

4. III 1992

ODBOR  
LEGISLATIVNÍ A PRÁVNÍ

5

# VĚSTNÍK

STÁTNÍ BANKY ČESKOSLOVENSKÉ



ROČNÍK 1992

VYDÁNO DNE

28. února

## OBSAH :

### ČÁST NORMATIVNÍ

4/1992

Opatření Státní banky československé  
ze dne 15. února 1992

ZRUŠENO : 24/1994 Sb., č. 8

Náležitosti žádosti o udělení povolení působit jako banka, jakož i minimální výše základního jmění, která je podmínkou pro udělení povolení a náležitosti žádosti o udělení povolení působit jako banka pobožce zahraniční banky, jakož i minimální výši poskytnutého kapitálu, která je podmínkou pro udělení povolení

5/1992

Pracovní předpis federálního ústředí Státní banky  
československé ze dne 28. února 1992

ZRUŠENO VĚSTNÍK Č. 16/1992, PA. PR. Č. 24

- I. Zřizování účtů termínovaných vkladů pracovníkům Státní banky československé
- II. Zřizování účtů úvěrů pracovníkům Státní banky československé

### ČÁST OZNAMOVACÍ

Oznámení o úrokových sazbách účtů termínovaných vkladů pracovníků Státní banky československé

4

## OPATŘENÍ

Státní banky československé

ze dne 15. února 1992

kterým se stanoví

NÁLEŽITOSTI ŽÁDOSTI O UDĚLENÍ POVOLENÍ PŮSOBIT JAKO BANKA, JAKOŽ I MINIMÁLNÍ VÝŠE ZÁKLADNÍHO JMĚNÍ, KTERÁ JE PODMÍNKOU PRO UDĚLENÍ POVOLENÍ A NÁLEŽITOSTI ŽÁDOSTI O UDĚLENÍ POVOLENÍ PŮSOBIT JAKO BANKA POBOČCE ZAHRANIČNÍ BANKY, JAKOŽ I MINIMÁLNÍ VÝŠI POSKYTNUTÉHO KAPITÁLU, KTERÁ JE PODMÍNKOU PRO UDĚLENÍ POVOLENÍ.

Státní banka československá (dále jen "SBČS") stanoví podle § 4 a 5 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách:

§ 1

Minimální výše základního jmění, u akciových společností upsaného základního jmění (dále jen "základní jmění"), která je podmínkou pro udělení povolení působit jako banka, činí 300 000 000 Kčs. Ve výjimečných případech může SBČS udělit toto povolení i při nižším základním jmění.

§ 2

Žádost o udělení povolení působit jako banka musí obsahovat:

- a) návrh stanov banky;
- b) údaje o zakladatelích banky jsou-li fyzickými osobami
  1. jméno a příjmení,
  2. datum a místo narození,
  3. národnost, státní příslušnost,
  4. adresu trvalého bydliště,
  5. životopis s důrazem na vykonávaná zaměstnání,
  6. výpis z trestního rejstříku (potvrzení bezúhonnosti),
  7. přehled o finanční situaci zakladatelů a zdroj, rozsah a formu jmění vkládaného do banky, v případě úvěru získaného za účelem založení banky podmínky, za nichž bude splácen,
  8. angažovanost v obchodních společnostech nebo družstvech, v nichž mají zakladatelé významný podíl na jmění nebo jsou zastoupeni v jejich vedení nebo statutárních orgánech;

c) údaje o zakladatelích banky jsou-li právníckými osobami

1. výpis z obchodního rejstříku nebo notářsky ověřenou kopii zakládacího dokumentu, který musí obsahovat název společnosti a její formu, adresu, místo a datum založení, činnost, kterou se zabývá, fyzické nebo právnícké osoby, jejichž podíl na jmění společnosti převyšuje 10 %,
2. nejnižší a nejvyšší cenu akcií společnosti za posledních pět let,
3. doklady o výsledcích hospodaření společnosti za poslední tři roky (minimálně rozvahu a účet zisků a ztrát) včetně zpráv auditorů, případně dozorčí rady a zpráv o hospodaření předkládaných valné hromadě akcionářů; v případě, že systém účetnictví ve státě, kde sídlí osoba zakládající banku, je rozdílný od systému používaného v České a Slovenské Federativní Republice (dále jen "ČSFR"), vysvětlit tyto rozdíly,
4. zdroj, rozsah a formu jmění vkládaného do banky, v případě úvěru získaného za účelem založení banky podmínky, za nichž bude splácen,
5. základní údaje o obchodních společnostech nebo družstvech, na nichž se zakladatelé podílejí svým jměním a tento podíl činí více než 10 % základního jmění těchto společností nebo družstev;

d) výčet činností uvedených v § 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, které bude banka vykonávat;

e) obchodní plán banky na první tři roky její činnosti

1. rozvahu v členění stanoveném pro banky federálním ministerstvem financí, <sup>1)</sup>
2. účet zisků a ztrát v členění stanoveném pro banky federálním ministerstvem financí; <sup>1)</sup>

