

13. II. 1992

ODBOR
LEGISLATIVNÍ A PRÁVNÍ

3

VĚSTNÍK

STÁTNÍ BANKY ČESKOSLOVENSKÉ



ROČNÍK 1992

VYDÁNO DNE

11. února

OBSAH:

ČÁST NORMATIVNÍ

3/1992

Pracovní předpis federálního ústředí Státní banky československé ze dne 6. února 1992

Vymezení předmětu bankovního tajemství
a zásady jeho ochrany ve Státní bance
československé

ZRUŠENO 1. POKYNY č. 9, ZPRÁVA č. 25/1991

ČÁST OZNAMOVACÍ

Oznámení o vydání vyhlášky Státní banky československé č. 51/1992 Sb., o platebním styku a zúčtování mezi bankami

ZRUŠENO: ZPRAVODAJ ČA. 25/1995, pol. č. 9

3

Pracovní předpis

federálního ústředí SBČS

ze dne 6. února 1992.

VYMEZENÍ PŘEDMĚTU BANKOVNÍHO TAJEMSTVÍ A ZÁSADY JEHO OCHRANY VE
STÁTNÍ BANCE ČESKOSLOVENSKÉ

(Určeno pro federální ústředí, ústředí pro ČR, ústředí pro SR, pobočky a účelové organizační jednotky)

Vymezení předmětu bankovního tajemství a zásady jeho ochrany ve Státní bance československé

1. V návaznosti na zvláštní vnitřní předpis banky o ochraně státního, hospodářského, služebního a bankovního tajemství¹⁾ se stanoví povinnost pro zacházení s písemnostmi, informacemi, materiálem, technikou a dalšími utajovanými skutečnostmi, které podléhají bankovnímu tajemství (dále jen "US-BT") následovně:

- a) Ochranou US-BT se především rozumí organizační, režimová, programová a technická opatření a prostředky zamezující neoprávněnému přístupu, nežádoucí změně, zničení nebo ztrátě US-BT.
- b) Za ochranu US-BT odpovídají všichni pracovníci Státní banky československé (dále jen "SBČS").
- c) Autor US-BT zejména:

- ca) Stanovuje a vždy odpovídá za správný stupeň, způsob a dobu utajení na základě souvisejících podkladů a vlastních znalostí.
- cb) Provede výrazné označení US-BT v pravém rohu nahoře razítkem nebo tiskacím písmem v odlišné barvě nebo odlišným typem písma slovem "**DŮVĚRNÉ**"²⁾ nebo slovy "**JEN PRO SLUŽEBNÍ POTŘEBU**"³⁾, zaeviduje je svým číslem jednacím (z vlastní knihy doporučené pošty), očísluje jednotlivé výtisky (výtisk č. 1 - výtisk č. n), každý výtisk opatří rozdělovníkem, uvede počet příloh/celkovým počtem listů těchto příloh. Přílohy musí být označeny stejným způsobem a spojeny se spisem sešíváčkou.

1) Bod č. 10 Pokynů předsedy Státní banky československé č. 5/1991 k Zásadám ochrany, ostrahy a bezpečnosti ve Státní bance československé - Ochrana státního, hospodářského, služebního a bankovního tajemství

2) Přísnější stupeň pro užší okruh osob

3) Širší uplatnění

- cc) Odpovídá za předání US-BT bezpečným způsobem podle rozdělovníku přímo a pouze jmenovitě vymezenému okruhu povolaných osob.
 - cd) Rozhoduje o případném předání US-BT na základě požadavku zpracovatele dalším povolaným osobám.
 - ce) Dbá na to, aby se s US-BT neseznámila nepovolaná osoba a ověřuje, zda přijatá opatření jsou dostačující.
- d) **Zpracovatel US-BT zejména:**
- da) Odpovídá za bezpečné zpracování, obhospodařování, archivování a skartaci US-BT, včetně těch částí procesu automatizace, které jsou jím zajišťovány.
 - db) Zabráňuje přístupu nepovolaných osob k US-BT.
 - dc) V případě požadavku na předání US-BT mimo rámec autorem určeného rozdělovníku, požádá autora US-BT o jeho souhlas (bez dodatečného souhlasu nesmí US-BT předat dalším osobám).
 - dd) Dbá na to, aby se s US-BT neseznámila nepovolaná osoba a ověřuje, zda přijatá opatření jsou postačující.
- e) **Příjemce US-BT zejména:**
- ea) Provádí řádnou evidenci (podle čísel jednacích v knize "Došlá pošta") a předává vyřízené spisy US-BT k řádné archivaci a skartaci spisovně nebo archivu SBČS.
 - eb) Bez vědomí a souhlasu autora nesmí US-BT ani množit ani předávat dalším osobám.
 - ec) Odpovídá za bezpečné využití US-BT a především nesmí připustit, aby se s US-BT seznámila nepovolaná osoba i mimo rámec SBČS.
- f) **Úsek informační soustavy:**
- fa) Metodicky stanovuje a řídí ochranu a bezpečnost automatizovaně zpracovávaných dat v SBČS.
 - fb) Odpovídá za zpracování požadavků zadavatelů na ochranu US-BT do projektů automatizovaného zpracování dat a za bezpečnost zpracování, obhospodařování, archivování a skartaci US-BT v částech procesu automatizace, které jsou jím zajišťovány.
 - fc) Na vyžádání autora US-BT zajišťuje znehodnocení nepotřebných údajů uložených na příslušných technických prostředcích.
- g) **Archivace a skartace písemností US-BT** se provádí podle zvláštního vnitřního předpisu banky⁴⁾ a podle zvláštního vnitřního předpisu banky¹⁾.

