

13

VĚSTNÍK
STÁTNÍ BANKY ČESKOSLOVENSKÉ



ROČNÍK 1992

VYDÁNO DNE 15. června 1992

OBSAH:

ČÁST NORMATIVNÍ

17/1992 Pracovní předpis federálního ústředí Státní banky
československé ze dne 25. května 1992

O poskytování lombardního úvěru Státní bankou
československou / ZRUŠ. : Doplnění č. 478/K/92, ZPRAVOJAN č. 23/1992

18/1992 Pracovní předpis federálního ústředí Státní banky
československé ze dne 25. května 1992

O provádění nákupu směnek (reeskontu) ZRUŠ. ZPRAVOJAN č. 20/94

17

Pracovní předpis

federálního ústředí SBČS

ze dne 25. května 1992

**O POSKYTOVÁNÍ LOMBARDNÍHO ÚVĚRU
STÁTNÍ BANKOU ČESKOSLOVENSKOU**

Státní banka československá podle § 28 a 34 odst. 1, zákona č. 22/1992 Sb., o Státní bance československé (dále jen "SBČS"), pro poskytování lombardního úvěru stanoví:

1. Lombardní úvěr je jednou z forem refinancování obchodních bank (dále jen "banky"). Lombardní úvěr poskytuje ústředí SBČS pro českou republiku bankám se sídlem v české republice a ústředí SBČS pro Slovenskou republiku bankám se sídlem ve Slovenské republice (dále jen "příslušné republikové ústředí SBČS").

2. Předmětem zástavy jsou vybrané cenné papíry, popř. jiné majetkové hodnoty v materializované nebo dematerializované podobě. Předmětem zástavy mohou být cenné papíry vydané federálním ministerstvem financí, ministerstvem financí české republiky nebo ministerstvem financí Slovenské republiky (dále jen "státní cenné papíry"), popř. jiné cenné papíry nebo majetkové hodnoty se zárukou příslušného ministerstva financí (dále jen "státní záruka"). Ostatní cenné papíry, popř. jiné majetkové hodnoty se přijímají do zástavy jen ve výjimečných a zvláště odůvodněných případech.

3. SBČS přijímá do zástavy výlučně cenné papíry, popř. jiné majetkové hodnoty, uvedené v "Seznamu cenných papírů a jiných majetkových hodnot přijímaných do zástavy Státní banky československé pro účely poskytování lombardního úvěru" (dále jen "lombardní seznam"). Lombardní seznam obsahuje název cenného papíru, jeho označení, identifikační znaky, název emitenta cenného papíru, hodnotu emise, datum emise a konečné splatnosti, způsob a výšku úročení, údaj o formě emise cenného papíru,

případně další údaje a informace. Obdobně se vztahuje i na jinou majetkovou hodnotu, která je součástí lombardního vztahu jako předmět zástavy.

4. Lombardní seznam, jeho změny a doplňky schvaluje bankovní rada na návrh odboru bankovních obchodů federálního ústředí SBČS. Lombardní seznam se vydává v aktualizované podobě na období jednoho roku, přičemž jeho aktualizaci zabezpečuje odbor bankovních obchodů federálního ústředí SBČS.

5. Při cenných papírech se státní zárukou a ostatních majetkových hodnotách přezkoumá odbor úvěrový a cenných papírů příslušného republikového ústředí věcnou a formální spolehlivost záruky. Předměty zástavy uvedené v lombardním seznamu nepodléhají dalšímu prověřování. Ředitel odboru 32 federálního ústředí SBČS může vydat v opodstatněných případech všeobecně platné zařazení cenného papíru, nebo jiné majetkové hodnoty do lombardního seznamu. Lombardní seznam, jeho změny a doplňky bankám oznamuje federální ústředí SBČS.

6. Lombardní úvěr se poskytuje na základě rámcové úvěrové smlouvy o poskytování krátkodobého úvěru proti zástavě cenných papírů, nebo jiných majetkových hodnot (dále jen "rámcová smlouva") a písemné žádosti banky o poskytnutí lombardního úvěru na konkrétní úvěrový případ. Rámcová smlouva se uzavírá mezi příslušným republikovým ústředím SBČS a bankou na období jednoho roku a určuje základní podmínky a náležitosti úvěrového vztahu.

7. Žádost musí obsahovat základní identifikační údaje o bance, emitentovi cenných papírů, popř. vlastníkovi jiných majetkových hodnot, předmětu zástavy a hodnotové a časové charakteristiky lombardního úvěru. Prohlášení o jednoznačně vlastnickém vztahu banky k předmětu zástavy a o tom, že neexistují žádné skutečnosti

ohrožující splacení lombardního úvěru musí být součástí žádosti. Banka se rovněž musí v žádosti na konkrétní poskytnutí lombardního úvěru zavázat, že do doby splatnosti lombardního úvěru nepoužije jakýmkoliv způsobem předmět zástavy, popř. jeho část. Pokud banka předmět zástavy nebo jeho část po dobu trvání úvěrového vztahu jakýmkoliv způsobem použije, SBČS lombardní úvěr nebo jeho část okamžitě splatí z clearingového účtu banky. Pokud je nedodržení podmínek smlouvy o lombardním úvěru zjištěno až po úplném splacení poskytnutého úvěru, může SBČS při posuzování další žádosti o úvěr jeho poskytnutí z tohoto důvodu odmítnout.

8. Odbor úvěrový a cenných papírů příslušného republikového ústředí SBČS prověří věcné a formální náležitosti předkládané žádosti a v případě, že nezjistí věcné a formální nedostatky, rozhodne o poskytnutí lombardního úvěru. Výsledek tohoto rozhodnutí oznamuje oddělení cenných papírů a úvěrových obchodů SBČS bance nejpозději následující pracovní den. V této lhůtě je SBČS také povinna úvěr poskytnout. Odbor úvěrový a cenných papírů příslušného republikového ústředí, na základě rozhodnutí federálního ústředí SBČS z důvodu mimořádných operativních opatření zabezpečení měnové politiky SBČS, může odmítnout poskytnutí lombardního úvěru. Poskytnutí lombardního úvěru může být odmítnuto i v případě, kdy neplnění smluvních podmínek k lombardnímu úvěru poskytnutému v předcházejícím období bylo zjištěno až po splacení úvěru. Odbor úvěrový a cenných papírů příslušného republikového ústředí je povinný oznámit bance rozhodnutí o neposkytnutí lombardního úvěru nejpозději následující pracovní den po předložení žádosti.

9. Lombardní úvěr se poskytuje nejdéle na dobu třiceti dní v hodnotě tvořící maximálně 75% nominální hodnoty předmětu zástavy. Zůstatková doba splatnosti cenného papíru přijímaného SBČS do zástavy na krytí lombardního úvěru musí přesahovat dobu,

na kterou byl lombardní úvěr poskytnut, minimálně o tři pracovní dny.

10. Lombardní úvěr se poskytuje za zvláštní lombardní úrokovou sazbu, kterou schvaluje bankovní rada, na základě návrhu federálního ústředí SBČS po dohodě s republikovými ústředími SBČS.

11. Předmět zástavy zůstává ve vlastnictví a v držení banky. V případě státního cenného papíru prověří příslušné republikové ústředí SBČS v centrálním registru cenných papírů skutečnost, jestli se cenný papír nalézá v aktivech (portfoliu) banky. Po vytvoření vhodných technických a dalších potřebných podmínek, bude použití cenných papírů nacházejících se v centrálním registru cenných papírů a sloužících ke krytí lombardního úvěru, po dobu trvání lombardního vztahu, omezeno formou blokace.

12. Odbor úvěrový a cenných papírů příslušného republikového ústředí, popř. jím pověřená pobočka SBČS, může vykonávat výběrové kontroly předmětů zástavy na základě účetních výkazů, případně fyzickým způsobem. V případě zjištění závažných nedostatků, může dojít po upozornění banky, k předčasnému splacení lombardního úvěru.

13. Výnos poskytnutého lombardního úvěru se zaúčtuje podle přehledu o účtování lombardního úvěru, který je součástí tohoto pracovního předpisu. Odbor úvěrový a cenných papírů odevzdá příkaz k zaúčtování hodnoty zástavy do podrozvahové evidence v centrální účtárně SBČS.

14. Lombardní úvěr se splácí účetním pokynem odboru cenných papírů a úvěrových obchodů příslušného republikového ústředí SBČS, podle přehledu o účtování lombardního úvěru. Při splacení

lombardního úvěru dá odbor úvěrový a cenných papírů příslušného republikového ústředí SBČS příkaz centrální účtárně k odúčtování zástavy z podrozvahové evidence. Ve zvláštních případech, pokud není obchodní banka schopna včas a v dohodnuté výši uhradit svůj závazek vyplývající z přijetí lombardního úvěru, příslušné republikové ústředí SBČS převezme, po předcházejícím vyzvání banky, předmět zástavy do svého vlastnictví, přičemž u státní cenných papírů je nevyhnutelné dodržovat § 35 odst. 2 zákona č. 22/1992 Sb., o SBČS. Banka musí odevzdat předmět zástavy příslušnému ústředí SBČS nejpozději do 5 pracovních dní od odeslání výzvy. Protože nominální hodnota předmětu zástavy (cenného papíru) přesahuje částku poskytnutého úvěru se zakalkulováním úroku, je příslušné republikové ústředí povinno uhradit tento rozdíl ve prospěch clearingového účtu banky.