---

1) minimální rozsah údajů při zveřejňování účetních výkazů

f) záměry banky při rozvíjení jednotlivých bankovních činností s uvedením, jak se promítají v rozvaze a účtu zisků a ztrát banky

1. výši základního jmění a jeho formy, možnost získání dalšího jmění od zakladatelů banky nebo rozšíření jmění jiným způsobem,
2. záměry banky při poskytování úvěrů a získávání vkladů zejména z hlediska klientů, na něž se bude banka soustředit (fyzické nebo právnické osoby, drobné, střední, velké společnosti atd.) případně sektoru ekonomiky, území a dále druhu a rozsahu úvěrů a vkladů,
3. objem zdrojů, které hodlá banka získat od SBČS, bank nebo jiných finančních institucí v ČSFR nebo v zahraničí,
4. záměry banky v oblasti tuzemských a zahraničních cenných papírů (investování do cenných papírů na vlastní účet, obchodování na vlastní účet a na účet klienta), vnitřní opatření k omezení rizikovitosti těchto operací,
5. účast banky na vydávání akcií a poskytování souvisejících služeb,
6. záměry banky v obchodování s devizovými hodnotami a vnitřní opatření zajišťující omezení rizik spojených s těmito operacemi,
7. záměry banky při poskytování záruk,
8. vnitřní opatření banky zaměřená na omezení rizikové úvěrové angažovanosti aktiv nebo pasiv vůči klientovi, případně vzájemně spjaté skupině klientů,
9. předpokládanou výši nákladů vynaložených na založení banky, podíl samotné banky, případně zakladatelů banky, na jejich krytí,
10. pokud možno i analýzy, které vypracovali zakladatelé banky s cílem zjistit podmínky činnosti banky a její ziskovosti;

- g) informace o struktuře a organizaci banky
1. strukturu banky a její centrály,
  2. činnost jednotlivých oddělení banky, počet zaměstnanců,
  3. podrobnosti o pobočkách, které banka hodlá zřizovat, o jejich začlenění do organizační struktury banky a o způsobu jejich řízení a kontroly,
  4. organizaci výpočetního centra především z hlediska přístupu k datům a programům a jejich uchování,
  5. organizaci oddělení zajišťujícího obchod s devizovými hodnotami,
  6. organizaci rozhodovacího procesu při poskytování úvěrů,
  7. organizační zajištění řízení likvidity banky v souladu s požadavky SBČS,
  8. popis bankovních budov a zařízení, pokud již jsou k dispozici;
- h) jména vedoucích pracovníků banky odpovědných za její řízení, funkce, do kterých jsou navrhováni, jejich životopisy, předpoklady pro vykonávanou funkci, výpis z trestního rejstříku (potvrzení bezúhonnosti), funkce v jiných společnostech, příbuzenské vztahy s řídicími pracovníky nebo se členy statutárních orgánů jiných bank nebo finančních institucí;
- i) zásady vnitřního kontrolního systému, postavení a úkoly útvaru vnitřní kontroly a opatření k zajištění jeho nezávislého a objektivního fungování, činnost jednotlivých pracovníků tohoto útvaru, zprávy, které bude útvar vypracovávat, v jakých časových obdobích a komu budou předkládány, pokud bude banka vedle auditorů kontrolována i jinými externími revizory, uvést cíle a četnost těchto kontrol a komu budou zprávy o jejich výsledcích předkládány.

§ 3

Minimální výše poskytnutého kapitálu, která je podmínkou pro udělení povolení působit jako banka pobočce zahraniční banky, činí 300 000 000 Kčs.

§ 4

Žádost zahraniční banky, která hodlá zřídit na území ČSFR svou pobočku, o udělení povolení působit jako banka pro svou pobočku, musí obsahovat:

- a) rozhodnutí statutárního orgánu banky o zřízení pobočky v ČSFR a o poskytnutí kapitálu a ostatních finančních zdrojů pobočce banky pro zabezpečení její činnosti;
- b) souhlas orgánu odpovědného za bankovní dohled ve státu, v němž má banka sídlo, se zřízením pobočky banky v ČSFR, pokud je takovýto souhlas v příslušném státě vyžadován;
- c) údaje o bance zřizující pobočku
  1. výpis z obchodního rejstříku nebo notářsky ověřenou kopii zakládacího dokumentu, který musí obsahovat název banky a její formu, adresu, místo a datum založení, činnost, kterou se zabývá, fyzické a právnické osoby, jejichž podíl na základním jmění banky převyšuje 10 %,
  2. nejnižší a nejvyšší cenu akcií banky za posledních pět let,
  3. doklady o výsledcích hospodaření banky za poslední tři roky včetně zpráv auditorů, případně dozorčí rady a zpráv o hospodaření předkládaných valné hromadě akcionářů; v případě, že systém účetnictví, ve státě, kde má banka sídlo, je rozdílný od systému používaného v ČSFR, vysvětlit tyto rozdíly,
- d) důvody, které vedou banku ke zřízení pobočky v ČSFR;
- e) výčet činností uvedených v § 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, které bude pobočka vykonávat;

