

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 11

Ročník 1994

Vydáno dne 9.května 1994

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

13. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv. *ZZUŠ. : ČA. 19/1994 - VĚSTNÍK, úřed.s.d.č. 21*
14. Úřední sdělení České národní banky o udělování předchozího souhlasu podle § 17 odst. 1 zákona č.21/1992 Sb., o bankách. *ZZUŠ. : ČA. 13/1994 - VĚSTNÍK, úřed.s.d.č. 16*

Třídící znak						
2	1	3	9	4	4	1 2

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 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 9 % 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 (viz příloha). Cyklus PMR začínající dnem 24.5.1994 se prodlužuje o 2 dny.
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)
 - 90 - termínované vklady devizové

1) Opatření ČNB č. 181/1993 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.89

- 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)
- 89 - netermínované vklady devizové

5. 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.

6. Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí

- a) časovým základem, který je vždy 14 dní a
- b) skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB (nula v případě debetního zůstatku). V případě, že některá banka není přechodně na clearing napojena, jsou rozhodnými stavy údaje uvedené na výpisech z účtu s předčíslem 123 k danému dni.

7. 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 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 (viz příloha). V případě nedodržení stanovené průměrné výše PMR za období od 24.5. do 8.6.1994 se úrok stanoví z částky nedodržení, trojnásobku diskontní sazby a počtu dní 16.

8. 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 (nouzového úvěru), posoudí ČNB individuálně každý případ na základě informací o příčinách nedostatku prostředků, které je banka povinna neprodleně předložit. Výjimečný souhlas k čerpání nouzového úvěru dává vrchní ředitel úseku V ČNB, především v těch případech, kdy jeho vznik byl

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

prokazatelně způsoben technickými příčinami. Nouzový úvěr je úročen sazbou ve výši trojnásobku diskontní sazby. Každé jeho čerpání je oznamováno odboru bankovního dohledu.

9. Povinnost tvorby PMR včetně případných sankčních poplatků se vztahuje i na pobočky zahraničních bank.

10. Ruší se Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv zveřejněné ve Věstníku ČNB, částce 3/1994.

11. Podle těchto podmínek postupují banky od 24.5.1994.

Vrchní ředitel
Ing. Kučera, v.r.

Příloha: Přehled termínů pro propočet PMR v r. 1994

Odpovědný pracovník:
Ing. Hiršalová, tel. 2441 4472

Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1994

PMR - rozhodné období od do	Termín zúčtování sankce za nedodržení PMR	Dekádní přehled aktiv a pasiv	Počet dní cyklu
10.05.94 - 23.05.94 včetně	31.05.94	31/3, 10/4, 20/4	14
24.05.94 - 08.06.94 včetně	16.06.94	10/4, 20/4, 30/4	16
09.06.94 - 22.06.94 včetně	30.06.94	30/4, 10/5, 20/5	14
23.06.94 - 06.07.94 včetně	14.07.94	10/5, 20/5, 31/5	14
07.07.94 - 20.07.94 včetně	28.07.94	20/5, 31/5, 10/6	14
21.07.94 - 03.08.94 včetně	11.08.94	10/6, 20/6, 30/6	14
04.08.94 - 17.08.94 včetně	25.08.94	20/6, 30/6, 10/7	14
18.08.94 - 31.08.94 včetně	08.09.94	10/7, 20/7, 31/7	14
01.09.94 - 14.09.94 včetně	22.09.94	20/7, 31/7, 10/8	14
15.09.94 - 28.09.94 včetně	06.10.94	31/7, 10/8, 20/8	14
29.09.94 - 12.10.94 včetně	20.10.94	20/8, 31/8, 10/9	14
13.10.94 - 26.10.94 včetně	03.11.94	31/8, 10/9, 20/9	14
27.10.94 - 09.11.94 včetně	17.11.94	20/9, 30/9, 10/10	14
10.11.94 - 23.11.94 včetně	01.12.94	30/9, 10/10, 20/10	14
24.11.94 - 07.12.94 včetně	15.12.94	10/10, 20/10, 31/10	14
08.12.94 - 21.12.94 včetně	29.12.94	31/10, 10/11, 20/11	14
22.12.94 - 04.01.95 včetně	12.01.95	10/11, 20/11, 30/11	14

Třídící znak						
2	1	4	9	4	1	1

**Úřední sdělení České národní banky
o udělování předchozího souhlasu podle § 17 odst.1
zákona č. 21/1992 Sb., o bankách**