15. Úroky z lombardního úvěru jsou bance účtovány ve vyhlášených zúčtovacích termínech. Do úročeného období se počítá den poskytnutí úvěru, den splacení úvěru úročení nepodléhá. Při předčasném splacení celého, nebo části lombardního úvěru se úroky počítají ze skutečně čerpaného lombardního úvěru. O předčasné splacení lombardního úvěru je banka povinna písemně požádat odbor úvěrový a cenných papírů příslušného republikového ústředí SBČS, které na tuto skutečnost nejpozději následující pracovní den upozorní federální ústředí SBČS.

16. Lombardní úvěrový vztah se bez vypovězení ruší, pokud jsou v jeho průběhu zjištěny takové skutečnosti, které svým rozsahem a závažností zpochybňují plnění závazků banky, vyplývajících

z úvěrového vztahu. Podněty a informace o těchto skutečnostech je povinný příslušnému odboru úvěrovému a cenných papírů překládat okamžitě v čase jejich zjištění, příslušný útvar bankovního

dohledu i na podnět kterékoliv organizační složky SBČS. Lombardní úvěr nemohou čerpat banky, které nedodrží měnové nástroje stanovené SBČS.

17. Lombardní úvěr není limitován. Federální ústředí SBČS může ve vyjimečných případech zabezpečení měnové politiky přistoupit k regulaci lombardních úvěrů. Federální ústředí SBČS informuje o těchto skutečnostech a jejich důvodech před přijetím rozhodnutí republiková ústředí SBČS.

18. Odbor úvěrový a cenných papírů příslušného republikového ústředí zabezpečí evidenci o poskytnutých lombardních úvěrech a ve spolupráci s pobočkami a bankovním dohledem zajišťuje průběžnou kontrolu po dobu trvání úvěrového vztahu.

19. Tento pracovní předpis nabývá účinnosti dnem vydání.

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

Státní banka československá

Přílohy č.1 : Seznam cenných papírů a jiných majetkových hodnot přijímaných do zástavy Státní bankou československou za účelem poskytnutí lombardního úvěru

č. 2: Vzor rámcové smlouvy lombardního úvěru

- č. 3: Podmínky Státní banky československé pro poskytování lombardního úvěru
č. 4: Přehled o účtování lombardního úvěru

Referenti: Ing. Bosáková, odbor 32 federálního ústředí SBČS,
linka 2391-3511

Ing. Jánošík, odbor 12 republikového ústředí pro SR,
SBČS, linka 07319-3109

Ing. Lorenc, odbor 62 federálního ústředí SBČS,
linka 2391-3110

Příloha 1

S e z n a m

cenných papírů a jiných majetkových hodnot přijímaných do zástavy Státní bankou československou za účelem poskytnutí lombardního úvěru (lombardní seznam).

Platnost lombardního seznamu: rok 199..

Státní banka československá přijímá do zástavy následující cenné papíry a jiné majetkové hodnoty 1)

Pořadové číslo	Předmět zástavy	Registrační číslo	Ručitel	Trvání zástavního vzahu
----------------	-----------------	-------------------	---------	-------------------------

1

2

3

Státní banka československá
podpisy

=====

1) Údaje o předmětu zástavy, charakteristiky emitenta (dlužníka) jsou uvedeny na zvláštních listech tvořících neoddělitelnou součást lombardního seznamu.

V Z O R

R á m c o v á s m l o u v a

uzavřená mezi (dále jen obchodní banka)

.....
(název a sídlo)

a Státní bankou česko-slovenskou, zastoupenou
o poskytování krátkodobého úvěru proti zástavě cenných papírů,
nebo státních majetkových hodnot (dále jen "lombardní úvěr")
podle § 34 zákona č. 22(1992 Sb. o Státní bance československé
a podmínek Státní banky československé (dále jen "SBČS")
o poskytování lombardního úvěru, které jsou nedílnou součástí
této smlouvy. Zástavní právo, které vzniká na základě této
smlouvy a žádosti o poskytnutí lombardního úvěru se řídí
ustanoveními § 297 až 299 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb.
a § 151a až 151j a § 151s až 151v občanského zákoníku č.
40/1964 Sb. (úplné znění č. 47/1992 Sb).

1. SBČS poskytne po dobu platnosti této smlouvy na základě žádosti splňující náležitosti podle bodu 7 podmínek pro poskytování lombardního úvěru, obchodní bance lombardní úvěr na účtě 20335 do výšky maximálně 75 % nominální hodnoty zastavovaných cenných papírů a nebo jiných majetkových hodnot uvedených v lombardním seznamu a nebo jeho doplňků maximálně na dobu třicet dní.
2. Zbytková doba splatnosti cenného papíru přijímaného SBČS do zástavy na krytí lombardního úvěru, musí přesahovat dobu, na kterou byl lombardní úvěr poskytnut, minimálně o tři pracovní

dny.

3. Lombardní úvěr poskytuje SBČS za úrokovou sazbu ve výšce platné lombardní úrokové sazby, kterou určuje bankovní rada SBČS.
4. V případě změny výšky lombardní úrokové sazby po dobu trvání úvěrového vztahu se zúročení poskytnutého lombardního úvěru ode dne uvedené změny, řídí platnou úrokovou sazbou.
5. Obchodní banka souhlasí, že v souladu s podmínkami SBČS pro poskytování lombardního úvěru v případě nesplnění podmínek pro poskytnutí lombardního úvěru, SBČS s okamžitou platností splatí lombardní úvěr z clearingového účtu obchodní banky.
6. Předmět zástavy, t.j. cenné papíry a ostatní majetkové hodnoty uvedené v lombardním seznamu bankovní rady, zůstává po dobu trvání zástavního práva v držbě majitele obchodní banky.
7. Obchodní banka se zavazuje, že na krytí lombardního úvěru použije výhradně takové cenné papíry, a nebo ostatní majetkové hodnoty, které má jednoznačně ve svém vlastnictví.
8. Obchodní banka se dále zavazuje nepoužít po dobu trvání úvěrového vztahu předmět zástavy k prodeji, případně k jinému účelu.
9. Obchodní banka je povinna bezodkladně informovat SBČS o skutečnostech, které by mohly mít za následek ohrožení návratnosti lombardního úvěru.
10. SBČS si vyhrazuje právo kontrolovat dodržování zásad této rámcové smlouvy a každého případu poskytnutí lombardního úvěru.

11. V případě zjištěných závažných nedostatků v činnosti obchodní banky při plnění podmínek této smlouvy, případně při zjištění jiných závažných skutečností (platební těžkosti ohrožující splacení lombardního úvěru, použití předmětu zástavy k jakýmkoliv účelům po dobu trvání záložního vztahu), které svým rozsahem a závažností zpochybňují plnění závazků obchodní banky, je SBČS oprávněna využít svých pravomocí vyplývajících z příslušných ustanovení zákona č. 22/1992 Sb. ¹⁾ a zákona č. 21/1992 Sb. ²⁾ a odstoupit od této smlouvy.

Ve vyjimečných případech, pokud není obchodní banka schopna včas a v dohodnuté výši uhradit svůj závazek vyplývající z přijetí lombardního úvěru SBČS převezme po předcházejícím vyzvání obchodní banky, při dodržování § 35 zákona č. 22/1992 Sb. v případě, že předmětem zástavy jsou státní cenné papíry, předmět zástavy do svého vlastnictví. Obchodní banka musí v takovém případě odevzdat předmět zástavy SBČS nejpozději do pěti pracovních dnů od odeslání výzvy. SBČS je povinna uhradit rozdíl mezi nominální hodnotou předmětu zástavy a částkou poskytnutého úvěru se započtením příslušného úroku, ve prospěch clearingového účtu obchodní banky.

12. Nedílnou součástí úvěrové smlouvy jsou "Podmínky Státní banky československé pro poskytování lombardního úvěru".

¹⁾ Zejména § 11, 28, 34 a 48.

²⁾ Zejména § 26, 34, 35.

V Praze, Bratislavě dne

Za Státní banku československou Za

.....
viceguvernér

.....
statutární zástupce

.....
ředitel odboru úvěrového a cen.
papírů ústředí pro ČR a SR

P o d m í n k y

Státní banky československé pro poskytování lombardního úvěru

Státní banka československá podle § 21 a 34 odst. 1 zákona č. 22/1992 Sb., o Státní bance československé (dále jen "SBČS") stanoví pro poskytování lombardního úvěru tyto podmínky:

1. Lombardní úvěr je jednou z forem refinancování obchodních bank (dále jen "banky"). Lombardní úvěr poskytuje SBČS proti zástavě ve smyslu § 34 zákona č. 22/1991 Sb., o SBČS.

2. Předmětem zástavy jsou vybrané cenné papíry, případně jiné majetkové hodnoty v materializované nebo dematerializované podobě. Předmětem zástavy mohou být cenné papíry vydané federálním ministerstvem financí české a Slovenské federativní republiky, ministerstvem financí české republiky, nebo ministerstvem financí Slovenské republiky (dále jen "státní cenné papíry"), popř. jiné cenné papíry, nebo majetkové hodnoty se zárukou příslušného ministerstva financí (dále jen "státní záruka"). Ostatní cenné papíry, popř. jiné majetkové hodnoty se přijímají do zástavy jen ve výjimečných a zvláště odůvodněných případech.

3. SBČS přijímá do zástavy výlučně cenné papíry, případně jiné majetkové hodnoty, uvedené v "Seznamu cenných papírů a jiných majetkových hodnot přijímaných do zástavy Státní bankou československou pro účely poskytování lombardního úvěru" (dále jen "lombardní seznam").

4. Lombardní seznam obsahuje název cenného papíru, jeho

označení, identifikační znaky, název emitenta cenného papíru, částku emise, datum emise a konečné splatnosti, způsob a výšku úročení, údaj o formě emise cenného papíru, případně další údaje a informace. Obdobně se vztahuje i na jinou majetkovou hodnotu, která je součástí lombardního vztahu jako předmět zástavy.

