

1992  
✓

17

# VĚSTNÍK

STÁTNÍ BANKY ČESKOSLOVENSKÉ



ROČNÍK 1992

VYDÁNO DNE 4. srpna

## OBSAH :

### ČÁST NORMATIVNÍ

25/1992 Pracovní předpis federálního ústředí SBČS ze dne  
21. července 1992 *ZRUŠ. ZPRAVODAJ ČNB, č. 7/1993, pokyny č. 11*  
Pro výkon kontroly / plnění povinností při hospodaření  
devizovými hodnotami mimobankovními subjekty

26/1992 Opatření Státní banky československé ze dne  
1. června 1992  
*č. 86/1992 Sb.*  
Omezení a podmínky pro nezajištěné devizové pozice  
bank *ZRUŠ. VĚSTNÍK Č. 29/1995, pokyny č. 6*

### ČÁST OZNAMOVACÍ

Oznámení o vydání všeobecných obchodních podmínek,  
kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a  
provádění platebního styku a zúčtování na těchto  
účtech

25

Pracovní předpis  
federálního ústředí Státní banky československé  
ze dne 21. července 1992

**PRO VÝKON KONTROLY PLNĚNÍ POVINNOSTÍ  
PŘI HOSPODAŘENÍ DEVIZOVÝMI HODNOTAMI  
MIMOBANKOVNÍMI SUBJEKTY**

## I. Obecná ustanovení

1. Devizová kontrola Státní banky československé (dále jen "devizová kontrola") se při své činnosti zaměřuje na mimobankovní subjekty podle § 6 odst. 2 písm. c) zákona č. 528/1990 Sb., ve znění zákona č. 228/1992 Sb. (dále jen "devizový zákon"). Státní banka československé (dále jen "SBČS") se zaměřuje zejména na kontrolu plnění povinností při hospodaření s devizovými hodnotami v souladu s devizovým zákonem.

## II. Oprávnění k provádění kontroly

2. Devizovou kontrolu provádějí kontrolní útvary republikových ústředí SBČS a kontrolní útvary poboček SBČS u mimobankovních subjektů se sídlem na území příslušné republiky; ve výjimečných případech provádí kontrolu i oddělení devizové kontroly federálního ústředí SBČS (dále jen "kontrolní orgány SBČS").

## III. Provádění devizové kontroly

3. Kontrolní orgány SBČS při provádění devizové kontroly sledují, zda a jak se plní povinnosti stanovené devizovým zákonem a vyhláškou federálního ministerstva financí a SBČS č. 303/1992 Sb., kterou se provádí zákon č. 528/1990 Sb., ve znění zákona č. 228/1992 Sb., a příslušnými opatřeními, vydanými SBČS.
4. Právní poměry vzniklé do 31. prosince 1990 posuzují kontrolní orgány SBČS podle devizového zákona č. 162/1989 Sb., a vyhlášky federálního ministerstva financí a SBČS č. 169/1989 Sb., kterou se provádí zákon č. 162/1989 Sb.; právní poměry vzniklé od 1. ledna 1991 do 30. června 1992 se posuzují podle vyhlášky federálního ministerstva financí a SBČS č. 583/1990 Sb., kterou se provádí zákon č. 528/1990 Sb.

5. Při provádění devizové kontroly kontrolní orgány SBČS postupují v souladu se zákonem č. 405/1991 Sb., o kontrole, zákonem ČNR č. 200/1990 Sb., o přestupcích, zákonem SNR č. 372/1990 Sb., o přestupcích ve znění pozdějších předpisů a zákonem č. 71/1967 Sb., o správním řízení ve znění pozdějších předpisů.

#### IV. Zaměření devizové kontroly

6. Kontrola hospodaření s devizovými hodnotami se zaměřuje zejména na tyto oblasti
- a) obchodování s devizovými hodnotami,
  - b) plnění povinnosti získat devizové povolení SBČS v případech, kde to vyžaduje devizový zákon,
  - c) provádění plateb do zahraničí a přijímání plateb ze zahraničí,
  - d) plnění ohlašovací povinností,
  - e) plnění transferové povinností,
  - f) plnění nabídkové povinností,
  - g) plnění jiných povinností stanovených v devizových předpisech,
  - h) plnění podmínek, stanovených udělenými devizovými povoleními.

#### V. Závěrečná ustanovení

7. Tímto pracovním předpisem se neruší, nemění ani nedoplňuje žádný předchozí pracovní předpis federálního ústředí SBČS.

8. Metodiku a postupy k jednotnému zajištění prováděných kontrol vydává devizový úsek federálního ústředí SBČS.
9. Tento pracovní předpis nabývá účinnosti dnem vydání.