Článek 1

- (1) Podle § 17 odst.1 zákona č.21/1992 Sb., o bankách (dále jen "zákon o bankách") podléhá předchozímu souhlasu České národní banky (dále jen "ČNB")
- a) nákup akcií nebo nabývání podílových účastí, které ve svém úhrnu činí více než 10% základního jmění právnické osoby, která není bankou podle tohoto zákona,
 - b) nákup akcií nebo nabývání podílových účastí na právnických osobách, které nejsou bankami podle zákona o bankách, v celkovém rozsahu převyšujícím 25% kapitálu a rezerv banky.
- (2) Předchozímu souhlasu ČNB nepodléhá nákup akcií a nabývání podílových účastí jejichž hodnota ve svém úhrnu nepřesáhne 10% základního jmění právnické osoby, která není bankou, nebo hodnota akcií a podílových účastí nabytých bankou celkem nepřesáhne 25% kapitálu a rezerv banky. Předchozímu souhlasu ČNB rovněž nepodléhá nabývání podílových účastí pokud se takto splácí úvěr poskytnutý bankou. Předchozímu souhlasu ČNB nepodléhá rovněž nabytí akcií bankou při smluvním umístění akcií na veřejnosti, v rámci kterého se banka zavazuje odkoupit akcie, které se jí takto nepodařilo umístit, do svého portfolia (tzv. underwriting), a další způsoby nabývání akcií, kdy banka akcie prodává dále třetím osobám, na smluvním základě. Účel nabytí akcií pro jejich další prodej musí být patrný již od samého začátku obchodu.
- (3) Banka o nabytí akcií, jejichž nominální hodnota přesahuje 10% základního jmění právnické osoby, která není bankou, nebo v souhrnu 25% kapitálu banky včetně rezerv, za účelem dalšího prodeje třetím osobám, vyhotovuje záznam, který podepisuje statutární zástupce banky, popř. osoba jím pověřená. Písemný záznam se vyhotoví do druhého dne po uskutečnění nákupu akcií a obsahuje zejména druh a počet akcií, celkovou nominální hodnotu všech akcií, účel nabytí akcií a dále jméno a adresu klienta, pokud jsou již známy, a termín předpokládaného prodeje akcií klientovi. Tento písemný záznam je banka povinna předložit ČNB na požádání.

Článek 2

- (1) Nabýváním podílové účasti se rozumí vznik, příp. další navýšení již existujícího podílu na základním jmění jiné právnické osoby, než akciové společnosti.
- (2) Majetkovou účastí se pro účely tohoto sdělení rozumí nákup akcií a nabývání podílových účastí (dále jen "majetková účast").
- (3) Při posuzování velikosti majetkové účasti k určitému datu se bere v úvahu vždy celková hodnota dosud získaných akcií (násobek počtu akcií a jejich nominální hodnoty) a podílových účastí

- (4) Kapitálem a rezervami banky ve smyslu §17 odst.1 písm.b) se rozumí vlastní kapitál banky před odečtením odečitatelných položek podle Opatření ČNB o kapitálové přiměřenosti bank ze dne 15. 4. 1993.

Článek 3

- (1) Banka, která hodlá nabýt majetkovou účast na právnické osobě, která není bankou, v rozsahu převyšujícím limity uvedené v článku 1 odst.1 písm. a) a b), předkládá ČNB žádost na formuláři podle vzoru v příloze tohoto sdělení.
- (2) S žádostí předkládá banka:
- a) v případě již existující společnosti
 - výpis z obchodního rejstříku ne starší než 1 měsíc,
 - aktuální přehled o majetkových účastech banky na právnických osobách, které nejsou bankou,
 - výroční zprávu právnické osoby, o kterou se v žádosti jedná;
 - b) v případě nově zakládané právnické osoby
 - aktuální přehled o majetkových účastech banky na právnických osobách, které nejsou bankou,
 - přehled dalších akcionářů (podílníků) vč. jejich uvažovaného podílu na nově zakládané právnické osobě pokud tento uvažovaný podíl převyšuje 5 %.
- (3) ČNB rozhodne o udělení souhlasu na základě posouzení zejména těchto skutečností :
- a) finanční situace, kapitálové vybavenosti, likvidity a kvality aktiv banky,
 - b) druhu činnosti právnické osoby, ve které hodlá banka získat majetkovou účast, a vztahu činnosti právnické osoby k činnosti banky,
 - c) vztahu banky k právnické osobě z hlediska kontroly nad právnickou osobou.
- (4) Na řízení o žádostech o udělení předchozího souhlasu se vztahují předpisy o správním řízení v rozsahu stanoveném zákonem o bankách. Jako opravný prostředek je možné podat rozklad. O rozkladu rozhoduje guvernér ČNB.
- (5) Souhlas k nabytí majetkové účasti se uděluje na dobu určitou, nejdéle na 2 měsíce.
- (6) Banka oznámí písemně oddělení bankovních licencí a činností ČNB nabytí majetkové účasti na základě uděleného souhlasu ČNB a to nejpozději do sedmi dnů od data nabytí.
- (7) Bez získání předchozího souhlasu ČNB v případech uvedených v § 17 odst.1 zákona o bankách je právní úkon ve smyslu příslušných ustanovení občanského zákon

Přílohy: č.1,2,3

Vrchní ředitel
Ing.Kaftan, v.r.