5. V opodstatněných případech může SBČS vydat všeobecně platné zařazení cenného papíru nebo jiné majetkové hodnoty do lombardního seznamu s platností na delší časové období, zpravidla jeden rok. Lombardní seznam, jeho změny a doplňky průběžně bankám oznamuje federální ústředí SBČS.

6. Lombardní úvěr poskytuje na základě rámcové úvěrové smlouvy o poskytování krátkodobého úvěru na zástavu cenných papírů, nebo jiných majetkových hodnot (dále jen "rámcová smlouva") a písemné žádosti banky o poskytnutí lombardního úvěru pro jednotlivý úvěrový případ, odbor úvěrový a cenných papírů republikového ústředí SBČS, příslušného podle sídla banky žádající o úvěr.

7. Rámcová smlouva se uzavírá mezi příslušným republikovým ústředím SBČS a bankou na období jednoho roku a určuje základní podmínky a náležitosti úvěrového vztahu. Obsahuje všeobecně platné údaje vymezující čerpání a splatnost lombardního úvěru, možný rozsah úvěru v závislosti na nominální hodnotě předmětu zástavy, způsob úročení a postupy SBČS v případě neplnění podmínek lombardního úvěru, jakož i další náležitosti úvěrového vztahu. Zvlášť závažnou částí rámcové smlouvy je prohlášení a závazek banky, že předmět zástavy je jednoznačně vlastnictvím banky a banka tento nepředá ani jiným způsobem nepoužije po dobu trvání úvěrového vztahu.

8. Žádost musí obsahovat základní identifikační údaje o bance, emitentovi cenných papírů, případně vlastníkovi jiných majetkových hodnot, předmětu zástavy a hodnotové a časové charakteristiky lombardního úvěru. Prohlášení o jednoznačném vlastnickém vztahu banky k předmětu zástavy a o tom, že neexistují žádné skutečnosti ohrožující splacení lombardního úvěru, musí být součástí žádosti. Banka se rovněž musí v žádosti na konkrétní poskytnutí lombardního úvěru zavázat, že do doby splatnosti lombardního úvěru nepoužije jakýmkoliv způsobem předmět zástavy, popř. jeho část. Pokud banka předmět zástavy, nebo jeho část, po dobu trvání úvěrového vztahu jakýmkoliv způsobem použije, považuje se to za porušení podmínek a lombardní úvěr, nebo jeho část, se okamžitě splatí z clearingového účtu banky. Pokud je nedodržení podmínek smlouvy o lombardním úvěru zjištěno až po úplném splacení poskytnutého úvěru, může SBČS při posuzování další žádosti o úvěr jeho poskytnutí z tohoto důvodu odmítnout.

9. Odbor úvěrový a cenných papírů příslušného republikového ústředí SBČS prověří věcné a formální náležitosti předkládané žádosti a v případě, že nezjistí věcné a formální nedostatky, rozhodne o poskytnutí lombardního úvěru. Výsledek tohoto rozhodnutí oznamuje tento odbor bance nejpozději následující pracovní den. V této lhůtě je SBČS také povinna úvěr poskytnout. Z důvodu mimořádných operativních opatření zabezpečení měnové politiky, může SBČS odmítnout poskytnutí lombardního úvěru. Tuto skutečnost je banka SBČS povinna oznámit nejpozději následující pracovní den po předložení žádosti.

10. Lombardní úvěr se poskytuje nejdéle na dobu třiceti dnů v částce tvořící maximálně 75% nominální hodnoty předmětu zástavy. Zůstatková doba splatnosti cenného papíru přijímaného SBČS do zástavy na krytí lombardního úvěru musí přesahovat dobu, na

kteřou byl lombardní úvěr poskytnut minimálně o tři pracovní dny. Lombardní úvěr se poskytuje za zvláštní lombardní úrokovou sazbu, kterou SBČS zveřejňuje.

11. Předmět zástavy zůstává ve vlastnictví a v držení banky. Po vytvoření vhodných technických a dalších potřebných podmínek bude použití cenných papírů nacházejících se v centrálním registru cenných papírů a sloužících ke krytí lombardního úvěru po dobu trvání lombardního vztahu, omezeno formou blokace.

12. Odbor úvěrový a cenných papírů příslušného republikového ústředí, popř. jím pověřená pobočka SBČS může vykonávat výběrové kontroly předmětů zástavy na základě účetních výkazů, případně fyzickým způsobem. V případě zjištění závažných nedostatků může dojít, po upozornění banky, k předčasnému splacení lombardního úvěru.

13. Výnos poskytnutého lombardního úvěru se zaúčtuje podle přehledu o účtování lombardního úvěru, který je součástí těchto podmínek.

14. Lombardní úvěr se splácí účetním pokynem odboru cenných papírů a úvěrových obchodů příslušného republikového ústředí SBČS. Ve výjimečných případech, kdy není obchodní banka schopna včas a v dohodnuté výši uhradit svůj závazek vyplývající z přijetí lombardního úvěru, převezme SBČS po předcházejícím vyzvání předmět zástavy do svého vlastnictví, přičemž u státních cenných papírů je nevyhnutelné dodržovat § 35 odstavec 2 zákona č. 22/1992 Sb., o SBČS. Banka musí odevzdat předmět zástavy příslušnému ústředí SBČS nejpozději do pěti pracovních dnů od odeslání této výzvy. Protože nominální hodnota předmětu zástavy (cenného papíru) přesahuje částku poskytnutého lombardního úvěru se zakalkulováním úroku, je SBČS povinna uhradit tento rozdíl ve

prospěch clearingového účtu obchodní banky.

15. Úroky z lombardního úvěru jsou bance účtovány ve vyhlášených zúčtovacích termínech. Do úročeného období se počítá den poskytnutí úvěru, den splacení úvěru úročení nepodléhá. Při předčasném splacení celého, nebo části lombardního úvěru se úroky počítají ze skutečně čerpaného lombardního úvěru. O předčasné splacení lombardního úvěru je banka povinna písemně požádat odbor úvěrový a cenných papírů příslušného republikového ústředí SBČS.

16. Lombardní úvěrový vztah se bez výpovězení ruší, pokud jsou v jeho průběhu zjištěny takové skutečnosti, které svým rozsahem a závažností zpochybňují plnění závazků banky, vyplývajících z úvěrového vztahu.

17. Lombardní úvěr nemohou čerpat banky, které nedodržíjí měnové nástroje stanovené SBČS podle § 28, 29 a 30 zákona č. 22/1992 Sb., o SBČS.

18. Lombardní úvěr není limitovaný. SBČS může ve vyjimečných případech zabezpečení měnové politiky přistoupit k regulaci lombardního úvěru.

Státní banka československá

STÁTNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ
ODBOR ÚČETNICTVÍ A PL. STYKU

Přehled o účtování lombardního úvěru

1) Poskytnutí lombardního úvěru

MD 20335 - XXXXXXXX - 901/0710 v ČR

MD 20335 - YXXXXXXX - 002/0720 v SR

D 20335 - XXXXXXXXXXXX /YYYY

valutou dne poskytnutí, V-sy = 9, K-sy = 398

2) Přijetí zástavy za lombardní úvěr

MD 99999-001 D 19-971898-001 v ČR

MD 99992-002 D 19- 71893-002 v SR

V-sy = 9, K-sy = 9

3) Splátka lombardního úvěru

a) z podnětu obchodní banky

MD 20335 - XXXXXXXXXXXX /YYYY

D 20335 - XXXXXXXX - 901/0710 v ČR

D 20335 - XXXXXXXX - 002/0720 v ČR

V-sy = 9, K-sy = 498

Poznámka: Účtování probíhá z účetnictví obchodní banky do účetnictví SBČS nebo předáním příkazu odúčtovacímu středisku SBČS.

b) z podnětu republikového ústředí SBČS

Účtování probíhá z podnětu republikového ústředí předáním příkazu s obdobnými zúčtovacími údaji odúčtovacímu středisku SBČS.

4) Vrácení zástavy za lombardní úvěr

MD 19-971898-001 D 99999-001 v ČR

MD 19- 71893-002 D 99992-002 v SR

V-sy = 9, K-sy = 9

Vysvětlivky:

XXXXXXXXXX - zrcadlový účet v účetnictví obch. banky

XXXXXXX - účet banky v evidenci SBČS

YYYY - směrový kód přijímající a splácející banky

18

Pracovní předpis

federálního ústředí SBČS

ze dne 25. května 1992

**O PROVÁDĚNÍ NÁKUPU SMĚNEK
(REESKONTU)**

I. Obecná ustanovení

1. Státní banka československá podle § 28 a 33 písm. a) zákona č. 22/1992 Sb., o Státní bance československé (dále jen "SBČS") nakupuje od centrální banky nebo od jejich výkonných organizačních jednotek a zpětně jim prodává eskontované obchodní směnky (dále jen "směnky") znějící na koruny československé, vystavené a splatné na území ČSFR v souladu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb.
2. Bankovní rada schvaluje:
 - a) zásady reeskontu směnek jako součásti měnových nástrojů SBČS,
 - b) maximální výši kontingentů pro reeskont směnek (kontingent je stanovován zpravidla na příslušný kalendářní rok, podle potřeby může být stanoven i na kratší období v rámci běžného roku).
3. Federální ústředí SBČS:
 - a) navrhuje zásady reeskontu směnek a celkovou výši kontingentu bankovní radě,
 - b) stanovuje metodiku propočtu kontingentů pro nákup směnek SBČS,
 - c) vymezuje podle potřeby odvětví ekonomiky, jejichž směnky mohou být SBČS nakupovány i na delší než tříměsíční období,
 - d) stanovuje metodiku pro hodnocení bonity směnečně zavázaných subjektů bez bank (dále jen "směnečný subjekt") a metodicky usměrňuje zdroje informací pro hodnocení těchto subjektů navzájem mezi pobočkami SBČS,

e) řeší všechny právní náležitosti a úkony vyplývající ze ztráty, zničení nebo poškození nakoupených směnek (odbor legislativní a právní).