4) Pokyny předsedy SBČS č. 54/1982 pro organizaci spisové a archivní služby ve Státní bance československé

VĚSTNÍK SBČS č. 3/1992

- h) Všechny podkladové, pomocné a přebytečné materiály se skartují (drtí) přímo skartačním strojem. Nadále nevyužitelné nebo jednorázové pásky do psacích strojů, magnetofonové, videomagnetofonové pásky, kopírovací předlohy a další umělohmotné pomůcky s obsahem US-BT se likvidují (drtí) drtičem plastických hmot.
- i) V žádném případě nelze materiály, obsahující US-BT, uschovávat v řádně nezajištěných skříních, stolech, prostorách a pod., přenášet a převážet je mimo své pracoviště viditelným způsobem, nebo je dávat v nedrceném stavu do sběru atd. O konkrétním postupu, způsobu, stupni a době ochrany a o zajištění bezpečnosti rozhoduje vždy příslušný vedoucí pracovník, který odpovídá za své podřízené.
- j) Ředitelé odborů, vedoucí samostatných oddělení a jim na roveň postavení vedoucí pracovníci SBČS (dále jen "vedoucí pracovník") jmenují své podřízené pracovníky, kteří mohou přicházet do styku s US-BT. Kopie uvede-
ných jmenování vedoucí pracovník předá neprodleně řediteli odboru sekretariátu ústředí (nejpozději do pěti pracovních dnů od jmenování).
- k) Případné ohrožení US-BT neprodleně nahlásí vedoucí pracovník řediteli odboru sekretariátu ústředí, který rozhodne o dalším postupu. Konzultace, metodickou pomoc a kontrolu provádí v rámci působnosti SBČS oddělení obrany a ochrany.
2. Seznam US-BT je uveden v příloze tohoto pracovního předpisu. Návrh na rozšíření seznamu US-BT vedoucí pracovník předkládá řediteli odboru sekretariátu ústředí.
3. Tento pracovní předpis nabývá účinnosti dnem 6. února 1992.
4. Tímto pracovním předpisem se neruší, nemění ani nedoplňuje žádný předchozí vnitřní předpis SBČS.

Příloha: Seznam utajovaných skutečností charakteru bankovního tajemství v SBČS

Referent: Karel ŠKARDA, l. 26-10
odbor 01 ústředí SBČS
oddělení obrany a ochrany 014

Státní banka československá
Ing. Roman LESZCZYNSKI v.r. Ing. Václav BRÁCHA v.r.

S e z n a m u t a j o v a n ý c h s k u t e č n o s t í c h a r a k t e r u b a n k o v n í h o t a j e m s t v í v S B Č S

a) v oblasti personální a mzdové

- personální agenda
- podmínky odměňování pracovníků SBČS a údaje o konkrétní výši mzdových požitků jednotlivých pracovníků SBČS

b) v oblasti vnitřní kontroly

- informace o výsledku prověrek a revizí
- informace o občanech, kteří podali stížnost nebo petici SBČS

c) v oblasti bankovního dohledu

- údaje z evidence bank včetně kmenových listů, s výjimkou základních údajů o bance t.j. název banky, sídlo banky, adresa, telefonní spojení, jméno hlavního představitele banky, výše základního kapitálu
- hlášení a výkazy předkládané odboru bankovního dohledu t.j. Rozvaha Úč PÚ 1-12, Výsledovka Úč PÚ 2-04
- hlášení vyplývající z pravidel obezřetného podnikání bank
- zprávy z prověrek v jednotlivých bankách
- vnitřní zprávy a informace, pokud se v nich objevují údaje o jednotlivých bankách
- údaje o finanční situaci zakladatelů bank
- obchodní plán bank a veškeré údaje s tím související
- informace o navrhované struktuře a organizaci bank
- osobní údaje vedoucích pracovníků bank
- údaje o vnitřním kontrolním systému bank

d) v oblasti měnové

- změny diskontní sazby^{x)}
- stanovení maximální úrokové odchylky^{x)}
- změna instrumentů finanční politiky^{x)}
- úprava devizového kursu^{x)}
- změna stavu povinných rezerv^{x)}

x) do doby než je rozhodnuto o jejich zveřejnění.