f) obchodní plán pobočky na první tři roky její činnosti

1. rozvahu v členění stanoveném pro banky federálním ministerstvem financí, <sup>1)</sup>
2. účet zisků a ztrát v členění stanoveném pro banky federálním ministerstvem financí; <sup>1)</sup>

g) záměry pobočky při rozvíjení jednotlivých bankovních činnosti s uvedením, jak se promítají v rozvaze a účtu zisků a ztrát

1. výši a formu kapitálu a ostatních finančních zdrojů poskytnutých pobočce zřizující bankou,
2. záměry pobočky při poskytování úvěrů a získávání vkladů zejména z hlediska klientů, na něž se bude pobočka soustředit (fyzické nebo právnické osoby, drobné, střední, velké společnosti atd.), případně sektoru ekonomiky, území a dále druhu a rozsahu úvěrů a vkladů,
3. objem zdrojů, které hodlá pobočka získat od SBČS nebo jiných finančních institucí v ČSFR nebo v zahraničí,
4. záměry pobočky v oblasti tuzemských a zahraničních cenných papírů (investování do cenných papírů na vlastní účet, obchodování na vlastní účet a na účet klienta), vnitřní opatření k omezení rizikovosti těchto operací,
5. účast pobočky na vydávání akcií a poskytování souvisejících služeb,
6. záměry pobočky v obchodování s devizovými hodnotami a vnitřní opatření zajišťující omezení rizik spojených s těmito operacemi,
7. záměry pobočky při poskytování záruk,
8. vnitřní opatření pobočky zaměřená na omezení rizikové úvěrové angažovanosti aktiv nebo pasiv vůči klientovi, případně vzájemně spjaté skupině klientů;

---

1) minimální rozsah údajů při zveřejňování účetních výkazů



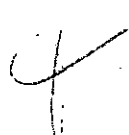
- h) strukturu pobočky, činnost jednotlivých oddělení a počet zaměstnanců, podrobný popis vztahů mezi pobočkou a centrálou banky z hlediska pravomoci a odpovědnosti při rozhodování o bankovních operacích a jejich provádění;
- i) jména vedoucích pracovníků pobočky odpovědných za její řízení, funkce, do nichž jsou navrhováni, jejich životopisy, předpoklady pro vykonávanou funkci, výpis z trestního rejstříku (potvrzení bezúhonnosti), funkce v jiných společnostech, příbuzenské vztahy s řídicími pracovníky nebo se členy statutárních orgánů jiných bank nebo finančních institucí;
- j) zásady kontrolního systému uplatňovaného v rámci banky a vůči pobočce banky, společnost, která provádí audit banky, jak často a kým bude pobočka kontrolována, komu budou zprávy o výsledcích kontroly předkládány.

§ 5

- a) veškeré dokumenty se předkládají v trojím vyhotovení v českém nebo slovenském jazyce, k dokumentům v cizím jazyce je nutno přiložit jejich ověřený překlad do českého nebo slovenského jazyka;
- b) k žádosti o udělení povolení působit jako banka je nutno přiložit vyjádření pracovníků pověřených zakladateli jednáním o povolení, že veškeré předložené dokumenty a údaje jsou aktuální, úplné a pravdivé.

§ 6

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 15. února 1992.

 Vydávající útvar: Oddělení bankovních činností  
Ing. Leoš Pýtr, linka 2117

Předseda  
Státní banky československé  
Ing. Josef Tošovský v. r.

ZAUŠENO VĚSTNÍK č. 16/1992 - č. 24/1992 PA.PA.

~~5~~

~~PRACOVNÍ PŘEDPIS~~

~~ze dne 28. února 1992~~

I. ZŘIZOVÁNÍ ÚČTŮ TERMÍNOVANÝCH VKLADŮ PRACOVNÍKŮM STÁTNÍ  
BANKY ČESKOSLOVENSKÉ

II. ZŘIZOVÁNÍ ÚČTŮ ÚVĚŘŮ PRACOVNÍKŮM STÁTNÍ BANKY ČESKOSLOVENSKÉ

Centrální pobočce, centrálním účtárnám  
a pobočkám Státní banky československé

**I. Zřizování účtů termínovaných vkladů pracovníkům  
Státní banky československé**

**II. Zřizování účtů úvěrů pracovníkům Státní banky  
československé**

**I. Zřizování účtů termínovaných vkladů  
pracovníkům Státní banky československé**

1. S účinností od 1.března 1992 zřizují účty termínovaných vkladů Centrální pobočka, centrální účtárny v Praze a v Bratislavě a pobočky<sup>1)</sup> Státní banky československé (dále jen "příslušné účtárny") pracovníkům Státní banky československé (dále jen "banka"). Účty úvěrů zřizují centrální účtárny v Praze a v Bratislavě od data oznámeného ve "Věstníku Státní banky československé" (dále jen "Věstníku banky").