4. Republiková ústředí SBČS:

- a) stanovují výši kontingentů pro nákup směnek SBČS na jednotlivé banky. Případné rozdělení kontingentů pro výkonné organizační jednotky bank pověřených směnečnými obchody vůči SBČS je stanoveno po dohodě s centrály bank,
- b) upravují a zpřesňují postup vůči bankám v rámci stanovených podmínek SBČS o provádění nákupu směnek (reeskontu), popř. navrhují změny podmínek nebo jednotlivých ustanovení pracovního předpisu federálního ústředí, o přijatých změnách informují pobočky SBČS, popř. centrály bank,
- c) řídí realizaci směnečných operací, a to jak ve vztahu k pobočkám SBČS v rámci republiky, tak i ve vztahu k bankám se sídlem na území příslušné republiky. Pokud jsou centrály bank pověřeny směnečnými obchody jejich výkonné organizační jednotky nacházející se na území republiky odlišně od centrály, je prováděn nákup směnek SBČS rovněž do výše stanoveného kontingentu. Jeho výše je na základě rozhodnutí centrály banky sdělena příslušné pobočce SBČS po dohodě republikových ústředí. Za sdělení výše kontingentu odpovídá republikové ústředí SBČS, na jehož území se výkonná organizační jednotka banky nachází,

5. Pobočky SBČS zajišťují reeskont směnek, přitom dodržují zejména tyto zásady:

- a) ředitel pobočky odpovídá za vydání interních pokynů s jmenovitým uvedením osob, které jsou pověřeny směnečnými operacemi včetně hmotné odpovědnosti 1/. Odpovídá za nákup, manipulaci, evidenci, bezpečnou úschovu směnek a jejich zpětný prodej bance v rámci pravomoci a stanovených podmínek, dále za včasnost a úplnost provedení všech stanovených úkonů spojených s nákupem a zpětným prodejem směnek, účetními operacemi podle přílohy č. 1 pracovního předpisu a ověření bonity směnečných subjektů podle přílohy č. 4,
- b) nakupují směnky jen do výše kontingentu stanoveného bankám, popř. nižším výkonným organizačním jednotkám těchto bank,
- c) denně informují příslušné republikové ústředí o uskutečněných obchodech v rozsahu, který bude republikovým ústředím rozepsán,
- d) podávají měsíčně příslušnému republikovému ústředí stručnou zprávu vyhodnocující situaci ve směnečných obchodech podle bank v rozsahu, který je republikovým ústředím předepsán, a to vždy do 5. pracovního dne následujícího po skončení běžného měsíce,
- e) účtují odměny za operace spojené s mimořádným odúčtováním, úschovou nenakoupených nebo vypovězených směnek, vyhotovením duplikátů dokladů, a pod. podle platného sazebníku 2/.

-
- 1/ Pokyny předsedy SBČS č. 11/1971 pro provádění emisních a pokladních operací v SBČS.
 - 2/ Sazebník odměn za peněžní služby SBČS (Praha 1990), bod 14 písm. d) "za jiné úkony v sazebníku neuvedené podle rozsahu práce na úkonu za 15 minut i započatých 15 Kčs".

f) v případě ztráty, zcizení nebo poškození nakoupené směnky hlásí tuto skutečnost policii a písemně odboru 12 příslušného republikového ústředí.

II. Pracovní postupy pobočky SBČS při nákupu (reeskontu) směnek

6. Pobočky SBČS nakupují směnky předkládané centrály bank, popř. od pověřených výkonných organizačních jednotek bank se sídlem na jí spravovaném území. Nákup směnek se zpravidla uskutečňuje denně od 8.00 hod. do 11.00 hod. Podle svých provozních možností může ředitel pobočky SBČS upravit nákupní dny i hodiny. O úpravě doby nákupu směnek informují místně příslušné centrály bank, pověřené výkonné organizační jednotky bank a republikové ústředí SBČS.
7. Pobočka SBČS může v případech výrazných výkyvů v množství směnek předkládaných bankami k nákupu v jeden den přijímat k nákupu od jedné banky takový počet směnek, jejichž množství nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek nakupovaných v jednom dni za poslední kalendářní měsíc, popř. toto množství může regulovat podle svých možností a po dohodě s bankami.
8. Nákup směnek se uskutečňuje do plné výše jejich nominální hodnoty snížené o úrokovou srážku ve výši diskontní úrokové sazby (dále jen "úroková srážka") vypočtenou za období ode dne nákupu do dne splatnosti směnky. Pobočka SBČS je oprávněna bez předchozího souhlasu banky ve stanovených případech zpětně odúčtovat a vrátit nakoupenou směnku za částku odpovídající nominální hodnotě směnky snížené o úrokovou srážku ode dne odúčtování do dne splatnosti směnky.

9. Nakoupené směnky se zařazují do kartotéky uložené spolu s protokoly ve zvlášť k tomuto účelu vyhrazených uschovacích místech (trezory). Pro pracovní účely se před uložením originálů směnek zhotoví jejich kopie (s označením "kopie"), která slouží k posouzení, bonity směnečných účastníků a případně dalšímu řízení.
10. Forma a způsob účtování a převodu finančních prostředků na účet příslušné banky u SBČS je prováděna způsobem uvedeným v příloze č. 1. Souhrnné zaúčtování nominálních hodnot nakoupených směnek vč. účtování úrokové srážky podle denních obchodů provádí republiková ústředí (odbor 12) v rozsahu výstupu z automat. zpracování nákupu směnek.
11. Účtování nakoupených směnek do podrozvahové evidence SBČS provádí každá pobočka SBČS přímo prostřednictvím PC-sběru dle přílohy č. 1. Za realizaci tohoto postupu odpovídají provozní úseky republikových ústředí.
12. O všech směnečných obchodech podle bank vede pobočka SBČS evidenci, provádí kontrolu bonity směnečných subjektů a vede kartotéku těchto směnečných subjektů výhradně pro vnitřní potřebu SBČS. V případě směnečných subjektů územně příslušných do kompetence dvou poboček SBČS je zajišťována vzájemně potřebná informovanost mezi těmito pobočkami. V počátečním období vede pobočka SBČS evidenci o směnečných obchodech bank vedle počítačového zpracování i ruční formou (knihy směnek).

II. A Ruční zpracování

13. Nákup směnek od bank nebo jejich výkonných organizačních

jednotek uskutečňuje pobočka SBČS na základě seznamu směnek. Banka spolu se směnkami předkládá seznam ve dvojím vyhotovení na předepsaném formuláři SBČS (příloha č. 2) nákupnímu místu pobočky.

14. Pracovník pobočky SBČS pověřený formální kontrolou směnek prověřuje údaje na směnkách, zejména zda:
- a) se jedná o originál směnky a zda je slovo "směnka" pojato do vlastního textu listiny (Zákon směnečný a šekový" Zaplaťte za tuto směnku...."),
 - b) doba zbytkové splatnosti směnky není delší než 180 kalendářních dnů a kratší než 44 kalendářních dnů (vzhledem k nejzazšímu termínu odúčtování). Zároveň zda doba na kterou je směnka nakupována končí nejpozději 14 kalendářních dnů před splatností směnky a zda tato doba nepřesahuje 90 kalendářních dnů. V počátečním období nákupu směnek může pobočka SBČS nakupovat směnky pouze na 90 kalendářních dnů,
 - c) číselná částka odpovídá částce vypsané slovy. V případě nesouhlasných údajů platí částka napsaná slovy. Částka vypsaná slovy přitom nesmí obsahovat překlep a nesmí být opravována,
 - d) směnka obsahuje podpisy alespoň tří subjektů, z nichž jeden je podpisem předávající banky, další dva podpisy jsou podpisy právnických osob - podnikatelů zapsaných v obchodním rejstříku (v případě více podpisů pak nejméně 2/3). Za správnost podpisů právnických osob odpovídá podle doložky na seznamu předkládaných směnek banka. Banka rovněž odpovídá za správnost názvů právnických osob uváděných na směnce tak, aby odpovídaly zápisu v obchodním rejstříku. U směnečných subjektů, které přísluší do regionu působnosti jiné pobočky SBČS se doporučuje (správnost názvu a IČO směnečného subjektu),

- rozhodnutí o nákupu směnky konzultovat s touto pobočkou
- e) místem splatnosti směnky je některé bankovní místo
 - f) banka směnky indosovala na řad SBČS ve znění, které je předepsáno v podmínkách,
 - g) je správně vypočtena výše správních poplatků (kolkovné), pokud jsou u směnek zavedeny,
 - h) je v příloženém seznamu správně vypočtena úroková srážka od nominální hodnoty směnky za dobu do termínu splatnosti směnky. Tento údaj může být pobočkou SBČS bez souhlasu banky opraven.
15. Po provedené formální kontrole vyznačí pracovník pobočky SBČS případné chyby u příslušné položky originálu seznamu předložených směnek, vadné směnky ze seznamu vyškrtne, ostatním přidělí pořadové číslo a k příslušné položce se na seznamu podepíše. Zároveň zapíše vyškrtnutou směnku do seznamu směnek k vrácení bance (příloha č. 3).
16. Pracovník pobočky SBČS pověřený věcnou kontrolou směnek prověří, zda
- a) nákupem předložených směnek nedojde k překročení kontingentu u příslušné banky,
 - b) některý z podepsaných právnických osob - podnikatelů zapsaných v obchodním rejstříku) není již veden v kartotéce negativních podniků (tato kartotéka se zavede v průběhu roku 1992),
 - c) republikové ústředí SBČS nevydalo usměrnění k omezení některých obchodů.
17. Po provedené věcné kontrole vyznačí pracovník pobočky SBČS případné nedostatky u příslušné položky originálu seznamu předložených směnek, u vadných směnek přeškrtne indosament banky na řad SBČS a tyto směnky vyškrtne ze seznamu a k

příslušné položce se na seznamu podepíše. Zároveň vyškrtnutou směnku zapíše do seznamu směnek k vrácení bance (příl. č. 3). Po skončení kontroly všech směnek na příslušném listu seznamu opraví i řádek součtů a opravu opatří svým podpisem.