- analýzy a propočty za oblast veřejného sektoru
- měnové programy a pod.
- vybrané údaje zahrnující informace o stavech účtů a refinancování jednotlivých bank
- vybrané rozborů, zprávy, informace a materiály obsahující konkrétní údaje o jednotlivých klientech SBČS

e) v oblasti devizové

- položky údajů o devizové pozici jednotlivých bank
- limity devizových depozit SBČS u zahraničních bank

f) v oblasti statistiky

- výkazy, bilance, přehledy atd. obsahující detailní informace za jednotlivé peněžní ústavy v absolutním i relativním vyjádření

g) v oblasti zahraniční

- dokumenty mezinárodních institucí označené jako důvěrné nebo přísně důvěrné a další dokumenty mající tento charakter (např. situační zprávy z jednání rady výkonných ředitelů MMF)
- skutečnosti týkající se mezinárodních institucí, zejména výsledky jednání a korespondence SBČS s těmito institucemi charakteru US-BT

h) v oblasti informační soustavy

- statistická a účetní data v členění podle jednotlivých subjektů bankovní soustavy (např. obsažená v Rozvaze, Výsledovce, devizové statistice, dekádních a denních hlášení atd.)
- vybrané informace a úlohy evidence bank
- matrika komitentů SBČS
- databáze clearingů SBČS
- rozvaha a výkaz zisků a ztrát SBČS a údaje z nich, výkazy a sestavy tyto údaje podrobněji specifikující
- oceňování aktiv a pasiv SBČS
- údaje o skladbě pokladního plnění státních rozpočtů a rozpočtů státních fondů
- předvaha SBČS a rozpis analytických účtů
- platové poměry pracovníků
- zásady pro stanovení oběhu dokladů, náležitosti razítek
- postupy pro evidování mezinárodních pomocí a půjček
- konkrétní postupy a algoritmy, které nabývají charakteru US-BT

i) v oblasti zvláštních účelů

- rozhodnutí ředitele pobočky 701, pokud nemají vyšší charakter utajení
- organizační řád pobočky 701
- pracovní postupy pobočky 701, pokud nemají vyšší charakter utajení
- zápisy z porad vedení pobočky
- podpisové vzory odborů a pobočky
- matrika pořadových čísel majitelů účtů pobočky 701, odboru 701 Trenčín a pracovišť
- agenda legislativně organizačních a smluvních vztahů s Komerční bankou Praha a Všeobecnou úvěrovou bankou Bratislava
- metodika platebního styku a zúčtování v míru
- koncepce rozvoje platebního styku pobočky 701 se zahraničím
- rozpisy úvěrového limitu na podřízená pracoviště
- souhrnné výkazy o úvěrech, pozastavených platbách a vkladech organizací (klientů)
- informace o klientech, jejich obchodních aktivitách a záměrech
- stavy na účtech klientů, účetní výkazy klientů vyžadované pro poskytnutí a regulaci úvěrů
- výše a podmínky úvěrů poskytnutých klientům
- u zahraničních plateb výše provizí a jejich příjemce
- aval směnek, vystavení bankovních záruk a akreditivů
- bankovní informace o klientech poskytované cizím bankám a přijímané od cizích bank
- bankovní operace spojené s deblokacemi čs. vládních pohledávek v zahraničí
- agenda termínovaných a netermínovaných vkladů
- údaje o nákladových a výnosových účtech pobočky 701
- propočty a regulace mzdového vývoje pobočky 701
- pracovněprávní agenda pobočky 701
- plány kontrolní činnosti a zápisy z kontrol
- spisová a archivní služba

j) v dalších operativních činnostech řízených republikovými ústředími

- písemnosti zahrnující informace o stavech účtů a refinancování obchodních bank
- písemnosti obsahující informace o stavech účtů státních rozpočtů
- skutečnosti zjištěné devizovou kontrolou včetně náležitostí vyžádaných pro tuto kontrolu
- dokumentace v rámci delimitované povolovací činnosti v oblasti devizového hospodářství
- rozборы, zprávy, informace a materiály, pokud obsahují konkrétní údaje o jednotlivých klientech SBČS t.j. o komerčních bankách, spořitelnách, popř. jiných peněžních ústavech, ale i jiných institucích, kterým vede účty
- individuální údaje o stavech na účtech i údaje získané od klientů formou výkazů, zpráv, hodnocení a informačních počítačových sestav
- výsledovka banky, rozvaha banky, všechna hlášení o stavu bilance
- údaje o zakladatelích bank včetně jejich kapitálu, rezerv, vkladů i formy vkladu do banky
- obchodní záměr - výhled
- různé propočty předkládané bankovnímu dohledu

OZNÁMENÍ

o vydání vyhlášky Státní banky československé č. 51/1992 Sb.,
o platebním styku a zúčtování mezi bankami

1. Oznamuje se vydání vyhlášky Státní banky československé č. /51/1992 Sb., o platebním styku a zúčtování mezi bankami /dále jen "vyhláška"/.
2. Vyhláška se vydává na základě zmocnění zákona č. 22/1992 Sb., o Státní bance československé a nahrazuje vyhlášku Státní banky československé č. /414/1991 Sb., o mezibankovním platebním styku a zúčtování, která byla zrušena obchodním zákoníkem.
3. Vyhláška nabyla účinnosti 1. února 1992.
4. Vyhláška je publikována v částce 11 Sbírký zákonů.

Vydávající útvar: oddělení platebního styku
JUDr. Žlebková, linka 3463

Vratislav Hübner v.r.