---

<sup>1)</sup> Do doby provádění operativní činnosti příslušnou pobočkou banky vykonávají tuto činnost Centrální pobočka a centrální účtárny v Praze a Bratislavě.

A/ Zřízení účtu

2. Pracovníkům banky, včetně pracovníků, kteří odešli z banky do důchodu (dále jen "pracovník"), kteří mají zájem o zřízení účtu termínovaného vkladu, příslušné účtárny předávají nebo zasílají "Podmínky pro zřizování účtů termínovaných vkladů pracovníkům Státní banky československé", které tvoří přílohu k tomuto pracovnímu předpisu (dále jen "podmínky"), spolu s tiskopisem příslušné "Smlouvy o zřízení účtu" (dále jen "smlouva") a podpisových vzorů, popřípadě jim poskytují bližší informace o vedení účtu.
3. Likvidátor zřídí účet na základě žádosti pracovníka předložené na vyplněném tiskopisu smlouvy. V předložené smlouvě zkontroluje úplnost osobních údajů žadatele a doplní číslo účtu termínovaného vkladu. Od pracovníka převezme vyplněné podpisové vzory. Tiskopisy používané pro zřizování termínovaných vkladů tvoří přílohu tohoto předpisu.
4. Smlouvy o zřízení účtu za banku podepisují pracovníci pověřeni ředitelem příslušného útvaru.
5. Při zřízení účtu postupuje likvidátor podle příslušných vnitřních předpisů banky<sup>2)</sup>. Likvidátor otevře účet vyplněním matričních karet v částech 1, 2 a 4a, které vyplní takto: V řádcích "Název a adresa organizace" uvádí příjmení, jméno, titul a adresu pracovníka, v řádku "Zkrácený název organizace" uvádí příjmení pracovníka a zkrácené označení místa bydliště<sup>3)</sup>.

---

<sup>2)</sup> Pokyny předsedy Státní banky československé č. 29/1985 pro tuzemský platební styk a účtování na účtech organizací (dále jen "pokyny č.29/1985").

<sup>3)</sup> Příloha č.1 k pokynům č. 29/1985.

6. Účet termínovaného vkladu má předčísli podle doby uložení vkladu:

dobu uložení	předčísli	syntetický účet	skupinový účet
a) na 6 měsíců	5231	225	0462
b) na 1 rok	238	225	0462
c) na 2 roky	1230	225	0472
d) na 4 roky	4239	225	0482

7. Ve znaku pro druh organizace se uvádí "4". Součástí čísla účtu je kód banky 0710 pro útvary banky na území České republiky a 0720 na území Slovenské republiky.
8. Účty se úročí sazbami uveřejněnými ve Věstníku banky. Počáteční výši úrokové sazby stanoví smlouva.
9. Po obdržení otisku matriční karty oznámí likvidátor pracovníkovi zřízení účtu tiskopisem "Oznámení o zřízení účtu".
10. Likvidátor vede k účtu pracovníka dokumentaci, do které ukládá tiskopisy smlouvy a podpisových vzorů.<sup>2)</sup>

#### B/ Vedení účtu

11. Požádá-li pracovník v době uložení termínovaného vkladu o snížení jeho výše, považuje se částka snížení za předčasně vybranou část termínovaného vkladu. Na tuto částku vystaví likvidátor jednotlivý příkaz k úhradě, který vyplní takto:
- 11.1 v údají splatný den .... datum provedené změny,
- 11.2 číslo účtu termínovaného vkladu - debet,
- 11.3 číslo účtu podle dispozice pracovníka, na který

- má být částka poukázána, nebo číslo účtu nevyplacených převodů centrály nebo pobočky banky,
- 11.4 vypovězenou částku (tj. rozdíl mezi původní a sníženou částku),
- 11.5 ve variabilním symbolu původní splatnost,
- 11.6 konstantní symbol 1378