18. Po uzavření běžného dne vyhotoví pobočka SBČS protokol o nakoupených směnkách, protokol o odmítnutých směnkách a účetní předpis. Protokol o nákupu směnek v členění podle jednotlivých bank v jednom vyhotovení zasílá pobočka SBČS spolu s daty pro účtování příslušnému republikovému ústředí do 14.00 hod. (pobočka SBČS zasílá i negativní hlášení) a druhé vyhotovení protokolu zůstává na pobočce SBČS.

II. B Elektronické zpracování nákupu směnek

19. Ihned po převzetí směnek pracovník pobočky SBČS natypuje data ze seznamu směnek jako tzv. "první vstup" do datové základny o nákupu směnek příslušného pracovního dne. Přidělení pořadových čísel, některé kontroly a tisk seznamu nakoupených a nenakoupených směnek jsou zajištěny počítačovým programem. Po skončení typování se na seznam podepíše.
20. Po natypování "prvního vstupu" provede pověřený pracovník pobočky SBČS kontrolní typování "druhého vstupu". Jeho smyslem je zamezit vstupu nesprávných dat a chyb. Druhý vstup je pořízen přímo z originálů směnek. Žádoucí je, aby druhý vstup prováděl nezávisle na prvním vstupu jiný pracovník. Po provedeném druhém vstupu a opravě dat připojí tento pracovník svůj podpis na originál seznamu.
21. Po ukončení typování údajů o nákupu za příslušnou výkonnou organizační jednotku banky je zajištěn automatický tisk seznamů směnek odpovídajících přílohám č. 2 (nakoupené směnky)

a č.3 (nenakoupené směnky). U těchto směnek je doplněné i přidělené pořadové číslo těchto směnek a v seznamu nenakoupených směnek označen symbolem i důvod odmítnutí. Tisk je proveden dvojmo, přičemž prvopisy zůstávají v pobočce SBČS spolu s originálem seznamu, druhopis slouží jako potvrzení bance.

22. Potvrzené a podepsané seznamy podle bodu 21 předá odpovědný pracovník pobočky SBČS spolu s nenakoupenými směnkami se škrtnutým indosamentem (viz bod 17) oprávněnému pracovníkovi banky. Ten jejich převzetí na prvopisech seznamů potvrdí.

23. Uzavřením běžného dne se vytiskne souhrnný protokol o rozdílech mezi prvními a druhými vstupy, účetní předpis a protokol o odmítnutých směnkách. Protokol o nákupu směnek v členění dle bank s v jednom vyhotovení zasílá spolu s daty republikovému ústředí SBČS, druhé vyhotovení protokolu zůstává na pobočce SBČS. Pověřený pracovník pobočky SBČS zároveň zajistí provedení potřebných účetních operací. Forma a způsob odúčtování a převod finančních prostředků zpět SBČS je prováděn způsobem uvedeným v příloze č. 1 a je zajištěn výstupem počítačového zpracování.

III. Postupy poboček SBČS při prodeji a vrácení směnek

24. Pobočky SBČS prodávají směnky zpětně příslušné výkonné organizační jednotce banky za nominální hodnotu směnky sníženou o úrokovou srážku za období ode dne odúčtování směnky do doby její vyznačené splatnosti v těchto případech:
 - a) kdy uplynula lhůta, na kterou byla směnka nakoupena (doba sjednaná, nebo 14 kalendářních dnů před splatností směnky, maximálně však 90 kalendářních dnů ode dne nákupu),

- b) na vyzvání a podle vyrozumění příslušné výkonné organizační jednotky banky pobočkou SBČS, zejména v případech dodatečného zjištění nedostatečné bonity směnečných subjektů podepsaných na směnce, v případech, že směnečný subjekt odmítne poskytnout požadované informace sloužící k ověření jeho bonity apod.
- c) na žádost banky, například v případech, kdy jde o mimořádné předčasné vymáhání závazků u nositele směnečného vztahu, při vypořádání na základě vyhlášeného konkurzu, předčasné splacení závazku, apod.
25. Směnky jsou vráceny příslušné výkonné organizační jednotce banky z důvodu jejich nepřijetí k reeskontu pro formální či věcné vady nebo pro překročení kontingentu zjištěné kontrolou při nákupu smének, aniž by předtím byly pobočkou SBČS nakoupeny.
26. Zpětný prodej nebo vrácení směnky se uskuteční na základě:
- a) vrácení seznamu smének bance, popř. na základě protokolu (viz příloha č. 3). Originál, na němž fyzické převzetí smének potvrdí odpovědný pracovník banky, zůstává jako doklad v pobočce SBČS, kopie nebo druhopis seznamu (protokolu) je předána bance spolu s vrácenými směnkami.
 - b) škrtnutí indosamentu banky na řad SBČS při nepřijetí k reeskontu,
 - c) indosováním směnky v tomto znění "Za nás na řad (banky) bez postihu
/razítko SBČS, podpisy/" v případě jejího zpětného prodeje,
 - d) účetní operace jsou provedeny podle přílohy č. 1. Způsob informování příslušného republikového ústředí je shodný s postupem uvedeném v bodě 18.

27. V případě elektronického zpracování a vedení evidence o směnkách se vyřazení odprodávaných a vrácených směnek a s tím spojený tisk jejich seznamů (protokolů o nich), jakož i odečtení jejich hodnoty z objemu nakoupených hodnot za příslušnou banku s vazbou na čerpání povoleného kontingentu uskutečňuje po skončení zpracování běžného dne, nejpozději však před zahájením nákupů dalšího obchodního dne. V případě ručního vedení těchto agend je nutno tyto operace organizačně uspořádat tak, aby byly ukončeny před zahájením nákupů dalšího obchodního dne, např. odpoledne předchozího dne (nejpozději do 14.00 hod. tak, aby příslušné republikové ústředí mělo podklady pro zúčtování směnečných operací - zasílá se i negativní hlášení). Za zajištění tohoto postupu plně odpovídá ředitel pobočky SBČS.

IV. Bonita směnečných subjektů 1/

28. Bonitou směnečného subjektu (právnícké osoby) se pro účely ověření vhodnosti nákupu směnky rozumí především jeho finanční situace spojená s platební schopností, tedy se schopností dostát řádně a včas všem svým finančním závazkům.
29. Jednotlivé směnečné subjekty (dále jen "klienti") lze v zásadě rozdělit do tří základních skupin:
- a) vynikající klienti, kteří dlouhodobě dosahují velmi dobrých ekonomických výsledků, mají trvale vyrovnanou finanční situaci a pravidelně bez průtahů dostávají svým finančním

1/ Ověřování bonity nesleduje SBČS jen prosté jištění proti obchodnímu riziku, v tomto směru je pro SBČS primární závazek banky. Samotné směnečné subjekty (bez banky) by tedy ručily za případná rizika až ve druhé řadě. Daleko důležitější pro SBČS je poznání, jakým subjektům v hospodářské sféře a s jak velkým rizikem poskytují banky dodatečné prostředky, tedy zda chování bank nevybočuje ze záměrů sledovaných měnovou politikou SBČS. Zčásti jde tedy o kontrolu činnosti a chování bank, kdy odrazem nepřijetí nebo předčasného vrácení směnky by měl být opatrnější primární nákup směnek. Zároveň si tím SBČS vytváří vlastní datovou základnu o ekonomickém vývoji určitého průřezu hospodářskou sférou. Z těchto důvodů není žádoucí přebírat mechanicky údaje a informace o klientele od bank, ale je daleko účelnější tyto údaje získávat buď z nezávislých zdrojů (orgány statistiky, auditorské firmy, finanční úřady), nebo s ohledem na výhody přímého kontaktu přímo od subjektů zúčastněných ve směnečném vztahu. Pro úplnost a komplexnost lze využít i doplňující informace z tisku, osobních kontaktů, referencí, apod.

závazkům. Směnky těchto klientů se nakupují bez omezení, kontroly u nich se provádějí v delší periodicitě (1 krát ročně),

- b) průměrní klienti, u nichž lze ještě v rámci skupiny diferencovat a podle míry naplnění přijatých kritérií zvážit míru a stupeň omezení nákupu jejich směnek. Stupeň omezení nákupu může být velmi rozdílný - od prakticky neomezeného nákupu, přes limit odvozený od celkového ročního obrátu, až po individuální zvažování nákupu směnek případ od případu, tato spodní kategorie klientů se obvykle označuje jako tzv. "klient s výhradou". Kontroly u celé průměrné skupiny klientů by měly - alespoň podle účetních a statistických výkazů - probíhat častěji, nejméně pololetně, popř. u klientů s výhradou i čtvrtletně,
- c) negativní klienti, tedy velmi podprůměrné směnečné subjekty, u nichž je příliš velké riziko z nesplnění směnečného závazku. Tito klienti jsou evidováni ve zvláštní kartotéce, která je k dispozici výhradně pro vnitřní potřebu celé sítě SBČS. Směnky těchto klientů by v zásadě neměly být nakoupeny vůbec, v krajním případě po zcela výjimečném individuálním zvážení a to ještě za předpokladu jiného jištění, nebo v těch případech, kdy ručitelem nebo primárním dlužníkem je vynikající klient známý v působnosti pobočky SBČS.

