB.
10. Povinnost tvorby PMR včetně případných sankčních poplatků se vztahuje i na pobočky zahraničních bank.
11. Povinnost tvorby PMR končí dnem, ke kterému je banka zrušena, nebo ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení působit jako banka.
12. Ruší se Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv zveřejněné ve Věstníku ČNB, částce 27/1994.
13. Podle těchto podmínek postupují banky od 11.5.1995.

Příloha: Přehled termínů pro propočet PMR v r. 1995

Vrchní ředitel
Ing. Kučera, v.r.

Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Hiršalová, tel. 2441 4472

Přehled termínů pro propočítání PMR v roce 1995

PMR - rozhodné období od do	Termín zúčtování sankce za nedodržení PMR	Dekádní přehled aktiv a pasiv	Počet dní cyklu
05.01.95 - 18.01.95 včetně	26.01.95	20/11, 30/11, 10/12	14
19.01.95 - 01.02.95 včetně	09.02.95	10/12, 20/12, 31/12	14
02.02.95 - 15.02.95 včetně	23.02.95	31/12, xx/xx, 20/1 *	14
16.02.95 - 01.03.95 včetně	09.03.95	xx/xx, 20/1, 31/1 *	14
02.03.95 - 15.03.95 včetně	23.03.95	20/1, 31/1, 10/2	14
16.03.95 - 29.03.95 včetně	06.04.95	10/2, 20/2, 28/2	14
30.03.95 - 12.04.95 včetně	20.04.95	20/2, 28/2, 10/3	14
13.04.95 - 26.04.95 včetně	04.05.95	28/2, 10/3, 20/3	14
27.04.95 - 10.05.95 včetně	18.05.95	20/3, 31/3, 10/4	14
11.05.95 - 24.05.95 včetně	01.06.95	31/3, 10/4, 20/4	14
25.05.95 - 07.06.95 včetně	15.06.95	20/4, 30/4, 10/5	14
08.06.95 - 21.06.95 včetně	29.06.95	30/4, 10/5, 20/5	14
22.06.95 - 05.07.95 včetně	13.07.95	10/5, 20/5, 31/5	14
06.07.95 - 19.07.95 včetně	27.07.95	31/5, 10/6, 20/6	14
20.07.95 - 02.08.95 včetně	10.08.95	10/6, 20/6, 30/6	14
03.08.95 - 16.08.95 včetně	24.08.95	20/6, 30/6, 10/7	14
17.08.95 - 30.08.95 včetně	07.09.95	10/7, 20/7, 31/7	14
31.08.95 - 13.09.95 včetně	21.09.95	20/7, 31/7, 10/8	14
14.09.95 - 27.09.95 včetně	05.10.95	10/8, 20/8, 31/8	14
28.09.95 - 11.10.95 včetně	19.10.95	20/8, 31/8, 10/9	14
12.10.95 - 25.10.95 včetně	02.11.95	31/8, 10/9, 20/9	14
26.10.95 - 08.11.95 včetně	16.11.95	20/9, 30/9, 10/10	14
09.11.95 - 22.11.95 včetně	30.11.95	30/9, 10/10, 20/10	14
23.11.95 - 06.12.95 včetně	14.12.95	20/10, 31/10, 10/11	14
07.12.95 - 20.12.95 včetně	28.12.95	31/10, 10/11, 20/11	14
21.12.95 - 03.01.96 včetně	11.01.96	10/11, 20/11, 30/11	14
04.01.96 - 17.01.96 včetně	25.01.96	20/11, 30/11, 10/12	

* Pro stanovení PMR se vychází pouze z průměru 2 stavů