C/ Úročení

12. Účty termínovaných vkladů se úročí zálohově - pololetně k 30.červnu a k 31.prosinci podle skutečného počtu dní uložení vkladu. Účty s dobou uložení na 6 měsíců se úročí po uplynutí dohodnuté lhůty. U termínovaných vkladů uložených na 6 měsíců se na řádku 08 matriční karty v části Q4 uvádí roční kód úročení. Při ukončení termínovaného vkladu zúčtovává banka, (nebyl-li vklad uložen do 30.června nebo do 31.prosince), zbývající úroky do 10 pracovních dnů po ukončení vkladu. Při prodloužení termínovaného vkladu pokračuje banka v úročení účtu k 30.červnu a k 31.prosinci a neprovádí dílčí vyúčtování úroku v souvislosti s ukončením původní doby uložení.
13. Úroky z termínovaných vkladů se připisují ve prospěch účtu termínovaného vkladu, pokud pracovník nestanovil ve smlouvě jiný způsob zúčtování úroků, například převodem na svůj běžný účet.
14. Úroky termínovaných vkladů s dobou uložení na 1 rok a déle zúčtované v běžném roce si pracovník může vybrat do konce následujícího kalendářního roku. Pobočka podle provozních možností částku úroku poukáže pracovníkovi poštovní poukázkou vzorce B nebo vyplatí v hotovosti.
15. Vypoví-li pracovník termínovaný vklad /nebo jeho část/ před uplynutím dohodnuté lhůty, úročí se:
- a) vypovězený vklad na 6 měsíců (nebo jeho část) úroko-

vou sazbou běžného účtu, vypovězený vklad na 1 rok /nebo jeho část/ úrokovou sazbou vkladu na 6 měsíců,  
b) vypovězený vklad na 2 roky /nebo jeho část/ sazbou stanovenou na 1 rok, pokud byl vklad v bance uložen alespoň 1 rok, nebo úrokovou sazbou běžného účtu, byl-li vklad uložen po dobu kratší než 1 rok.

16. Jestliže byl pracovníkovi při předčasně vypovězeném termínovaném vkladu připsán nebo vyplacen zálohově vyšší úrok, než na jaký měl podle skutečné doby uložení vkladu nárok, vyúčtuje si banka přeplacený úrok z vypovězené částky, (rozdíl mezi zálohově zúčtovaným úrokem odpovídajícím dohodnuté době uložení a úrokem odpovídajícím skutečnému trvání vkladu) na vrub účtu termínovaného vkladu pracovníka a o tuto částku sníží převáděný nebo vyplácený vklad.

#### **D/ Zkrácení doby uložení vkladu**

17. Požádá-li pracovník během uložení termínovaného vkladu o zkrácení termínu (např. ze 2 na 1 rok), považuje se změna za vypovězení vkladu před termínem. Likvidátor zřídí účet požadovaného termínovaného vkladu (nebyl-li dosud zřízen) vyplněním části 2 a 4a matriční karty a vystaví jednotlivý příkaz k úhradě, který vyplní podle bodu 11 tohoto pracovního předpisu. Po převedení vkladu na tento účet zruší účet původního termínovaného vkladu vyplněním části 2 matriční karty a s pracovníkem sepiše novou smlouvu s požadovaným termínem splatnosti.

#### **E/ Prodloužení doby uložení**

18. Požádá-li pracovník před ukončením doby uložení vkladu o prodloužení termínu o stejnou lhůtu, na kterou byl

původně uložen (např. 1-letý o 1 rok), ponechává se částka na stejném účtě s novým datem splatnosti. Má-li být vklad prodloužen o jinou lhůtu (např. 1-letý o 2 roky), převádí likvidátor vklad na účet požadovaného termínu. Nový účet, (není-li dosud zřízen), zřídí způsobem stanoveným v bodu 17 a vklad převede na základě jednotlivého příkazu k úhradě, který vyplní podle bodu 11. V obou případech s pracovníkem sepiše novou smlouvu s požadovaným termínem splatnosti.

**F/ Ukončení termínovaného vkladu**

19. Likvidátor po skončení doby uložení částku termínovaného vkladu podle požadavku pracovníka vyplatí v hotovosti nebo způsobem stanoveným v bodu 14 nebo převede na jím stanovený účet. Případně-li den splatnosti termínovaného vkladu na den pracovního klidu nebo volna, převádí se vklad první pracovní den po splatnosti s valutou dne splatnosti. Nedá-li pracovník dispozici, jak má pobočka s vkladem po skončení doby splatnosti naložit, je vklad uložen nadále na účtě termínovaného vkladu za stejných podmínek. O zrušení účtu vyrozumí likvidátor pracovníka tiskopisem "Zrušení účtu".

**II. Zřizování účtů úvěrů pracovníkům  
Státní banky československé**

**A/ Zřizování účtů**

20. Účty úvěrů zřizuje likvidátor na základě dispozice pracovníků správních oddělení ústředí pro ČR a ústředí pro SR, kteří jsou pověřeni vedením agendy poskytování úvěrů



pracovníkům banky (dále jen "pověřený pracovník"), předané dvojmo tiskopisem Dispozice provoznímu odboru (dále jen "dispozice"), který tvoří přílohu k tomuto pracovnímu předpisu.