V. Posuzování bonity


30. Bonitu směnečných subjektů posuzuje pobočka SBČS povinně v těch případech, kdy hodnota jedné směnky činí minimálně Kčs 500.000,--, nebo kdy hodnota souhrnu nakoupených a dosud nevrácených směnek za jeden směnečný subjekt dosáhne částky Kčs 1.000.000,--. V ostatních případech je prověřování bonity

fakultativní, o rozsahu a způsobu prověření rozhodne ředitel pobočky. Kontrolu bonity provádí vždy ta pobočka SBČS, do jejíž oblasti působení směnečný subjekt spadá.

31. Základním způsobem prověřování je kontrola splnění stanovených kritérií podle údajů v účetních a statistických výkazech vyžádaných pobočkou SBČS od směnečných subjektů, vedle toho však může pobočka SBČS požadovat i umožnění kontroly na místě podle účetních dokladů a využít i jiných dostupných informací. Způsob hodnocení stanovených kritérií je uveden v příloze č. 4.
32. Pro období, kdy nelze získat spolehlivé údaje pro objektivní hodnocení směnečného subjektu, rozhodne příslušné republikové ústředí o formě a obsahu individuálně zjišťovaných údajů a způsobu jejich vyhodnocení.
33. Na základě provedeného vyhodnocení je směnečný subjekt zařazen do jedné ze tří základní skupin podle bodu 29. Zároveň je vystavena jeho registrační karta se základními údaji o něm (příloha č. 5) a údaje jsou zavedeny do datové základny. Všechny údaje o jednotlivých směnečných subjektech smějí být použity výhradně pro vnitřní potřeby SBČS. Změna zařazení směnečného subjektu je možná až po nejbližší v úvahu přicházející aktualizaci údajů, přičemž posun směrem do výhodnější skupiny je možný až při splnění kritérií za nejméně dvě po sobě následující hodnocená období.
34. V případě, že směnečný subjekt odmítne poskytnout pobočce SBČS požadované údaje nebo kontrolou na místě (zjištěním finančního úřadu, auditora, apod.) se kdykoli dodatečně zjistí vážné zkreslení údajů, je směnečný subjekt považován za nebonitního klienta a je automaticky zařazen do negativní

kartotéky se všemi důsledky z toho plynoucími.

35. O zařazení směnečného subjektu do negativní kartotéky pobočka SBČS neprodleně informuje kopiemi registrační karty příslušné republikové ústředí. Republikové ústředí SBČS doplní ústřední evidenci negativních směnečných subjektů a informuje o nové skutečnosti ostatní pobočky SBČS v rámci republiky i republikové ústředí druhé republiky.
36. Tento pracovní předpis nabývá účinnosti dnem vydání.
37. Tímto pracovním předpisem se neruší, nemění ani nedoplňuje žádný předchozí pracovní předpis ústředí.

-  Přílohy: č.1 Postup při zúčtování reeskontu
č.2 Seznam směnek nabízených k odprodeji SBČS
č.3 Seznam vrácených nebo zpětně prodaných směnek bance
č.4 Výpočet koeficientů pro hodnocení bonity směnečných subjektů
č.5 Podmínky SBČS k provádění nákupu směnek (reeskont)

Referenti: Ing. Ducháček, odbor 32 federálního ústředí SBČS,
linka 3008,
Ing. Nováková, odbor 12 republikového ústředí pro ČR,
linka 2533,
Ing. Lukášová, odbor 12 republikového ústředí,
linka 3943.

Postup při zúčtování reeskontu

Pobočka SBČS provádí přímo zaúčtování převzatých směnek do podrozvahové evidence SBČS (bod 11 prac. předpisu) a zajišťuje podklady pro účtování převodů finančních prostředků mezi SBČS a bankou pro republikové ústředí, které provádí souhrnné zúčtování (bod 10 prac. předpisu).

Příklad postupu zúčtování

Žádost banky (zde AGB) předložena dne 4.6.1992, nominální hodnota směny 1 mil. Kčs, splatnost 1.12.1992, banka žádá o reeskont na 60 dnů:

diskontní sazba 9 %
 den nákupu 5.6.1992
 od tohoto dne se počítá úrok, srážka při nákupu tj. zde za 179 dnů
 den zpětného prodeje 4.8.1992
 propočet úrok. srážky je do 3.8.92, tj. za 119 dnů

$$\text{úroková srážka při nákupu: } \frac{1\,000\,000 \times 9}{100} \times \frac{179}{365} = 44136,99 \text{ Kčs}$$

úroková srážka při zpětném prodeji:

$$\frac{1\,000\,000 \times 9}{100} \times \frac{119}{365} = 29342,47 \text{ Kčs}$$

- Do podrozvahové evidence účtuje pobočka směny v nominální hodnotě dnem jejich převzetí od banky, viz. účetní dispozice:

PŘÍKAZ K ÚHRADĚ - INKASU¹⁾

splatný dne 4.6.1992

Státní banka československá

pobočka

zúčtuje

na vrub účtu číslo
7619 K-PPB

ve prospěch účtu číslo	částka	symboly platby			
		váhabení	zvl. oisp. ²⁾	konsamtní	specifický
7619 K-PPB	1 000 000,-	9		9	

odpůsobi údaj banky

údaje pro vnitřní potřebu příkazce

1) vyžaduje se šifra
 2) Údaj banky pro vnitřní potřebu
 3) Při inkasách se uvádějí diakritické znaky

4.6.1992

V dne

.....
 razítko a podpis příkazce

- Při zpětném prodeji směnek bance obdrží republikové ústředí od pobočky podklady pro odúčtování prostředků z účtu banky včetně proúčtování úrokové srážky.

Příkaz k převodu prostředků zúčtovacímu centru v Praze s čísly účtů pro rozúčtování ve vnitrobankovním systému

ÚČERADA

účet debet	Num. kód banky	AD: S-symbol	ZD: V-symbol
_____ / _____	_____ / _____	_____	_____

účet kredit	Num. kód banky	AK: S-symbol	ZK: V-symbol
_____ / _____	_____ / _____	_____	_____

xx)

Číslo	Valuta	Měna	EC: K-symbol
_____ / _____	_____	_____	_____

Datum platby	Den	Měsíc	Rok
_____	_____	_____	_____

Pověřený pracovník pobočky:
linka:

POBOČKA SBČS:

xx) výnosový účet banky

Dne

Příkaz k převodu prostředků zúčtovacímu centru v Praze s čísly účtů pro rozúčtování ve vnitrobankovním systému

ÚČERADA

účet debet	Num. kód banky	AD: S-symbol	ZD: V-symbol
_____ / _____	_____ / _____	_____	_____

účet kredit	Num. kód banky	AK: S-symbol	ZK: V-symbol
_____ / _____	_____ / _____	_____	_____

Číslo	Valuta	Měna	EC: K-symbol
_____ / _____	_____	_____	_____

Datum platby	Den	Měsíc	Rok
_____	_____	_____	_____

Pověřený pracovník pobočky:
linka:

POBOČKA SBČS:

Dne

- V den fyzického předání směnek zpět bance provádí pobočka jejich odúčtování z podrozvahové evidence.

PŘÍKAZ K ÚHRADĚ - INKASU¹⁾

splatný dne 4.8.1992

Státní bance československé

pobočce

zúčtuje

na vrub účtu číslo
7619 K-PPB

ve prospěch účtu číslo	částka	symboly platby			
		vanapíni	zv. disp. ²⁾	konstantní	specifický
7639 K-PPB	1 000 000,-	9		9	

doplňující údaje banky

údaje pro vnitřní potřebu příkazce

1) nehodící se škrte
2) Údaj banky pro vnitřní potřebu
3) Při blokacích se uvádějí blokací znaky

4.8.1992

V dne

.....
razítko a podpis příkazce

Výpočet koeficientů pro hodnocení bonity směnečných subjektů

Pro výpočet bonity je navržen systém bodového hodnocení výstavce směnky i směnečníka. Údaje pro hodnocení vycházejí ze základních účetních výkazů, tj. Úč. 1A - 12 Výsledovka a Úč. 2A - 02 Rozvaha a jediného doplňujícího údaje získaného od podniku - krátkodobé bankovní úvěry. Návrh hodnocení předpokládá určitou stabilitu ekonomické situace subjektu, pro hodnocení není plně rozhodující jen momentální stav, ale i posouzení vývoje ukazatelů v dlouhodobější časové řadě, a to nejméně za 2 po sobě jdoucí srovnatelná období.

Předpokladem objektivitu posuzování je i srovnání ukazatelů podnikových hodnot s hodnotami průměrnými (středními) u shodných ukazatelů za odpovídající odvětví. Tyto ukazatele dá k dispozici pobočkám republikové ústředí následně v průběhu t.r.

Protože s ohledem na transformaci ekonomiky nejsou pro počáteční období k dispozici časové řady údajů bude nezbytné pro toto období postupovat určitou zjednodušenou formou hodnocení, tj. provést hodnocení za poslední (příp. předposlední) období, za které jsou zpracovávány podnikové výkazy (především rozvaha).