Odpovědný pracovník:
Ing.Padyšáková,tel.2441 4413,fax 2441 2866

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ŽÁDOST

o souhlas České národní banky ke vzniku majetkové účasti
na právnické osobě, která není bankou
(podle zákona o bankách č.21/1992 Sb., § 17 odst.1 písm.a) a b))

1. Žadatel (banka)**2. Informace o právnické osobě
již existující ¹⁾ - nově zakládané ¹⁾**

Jméno		Jméno	
IČO		Právní forma	
Adresa		Adresa	
Kapitál v tis. Kč ²⁾		Základní jmění v tis. Kč ³⁾	
Telefon			
Fax		Předmět činnosti	
Jméno kontakt.osoby			

3. Majetková účast na právnické osobě

		V době podání žádosti	Požadovaná	Celkem
Akcie ⁴⁾	Počet kusů			
	Nominální hodnota v Kč			
	Hodnota v tis.Kč (poč.ks x nomin.)			
	Podíl hodnoty na základním jmění práv.osoby v %			
Podílová účast ⁴⁾	Hodnota v tis.Kč			
	Podíl hodnoty na základním jmění práv.osoby v %			

¹⁾ Nehodící se škrtně.²⁾ Kapitálem banky se rozumí vlastní kapitál před odečtením odečitatelných položek dle Opatření ČNB o kapitálové přiměřenosti bank (ř.15 Hlášení o poměru kapitálu k rizikové váženým aktivům).³⁾ Dojde-li v důsledku nabytí majetkové účasti ke zvýšení základního kapitálu právnické osoby, uvede banka obě hodnoty základního kapitálu (před a po zvýšení).⁴⁾ Nehodící se škrtně. U akcií a podílových účastí banka uvede v komentáři k žádosti jejich charakteristiku - typ akcie, druh podílové účasti vč. tichého společenství a práva s nimi spojená (zejména hlasovací právo, právo na řízení a kontrolu).

**Přehled majetkových účastí banky
na právnických osobách, které nejsou bankou
ke dni**

Jméno	Právní forma	Základní jmění v tis. Kč	Majetková účást banky v tis. Kč	Podíl majet. účasti na zákl. jmění práv.osoby v %	Forma účasti ⁷⁾

	Základní jmění celkem v tis. Kč	Majetková účast banky. celkem v tis. Kč	Podíl majetkové účasti celkem na vlastním kapitálu banky v %
Majetkové účasti celkem			

⁷⁾ Forma majetkové účasti se vyplní příslušným číslem :

1. držba akcií bez hlas.práva,
2. držba akcií s hlasovacím právem,
3. podílová účast spojená s právem na řízení a kontrolu,
4. podílová účast bez práv na řízení a kontrolu,
5. tiché společenství.

V komentáři k žádosti banky uveďte, zda získala na základě smlouvy nebo dohody s třetí osobou hlasovací práva nebo práva na kontrolu a řízení právnické osoby a v jakém rozsahu.

Statutární zástupce žadatele (jméno, funkce, podpis) :

	V době podání žádosti	Celkem (po započtení požadované majetkové účasti)
Podíl majetkových účastí banky na práv.osobách, které nejsou bankami celkem na kapitálu banky v %		
Úvěrová angažovanost ⁵⁾ banky vůči právnícké osobě v %		
Vykonává banka přímou nebo nepřímou kontrolu ⁶⁾ nad právníckou osobou a jakým způsobem		
Důvody, které vedou banku k získání majetkové účasti a tím k překročení zákonem stanovených limitů		

⁵⁾ Podle metodiky stanovené v opatření ČNB ze dne 15.4.1993 o úvěrové angažovanosti bank.

⁶⁾ §19 odst.2 zákona č.21/1992 Sb., o bankách.

Datum podání žádosti :

Statutární zástupce žadatele (jméno, funkce, podpis) :

Přílohy žádosti : a) v případě již existující právnícké osoby

Výpis z obchodního rejstříku ne starší než 1 měsíc.

Aktuální přehled o majetkových účastech banky

Výroční zpráva právnícké osoby

b) v případě nově zakládané právnícké osoby

Aktuální přehled o majetkových účastech banky

Přehled dalších akcionářů (podílníků), jejichž podíl převyšuje 5 % základního jmění nově
zakládané právnícké osoby

P ř e h l e d
dalších akcionářů (podílníků), jejichž podíl převyšuje 5 % na základním jmění
nově zakládané právnické osoby

ke dni

Jméno	Právní forma	Majetková účasť v tis. Kč	Majetková účasť v %	Podíl majet. účasti na zákl.jmění akcionáře v %	Forma účasti ⁷⁾

⁷⁾ Forma majetkové účasti se vyplní příslušným číslem :

1. držba akcií bez hlas. práva,
2. držba akcií s hlasovacím právem,
3. podílová účast spojená s právem na řízení a kontrolu,
4. podílová účast bez práv na řízení a kontrolu,
5. tiché společenství.

V komentáři k žádosti banka uvede případné vztahy fyzických nebo právnických osob, které se spoluúčastní na založení nové společnosti, k bance (akcionář, člen představenstva nebo dozorčí rady, výkonný ředitel banky apod.).

Statutární zástupce žadatele (jméno, funkce, podpis) :