21. Likvidátor zřídí účet způsobem stanoveným v bodu 5.
22. Číslo účtu sdělí likvidátor pověřenému pracovníkovi "Oznámením o zřízení účtu" a vrácením potvrzené kopie dispozice.

**B/ Vedení účtů**

23. Účty úvěrů pracovníků banky se evidují podle účelu použití:

- a) úvěry určené na složení členského podílu, výdaje spojené s výstavbou rodinného domku, koupí garáže nebo domku, stavební úpravy nebo pořízení bytu:

dobu splatnosti	předčísli	syntetický účet	skupinový účet
do 4 let	10380-	216	0439
nad 4 roky	10380-	218	0449;

- b) úvěry určené na nákup zařízení:

dobu splatnosti	předčísli	syntetický účet	skupinový účet
do 1 roku	385-	214	0429
do 4 let	385-	216	0439
nad 4 roky	385-	218	0449;

- c) úvěry určené na zaplacení výdajů spojených s nepředvídanými událostmi:

dobu splatnosti	předčísli	syntetický účet	skupinový účet
do 1 roku	50382-	214	0429
do 4 let	50382-	216	0439
nad 4 roky	50382-	218	0449

24. Ve znaku pro druh organizace se uvádí "4". Součástí čísla účtu je kód banky 0710 pro útvary banky na území České republiky a 0720 na území Slovenské republiky.
25. Účty úvěrů se úročí ročně úrokovou sazbou stanovenou ve smlouvě o poskytnutí úvěru, popřípadě sazbou uveřejněnou ve Věstníku banky.
26. Bližší podmínky vedení účtů úvěrů stanoví vnitřní předpis banky<sup>4\*)</sup>.
27. Dojde-li k prodlení ve splácení úvěrů, zřizuje likvidátor na základě dispozice pověřeného pracovníka účty neuhrazených splátek úvěru, které se úročí úrokovou sazbou ve výši 20 %, popřípadě sazbou uveřejněnou ve Věstníku banky. Na tento účet převádí likvidátor splátky úvěru nesplacené ve lhůtě splatnosti.

#### C/ Zrušení účtu

28. Účet úvěru zruší likvidátor po celkovém vypořádání úvěru včetně zaplacení úroků na základě dispozice pověřeného pracovníka. O zrušení účtu vyrozumí likvidátor majitele účtu a pověřeného pracovníka tiskopisem "Oznámení o zrušení účtu".

---

<sup>4\*)</sup> Pokyny Státní banky československé pro poskytování úvěrů pracovníkům SBČS.

**III. Poplatky za vedení účtů**

29. Za zřízení účtů, jejich vedení a provádění operací na nich se pracovníkům neúčtují poplatky za tyto úkony, ani náhrada skutečně vynaložených nákladů.

30. Tento pracovní předpis nabývá účinnosti dnem vydání.

31. Tímto pracovním předpisem se neruší, nemění ani nedoplňuje žádný předchozí pracovní předpis ústředí.

Příloha č. 1: Podmínky pro zřizování účtů termínovaných vkladů pracovníkům Státní banky československé.

Příloha č. 2: Vzory tiskopisů používaných pro zřizování účtů pracovníkům Státní banky československé:

- a) Smlouva o zřízení účtu termínovaného vkladu,
- b) Podpisové vzory,
- c) Oznámení o zřízení účtu,
- d) Oznámení o zrušení účtu,
- e) Dispozice provoznímu odboru.

Referent: Jitka Lukáčová, l. 31-39  
odbor 62 federálního ústředí SBCS  
oddělení účetnictví a platebního styku

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ  
ing. Hampl v.r.      ing. Lorenc v.z.

## Podmínky

### pro zřízení účtů termínovaných vkladů pracovníkům Státní banky československé

1. Volné finanční prostředky v Kčs si může pracovník Státní banky československé (dále jen "banka") nebo pracovník, který odešel z banky do důchodu, uložit na účty termínovaných vkladů. Částka vkladu je uložena na účtě termínovaného vkladu po dohodnutou dobu.
2. O zřízení účtu termínovaného vkladu se mezi bankou a pracovníkem uzavírá smlouva o zřízení termínovaného vkladu (dále jen "smlouva"). Součástí smlouvy jsou tyto podmínky.
3. Ke zřízení účtu termínovaného vkladu je nutný vklad nejméně 2 000,- Kčs.
4. Termínovaný vklad je možné uložit s pevným termínem splatnosti na dobu:
  - a) 6 měsíců;
  - b) 1 rok;
  - c) 2 roky;
  - d) 4 roky.
5. Doba splatnosti a úročení termínovaného vkladu začíná dnem připsání uložené částky na účet termínovaného vkladu.
6. Datum ukončení termínovaného vkladu je shodné se dnem jeho uložení (např. roční vklad od 15.prosince 1992 do 15.prosince 1993).
7. Lhůta uložení vkladu se sjednává v okamžiku vzniku

smluvního vztahu. Po jejím skončení je možné dobu uložení prodloužit.