Systém hodnocení subjektů (podniků nad 100 zaměstnanců a zapsaných do obchodního rejstříku) se bude provádět v rozsahu níže uvedených 4 propočtových ukazatelů:

- likvidity
- platební schopnosti
- struktury kapitálu
- rentability

Tyto údaje mají dostatečnou vypovídací schopnost pro posouzení ekonomické situace klientů i pro ocenění bonity směnek, na kterých jsou zapsáni jako směneční účastníci. Bodovým oceněním výsledných propočtových ukazatelů bude vytvořen základ pro zařazení subjektů do skupin vymezujících klienty dobré (vynikající), průměrné (s výhradou) příp. klienty s nevyhovující bonitou. Propočtové ukazatele

budou pobočky průběžně aktualizovat, příp. mohou být dále v pozdějším období rozšířeny o další. Rozdělení hospodářských subjektů do jednotlivých skupin bude sloužit jako orientace především pro potřebu směnečných obchodů realizovaných pobočkami SBČS, příp. pro potřebu republikového ústředí.

Hodnocení budou pobočky SBČS zpracovávat podle programového zaměření, s výstupem propočtových ukazatelů dle přílohy 4a a 4b.

Kromě hodnocení subjektů ve výše uvedeném rozsahu je žádoucí, aby si pobočky SBČS vedly o jednotlivých klientech další informativní údaje získávané cestou kontaktů s podniky, informací z tisku, informací z ostatních úvěrových a bankovních institucí, z obchodních kontaktů mezipodnikových apod. V případě odlišných závěrů při posouzení klienta podle bodového způsobu a získaných informací o klientovi z jiných zdrojů pobočka posoudí váhu těchto rozdílných hodnocení a sama rozhodne o zařazení klienta.

Rychlý test bonity podniku

Příloha č. 4a

Ukazatelé likvidity	Current Ratio	= $\frac{\text{oběžné prostředky}}{\text{krátkodobé dluhy}}$
	Acid - Test Ratio	= $\frac{\text{oběžné prostředky} - \text{zásoby}}{\text{krátkodobé dluhy}}$
	Cash Ratio	= $\frac{\text{peníze}}{\text{krátkodobé dluhy}}$
Ukazatelé struktury kapitálu	Podíl vlastního kapitálu na celkovém kapitálu	= $\frac{\text{vlastní kapitál}}{\text{celkový kapitál}}$
	Celková zadluženost	= $\frac{\text{dluhy}}{\text{celkový kapitál}}$
Ukazatelé vnitřní aktivity	Obrat pohledávek	= $\frac{\text{pohledávky}}{\text{tržby}}$
	Doba splatnosti krátkodobých závazků	= $\frac{\text{krátkodobé dluhy}}{\text{náklady bez odpisů, č.r. a úroků}}$
Ukazatelé rentability	Výnosnost celkového kapitálu	= $\frac{\text{zisk před úroky a zdaněním}}{\text{celkový kapitál}}$
	Rentabilita vlastního kapitálu	= $\frac{\text{čistý zisk}}{\text{vlastní kapitál}}$
Ukazatelé platební neschopnosti	Podíl celkové platební neschopnosti na průměr- ných měsíčních výnosech	= $\frac{\text{celková platební neschopnost}}{\text{výnosy}}$
	Podíl prvotní platební neschopnosti na průměr- ných měsíčních výnosech	= $\frac{\text{prvotní platební neschopnost}}{\text{výnosy}}$

Návrh hodnocení podniků

Příloha č. 4a
strana 2

Ukazatel	Kritérium **	Body **
Current Ratio	větší nebo rovno 1.50	1.0
Acid - Test Ratio	větší nebo rovno 1.00	2.0
Cash Ratio	větší nebo rovno 0.20	2.0
Podíl celkové platební neschopnosti na průměrných měsíčních výnosech	menší než 0.30	2.0
Podíl vlastního kapitálu na celkovém kapitálu	větší než 0.50	1.0
Celková zadluženost	menší než 0.50	2.0
Výnosnost celkového kapitálu	větší nebo rovno 0.12	2.0
Rentabilita vlastního kapitálu	větší nebo rovno 0.08	1.0

Zařazení do skupin

Skupina	Body **
1. dobří klienti	10 až 13
2. klienti s výhradou	6 až 9
3. klienti s nevyhovující bonitou	0 až 5

** pro počáteční období se uplatňuje pouze jako orientace

Podnik:

Výhradně pro služební
potřebu SBČS

Sídlo:

IČO:

Pobočka SBČS:

datum:

Období							
Střední hodnota oboru							

Souhrnné ocenění podniku

Celkový počet bodů							
Skupina							

Další informace o podniku:

Souhrnné zhodnocení:

Podnik:

Výhradně pro služební
potřebu SBČS

Sídlo:

Pobočka SBČS:

Právní forma:

datum:

Obor činnosti:

IČO podniku:

č. oboru:

Zakladatel (způsob založení):	Registrace:
Vlastník, vedení, představenstvo	Kapitálové spojení a účasti

Propočtové ukazatele	Období				
		body		body	index
1. Current Ratio					
2. Acid - Test Ratio					
3. Cash Ratio					
4. Podíl celkové platební neschopnosti na průměr.měs.výnosech					
5. Podíl vlastního kapitálu na celkovém kapitálu					
6. Celková zadluženost					
7. Výnosnost celkového kapitálu					
8. Rentabilita vlastního kapitálu					
9. Ocenění celkem (bodv)					

STÁTNI BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

P o d m í n k y

Státní banky československé k provádění nákupu směnek (reeskont)

Státní banka československá podle § 28 a 33 písmeno a) zákona č. 22/1992 Sb., o Státní bance československé (dále jen "SBČS") stanoví tyto podmínky k provádění nákupu směnek:

- 1) SBČS nakupuje od bank (zákon č. 21/1992 Sb., o bankách) obchodní směnky cizí sepsané v českém nebo slovenském jazyce, akceptované směnečníkem, znějící na koruny československé, vystavené a splatné na území ČSFR, které byly bankou eskontovány¹⁾, odpovídají náležitostem stanoveným zákonem směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb. a vyhovují podmínkám SBČS.
- 2) Podle § 11, odst. 2, písm. b) zákona č. 22/1992 Sb., o SBČS se reeskont uskutečňuje podle sídla banky na území příslušné republiky. Pro směnečné obchody mohou centrály bank přenést pravomoc k provádění prodeje eskontovaných směnek na své výkonné organizační jednotky, doporučuje se v rámci územního regionu pobočky SBČS pověřit jednu výkonnou organizační jednotku banky prodejem směnek. Územní příslušnost se vztahuje i na tyto výkonné organizační jednotky bank.

¹⁾ Za termín eskontu SBČS považuje den připsání eskontního úvěru na účet směnečně zavázaného subjektu.

- 3) Výkonné organizační jednotky bank, které mají sídlo na území republiky odlišně od centrály banky a jsou zmocněny provádět prodej směnek SBČS, předkládají k nákupu směnky pobočce SBČS, v jejímž územním regionu se nacházejí.
- 4) Nákupem směnek jménem SBČS jsou pověřeny její pobočky. Pobočky SBČS nakupují směnky od centrály bank nebo jejich výkonných organizačních jednotek za svůj příslušný územní region, odpovídající dřívějšímu členění podle krajů.
- 5) K nákupu mohou být předloženy směnky, které obsahují podpisy nejméně tří subjektů z toho alespoň dva dobré, z nichž jeden je podpisem prodávající banky, která má u SBČS veden účet. Dva podpisy (v případě více podpisů 2/3 celkového počtu) musí být podpisy osob oprávněných podepisovat jménem právnických osob - podnikatelů zapsaných v obchodním rejstříku nebo vzniklých podle zvláštních předpisů ze zákona. Za správnost podpisů směnečně zavázaných subjektů uváděných na směnce odpovídá banka, která směnky eskontovala a předkládá SBČS k nákupu.
- 6) Pobočky SBČS nakupují směnky, jejichž zbytková splatnost ode dne nákupu nesmí být delší než 180 kalendářních dnů, přičemž SBČS nakupuje tyto směnky na dobu nejméně 30 a nejvýše 90 kalendářních dnů. Při prodeji směnek SBČS se banka zavazuje ke zpětnému nákupu směnek od SBČS. Zpětný prodej směnky bance se uskuteční nejpozději 14 kalendářních dnů před splatností směnky. SBČS může v počátečním období od zahájení reeskontu směnek nakupovat směnky pouze na dobu 90 kalendářních dnů. SBČS může 7 kalendářních dnů před zpětným prodejem směnky vyzvat banku, od které byla směnka nakoupena, k jejímu převzetí.
- 7) Regulace objemu nákupu směnek od bank je uskutečňována prostřednictvím kontingentů stanovených bankám. Jejich výše se odvozuje od objemu záručních hodnot, zejména od výše

splaceného základního jmění banky. Stanovenou výši kontingentu bankám podle jejich sídla oznamuje příslušné republikové ústředí SBČS. Banka je oprávněná rozdělit stanovený kontingent na své výkonné organizační jednotky, popř. přijmout jiná vhodná regulační pravidla pro celkové dodržení stanoveného kontingentu tak, aby přijatý mechanismus umožňoval operativní prodej a nákup směnek. Způsob a výši rozdělení kontingentu nebo jiný způsob přijaté regulace je banka povinna projednat s příslušným republikovým ústředím SBČS.

- 8) V závažných případech, zejména v návaznosti na změnu měnové politiky může SBČS provést úpravu kontingentů stanovených pro banky. SBČS rovněž může z důvodů nedodržování stanovených měnových nástrojů bankou zastavit reeskont směnek i při nedočerpání stanoveného kontingentu na jejich nákup.
- 9) Nákup, evidenci, manipulaci se směnkami a jejich úschovu provádějí pobočky SBČS. Pobočky SBČS nakupují směnky zpravidla každý den v době od 8-11.00 hod. Ředitel pobočky SBČS je zmocněn podle provozních podmínek stanovit dny a hodiny, ve kterých se nákup směnek provádí. O termínech nákupu směnek informuje pobočka SBČS místně příslušné centrály bank, popř. jejich výkonné organizační jednotky.
- 10) Pobočka SBČS může v případě výrazných výkyvů v množství předkládaných směnek k nákupu od jedné banky v jednom dni přijmout maximálně takový počet směnek, jejichž rozsah nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek předkládaného k nákupu v jednom dni za poslední kalendářní měsíc.
- 11) Pobočka SBČS nakupuje směnky předkládané bankami se sídlem na jí spravovaném území do výše kontingentů pro banky, popř. za

souhrn kontingentů výkonných organizačních jednotek banky odpovídajících příslušnému územnímu celku, které jí oznámí příslušné republikové ústředí SBČS. SBČS k nákupu nepřijímá směnky, které:

- a) jsou v rozporu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb.,
- b) jsou poškozené,
- c) kde doba zbytkové splatnosti je delší než 6 měsíců (180 kalendářních dnů),
- d) kde místem splatnosti není některé bankovní místo,
- e) nemají pevně stanovený den splatnosti.

12) K nákupu směnek předkládá banka:

- a) směnku, jejíž indosament musí být umístěný na rub směnky v tomto znění "Za nás na řad Státní banky československé /RAZÍTKO A PODPISY BANKY/"

Banka může indosovat směnku na řad SBČS jen v případě, že předchozí majitel směnky (půjde většinou o osobu, na jejíž řad byla směnka vystavena) indosoval na řad banky - nehodí se zmocňovací indosament "hodnota k inkasu" a pod., neboť takový indosament umožňuje další indosaci také jen k inkasu,

- b) originál a jednu kopii seznamu směnek na předepsaném formuláři podle přílohy č. 1. Nákupní místo pobočky SBČS provede kontrolu náležitostí směnek. Nepřijaté směnky, na kterých škrtne indosament banky, vrací ihned bance a na kopii seznamu směnek tyto směnky vyznačí. Potvrzená kopie seznamu s vyznačeným rozsahem směnek převzatých SBČS zůstává bance.

13) Dnem nákupu směnky je následující pracovní den po předložení žádosti banky o prodej směnek. V tento den je převedena částka odpovídající nominále směnky na zrcadlový účet reeskontu banky s protizápisem na účtě banky u SBČS s předčíslem 326 a s označením reeskont. úroková srážka ve výši diskontní úrokové sazby (dále jen "úroková srážka") z nominální hodnoty směnky při jejím nákupu je propočtena za

dobu ode dne nákupu směnky do dne splatnosti směnky a je z podnětu SBČS l/ vyúčtována na vrub nákladového účtu banky.

14) Platba za zpětný prodej směnek probíhá rovněž z podnětu SBČS vč. proučtování úrokové srážky ode dne prodeje směnky (včetně) bance do dne její splatnosti ve prospěch výnosového účtu banky. Pokud den zpětného prodeje vychází na jiný než pracovní den, prodej se uskuteční nejbližší následující pracovní den. Výsledná úroková srážka se rovná úrokové srážce za skutečnou dobu nákupu směnky SBČS. Pro účely propočtu výše úrokové srážky SBČS vychází ze skutečného počtu kalendářních dní reeskontu a z ročního účetního období 365 dnů. Centrála banky je povinna před zahájením reeskontu směnek sdělit SBČS číslo zrcadlového účtu reeskontního úvěru a čísla jejího nákladového a výnosového účtu.

15) SBČS je oprávněna bez předchozího souhlasu banky zpětně odúčtovat a vrátit (prodat) bance nakoupenou směnkou za částku odpovídající nominální hodnotě směnky. Propočet úrokové srážky a zúčtování je shodné jako při zpětném prodeji směnky ve stanoveném termínu podle bodu 14. Postup se týká těchto případů, kdy

- a) uplynula lhůta, na kterou byla směnka nakoupena, t.j. 14 kalendářních dnů před splatností směnky, maximálně však 90 dnů ode dne nákupu,
- b) dodatečně v průběhu splatnosti směnky zjistí-li SBČS nedodržení těchto podmínek, zejména nedostatečnou bonitu subjektů podepsaných na směnce nebo zhoršení záručních podmínek, popř. jeden ze subjektů odmítne předložit potřebné údaje nebo výkazy k posouzení jeho celkové ekonomické a finanční situace, které si SBČS vyžádá.

l/ Podle § 28 odst. 1 zákona č. 22/1992 Sb., o SBČS.

- 16) Banka provádějící eskont směnek upozorní směnečné subjekty na nezbytnost předložit pobočkám SBČS na vyžádání nezbytné údaje a výkazy k ocenění jejich ekonomické a finanční situace v případech, kdy je uskutečněn prodej jejich směnek SBČS. Pokud pobočky SBČS ve stanovené lhůtě 14 kalendářních dnů nezískají vyžádané údaje o směnečných subjektech, jsou směnky prodány zpět bance.
- 17) Banka může kdykoliv v průběhu splatnosti směnky před uplynutím termínu stanoveného pro reeskont směnky požádat o odúčtování a vrácení kterékoliv směnky. Úroková srážka za takovouto směnku se zúčtovává jen za dobu skutečně realizovaného reeskontu, nikoli za období původně sjednaného obchodu. Pobočka SBČS si účtuje odměny za operace spojené s mimořádným odúčtováním, úschovou nenakoupených nebo vypovězených směnek, vyhotovením duplikátů dokladů, apod. podle platného sazebníku. Směnky jsou zpětně prodávány bance za nominální hodnotu směnky sníženou o úrokovou srážku za období ode dne odúčtování směnky (splacení reeskontního úvěru) do doby její vyznačené splatnosti v případech uvedených v bodu 15 a dále na žádost banky, zejména v případech, kdy jde o mimořádné předčasné vymáhání závazků u nositele směnečného vztahu, při vypořádání na základě vyhlášeného konkurzu nebo vyrovnání, předčasné splacení závazku, apod.
- 18) Při zpětném odkupu směnky SBČS předá příslušné bance:
- a) směnku s indosamentem v tomto rozsahu "Za nás na řad (banky) bez postihu
/razítko SBČS, podpisy/",
 - b) kopii nebo druhopis seznamu směnek. Originál seznamu (protokol) směnek, na němž fyzické převzetí směnek potvrdí odpovědný pracovník banky, zůstává jako doklad v pobočce SBČS. V příslušném termínu je banka povinna se k převzetí

směnek dostavit (v případě uvedeném v bodě 15 písm., b) na vyzvání pobočky SBČS). Za dočasnou úschovu nevyzvednutých směnek si SBČS účtuje odměnu podle platného sazebníku.

- 19) Banka je rovněž povinna na vyžádání prokázat SBČS obchodní původ prodávané směny.
- 20) V případě ztráty, odcizení nebo zničení směny nakoupené SBČS zahájí SBČS umořovací řízení.
- 21) Banka předloží příslušné pobočce SBČS podpisové vzory pracovníků pověřených prováděním směnečných obchodů a podpisové vzory pracovníků pověřených manipulací a fyzickým převzetím směnek prodávaných, nepřevzatých SBČS a směnek vrácených. Podpisové vzory předkládá banka v rozsahu a členění podle přílohy č. 2.

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

- Příloha č. 1: Seznam směnek nabízených k odprodeji SBČS
č. 2: Podpisové vzory oprávněných osob

Seznam směnek nabízených k odprodeji SBČS

	banka x)	
	pobočka	Datum a místo vystavení
	poř.číslo seznamu

Dne nabízíme k odprodeji (reeskontu) Státní bance československé, pobočce v tyto obchodní směnky:

IČO výstavce směnky	1) poř. čís.	na Kčs	den spl. směnky	2) poč. dnů	3) úrok. srážka
Počet směnek:	Celkem:		Celkem:		
Přijato ks:	za Kčs:		Upraveno:		

Zároveň potvrzujeme, že indosamenty uvedené na směnkách uznáváme za pro nás právně závazné. Souhlasíme s podmíněností nákupu směnek SBČS podle podmínek reeskontu a zavazujeme se ke zpětnému odkupu směnek kdykoli na vyzvání SBČS nebo automaticky po uplynutí stanovené lhůty. Zmocňujeme SBČS ke škrtnutí indosamentu banky na řád SBČS na směnkách, které SBČS nepřijme k reeskontu. Souhlasíme se zahájením umořovacího řízení SBČS v případě ztráty, zcizení nebo zničení zakoupené směnky SBČS.

Za SBČS převzal:

Razítko a dva podpisy

.....

x) číslování bank podle BIS

1) vyplňuje pobočka SBČS

2) počet dnů, na které banka směnky SBČS prodává

3) úroková srážka (diskont) propočtená do termínu splatnosti směnky ode dne nákupu SBČS

Příloha č. 2

Název banky nebo výkonné
organizační jednotky banky:

Adresa:
.....

IČO banky:

Podpisové vzory oprávněných osob

a) provádět za centrálu banky nebo její výkonnou organizační jednotku směnečné obchody vč. provedení indosamentu:

JMÉNO A PŘÍJMENÍ	PODPIS

b) provádět manipulaci se směnkami při prodeji SBČS a převzetí při zpětném odkupu bankou:

JMÉNO A PŘÍJMENÍ	PODPIS

Pořadí podpisů nerozhoduje, potřebné jsou vždy 2 podpisy u úkonu a) a 1 podpis u úkonu b).

Změnu pověřených osob vč. změny podpisových vzorů je povinností banky SBČS neprodleně ohlásit.

DATUM A MÍSTO VYSTAVENÍ

RAZÍTKO A PODPIS
STATUTÁRNÍHO ORGÁNU