8. Platné úrokové sazby jsou uveřejňovány ve Věstníku Státní banky československé. Výše úrokových sazeb se v průběhu doby uložení aktualizuje v souladu se změnami diskontní sazby.
9. Úroky se pracovníkovi vyúčtovávají ve prospěch účtu termínovaného vkladu, popřípadě jiného, jím stanoveného účtu, zálohově pololetně k 30. červnu a k 31. prosinci. Účty s dobou uložení na 6 měsíců se úročí po uplynutí dohodnuté lhůty. Při ukončení termínovaného vkladu zúčtovává banka (nebyl-li vklad uložen do 30. června nebo do 31. prosince) zbývající úroky do 10 pracovních dnů po ukončení vkladu. Při prodloužení termínovaného vkladu pokračuje banka v úročení účtu k 30. červnu a k 31. prosinci a neprovádí dílčí vyúčtování úroku v souvislosti s ukončením původní doby uložení.
10. Při úrokování vkladů se počítá měsíc za 30 dní a běžný rok za 360 dní.
11. U termínovaných vkladů s dobou uložení nad 1 rok si může pracovník zúčtované úroky vybrat do konce následujícího kalendářního roku. Pobočka podle provozních možností částku úroku poukáže pracovníkovi poštovní poukázkou vzorce B nebo vyplatí v hotovosti. Úroky nevybrané v průběhu předchozího kalendářního roku si může pracovník vybrat nejpozději do konce následujícího kalendářního roku.
12. Nevybere-li si pracovník zúčtované úroky, úročí se mu další rok částka vkladu zvýšená o připsané úroky v předchozím úrokovacím období.
13. Pracovník si může vybrat vklad nebo jeho část před termínem sjednané doby uložení vkladu na základě výpovědi, kterou musí dát nejméně 1 měsíc přede dnem požadovaného výběru. Vybíraný vklad nebo jeho část se v tomto případě

úročí sazbou odpovídající kratší době uložení vkladu (1-letý sazbou na 6 měsíců, 2-letý 1-letou sazbou, 4-letý 2-letou sazbou). Vklady uložené na 6 měsíců se v tomto případě úročí sazbou stanovenou pro bankokonto.

14. Byl-li při předčasně vypovězeném vkladu pracovníkovi připsán nebo vyplacen zálohově vyšší úrok, než na jaký měl nárok podle skutečné doby uložení vkladu, vyúčtuje si banka přeplacený úrok z vypovězené částky, (rozdíl mezi zálohově zúčtovaným úrokem odpovídajícím dohodnuté době uložení a úrokem odpovídajícím skutečnému trvání vkladu), na vrub účtu termínovaného vkladu pracovníka a o tuto částku sníží převáděný nebo vyplácený vklad.
15. Po uplynutí doby splatnosti termínovaného vkladu je uložená částka podle požadavku pracovníka vyplacena podle provozních možností v hotovosti nebo prostřednictvím poštovní poukázky vzorce B a nebo převedena na jiný účet pracovníka sjednaným způsobem.
16. Jestliže banka do lhůty splatnosti termínovaného vkladu neobdržela od pracovníka dispozici, jak má naložit s prostředky uloženými na účtě, je oprávněna uloženou částku vést dále na účtě termínovaných vkladů za stejných podmínek. Úroky se účtují v termínech stanovených v bodu 9.
17. Účet termínovaného vkladu zřizují Centrální pobočka, centrální účtárny v Praze a v Bratislavě a pověřená pracoviště poboček banky (dále jen "příslušné účtárny") na žádost pracovníka, předloženou na tiskopisu smlouvy. Žádost o zřízení účtu předkládá pracovník nejméně dva pracovní dny, při zasílání poštou pět pracovních dnů, a to před požadovaným dnem uložení vkladu.
18. Podepsáním smlouvy se pracovník a banka zavazují k dodržování všech povinností stanovených v těchto podmínkách. Tiskopis smlouvy a podmínky obdrží pracovník v příslušné účtárně. Zde jsou také k nahlédnutí platné úrokové sazby.

19. Na tiskopisu smlouvy žadatel vyplňuje:

a) osobní údaje:

aa/ příjmení, jméno, titul,

ab/ bydliště, vč. PSC,

ac/ rodné číslo,

ad/ osobní číslo (podle mzdové evidence),

ae/ útvar, kde je zařazen a telefonní linku pracoviště,

b) údaje o termínovaném vkladu

ba/ částku vkladu,

bb/ dobu uložení,

bc/ způsob likvidace vkladu po skončení doby splatnosti.

20. Změny osobních údajů uvedených ve smlouvě je pracovník povinen bez zbytečného odkladu oznámit příslušné účtárně.

21. Prostředky na účet, jehož číslo účtárna sdělí pracovníkovi "Oznámením o zřízení účtu", může pracovník poukázat bezhotovostním převodem z jiného účtu nebo podle provozních možností složit v hotovosti u příslušné účtárny nebo prostřednictvím jiné banky nebo pošty.

22. Za zřízení účtu, jeho vedení a provádění operací na něm, pracovník neplatí žádné poplatky ani výlohy.

23. Zrušením pracovního poměru v bance ruší se platnost smlouvy o zřízení termínovaného vkladu a banka převede vklad dle dispozice pracovníka. V případech hodných zvláštního zřetele mohou příslušní ředitelé útvarů, v nichž je vklad veden, rozhodnout o vyjimečném trvání platnosti smlouvy a uložení vkladu po určitou dobu i po zrušení pracovního poměru. Skončení pracovního poměru odchodem do důchodu nemá vliv na poskytování této peněžní služby.

24. Tyto podmínky nabývají účinnosti dnem vydání.





Příloha č. 2/b

K pracovnímu předpisu č.  
5/1992

STÁTNI BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

.....(útvár)

### Podpisové vzory

k účtu č.....

PRO.....  
příjmení, jméno, titul vlastníka účtu

.....  
celá adresa vč. PSC

Příjmení, jméno, titul osob oprávněných disponovat účtem	Vlastnoruční podpis

.....  
podpis vlastníka účtu

V .....dne .....

Příloha č. 2/c

K pracovnímu předpisu č. 5/1992

STÁTNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

...../útvár/

OZNÁMENÍ O ZŘIZENÍ ÚČTU

Vlastník účtu pan/paní .....  
bytem.....

Oznamujeme Vám, že jsme Vám na základě smlouvy  
ze dne ..... zřídili:

- a) účet termínovaného vkladu č. ....>
- b) bankovní účet č. ....>
- c) účet úvěrů/půjček č. ....>

S prostředky na uvedeném účtě je možno disponovat počina-  
je dnem .....

V ..... dne .....  
razitko a podpisy  
banky

x)nehodící se škrtně

---

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

...../útvár/

Příloha č. 2/d

k pracovnímu předpisu č. 5/1992

OZNÁMENÍ O ZRUŠENÍ ÚČTU

Vlastník účtu pan/paní .....  
bytem.....

Oznamujeme Vám, že jsme Vám ke dni.....  
zrušili:

- a) účet termínovaného vkladu č. ....x>
- b) bankovní účet č. ....x>
- c) účet úvěrů/půjček č. ....x>

V ..... dne .....  
razítka a podpisy  
banky

x)nehodící se škrtně

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

...../útvár/

OZNÁMENÍ O ZRUŠENÍ ÚČTU

Vlastník účtu pan/paní .....  
bytem.....

Oznamujeme Vám, že jsme Vám ke dni.....  
zrušili:

- a) účet termínovaného vkladu č. ....x>
- b) bankovní účet č. ....x>
- c) účet úvěrů/půjček č. ....x>

V ..... dne .....  
razítka a podpisy  
banky

x)nehodící se škrtně

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

Příloha č. 2/e

...../útvář /

k pracovnímu předpisu č. 5/1992

DISPOZICE PROVOZNI MU SOBORU

ke zřícení účtu\*\* - k provedení změny\*\* - zrušení účtu\*\*  
pracovníka SBČS

- 1 - úvěru na pořízení bytu\*\* - úvěru na nákup zařízení\*\*  
- úvěru na výdaje spojené s nepředvídanými událostmi\*\*
- 2 - nesplacených splátek úvěru\*\*

Příjmení, jméno, titul		
Bydliště		
Osobní číslo		Linka
1,2	Datum zřícení účtu	
1	Cástka úvěru	
1	Datum splatnosti úvěru	
1,2	Úrok. sazba zákl. debet	
1,2	Datum účinnosti změny úrokové sazby	
1	Datum zrušení účtu	

V ..... dne.....

razítka a podpis

---

**O Z N Á M E N Í**

Dne 24. 2. 1992 schválil guvernér Státní banky československé na jednání bankovní rady níže uvedené úrokové sazby účtů termínovaných vkladů pracovníků Státní banky československé.

---

délka úložky	úroková sazba
nejméně na 6 měsíců	12 %
nejméně na 1 rok	14 %
nejméně na 2 roky	17 %
nejméně na 4 roky	18 %

---

Vydávající útvar: odbor hospodářský a správní  
federálního ústředí SBČS

(referent: J. Roubalová, linka 3428)

Ing. Josef V a n ž u r a v.r.