Státní banka československá

Ing. Ota Kaftan v.r.    Ing. Jiří Zimola v.r.

Referent: B. Lívanec

oddělení devizové kontroly, linka 3061

č. 86/1992 Sb.

26

## OPATŘENÍ

Státní banky československé

ze dne 1. června 1992

**OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO NEZAJIŠTĚNÉ  
DEVIZOVÉ POZICE BANK**

Státní banka československá podle § 15 zákona č. 21/1992 Sb.,  
o bankách stanoví :

§ 1

Účel opatření

- (1) Banka, která na základě povolení vydaného Státní bankou československou ( dále jen "SBČS") provádí operace s devizovými hodnotami, je vystavena případnému riziku ztráty v důsledku proměnlivosti pohybu devizových kurzů a úrokových sazeb ( dále jen "devizové riziko"). Devizové riziko závisí na rozsahu otevřenosti devizové pozice a na míře pohybu devizových kurzů a úrokových sazeb.
- (2) Účelem tohoto opatření je limitovat případné ztráty, vyplývající z otevřených devizových pozic, které má banka v jednotlivých měnách a skupinách měn jakož i z celkové otevřené devizové a korunové pozice banky.

§ 2

Vymezení pojmů

- (1) " Otevřená devizová pozice" je absolutní hodnota rozdílu mezi aktivy a pasivy banky v jednotlivé cizí měně nebo ve skupině cizích měn, vyjádřená v Kčs.
- (2) Banka má "dlouhou pozici", jestliže rozdíl mezi aktivy a pasivy je kladné číslo, to znamená, že hodnota aktiv je vyšší než hodnota pasiv.
- (3) Banka má "krátkou pozici", jestliže rozdíl mezi aktivy a pasivy banky je záporné číslo, to znamená, že hodnota aktiv je nižší než hodnota pasiv.
- (4) "Celková otevřená devizová pozice" je součet všech "dlouhých" nebo všech "krátkých" devizových pozic banky. "Celkovou otevřenou devizovou pozicí" se rozumí větší z těchto dvou hodnot.
- (5) " Otevřená korunová pozice" je absolutní hodnota rozdílu součtu všech " dlouhých" a součtu všech " krátkých" devizových pozic.

(6) **Kapitálem** banky se pro účely tohoto opatření rozumí kapitál vymezený v opatření SBČS ze dne 16.března 1992 o kapitálové přiměřenosti bank.

(7) **Aktivy** se pro účely tohoto opatření rozumí součet hodnot těchto položek denominovaných v příslušné měně vyjádřených v Kčs.

a) rozvahová aktiva<sup>1)</sup>

b) všechny nesplacené závazky k nákupu, ze kterých vyplývá pro banku, že obdrží hodnotu denominovanou v příslušné měně zejména devizové obchody s dodáním ihned (valutou spot), devizové obchody s dodáním na termín, měnové a křížové úrokové swapy, měnové futures,

c) delta ekvivalent prodejních měnových opcí, u kterých je vykazující banka prodávajícím opce<sup>2)</sup>,

d) hodnota opcí na nákup příslušné měny nakoupených bankou (na pohotovostním trhu i na trhu futures) v případě, že cena obchodovaného instrumentu vyplývající z opční smlouvy je nižší než tržní cena tohoto instrumentu.

(8) **Pasivy** se pro účely tohoto opatření rozumí součet hodnot těchto položek denominovaných v příslušné měně, vyjádřených v Kčs.

a) rozvahové závazky<sup>3)</sup>

b) všechny nesplacené závazky k prodeji, ze kterých vyplývá pro banku dodání hodnoty denominované v příslušné cizí měně zejména devizové obchody s dodáním ihned (valutou spot), devizové obchody s dodáním na termín, měnové a křížové úrokové swapy, měnové futures,

c) delta ekvivalent nákupních měnových opcí<sup>2)</sup>, u kterých je vykazující banka prodávajícím opce,

d) hodnota opcí na prodej příslušné měny nakoupených bankou (na pohotovostním trhu i na trhu futures), v případě, že cena obchodovaného instrumentu vyplývající z opční smlouvy je vyšší než tržní cena tohoto instrumentu.

---

<sup>1)</sup> Fixní hmotná aktiva se zahrnují pouze v případě, že je má vykazující banka ve státě, jejíž národní měnou je sledovaná měna.

<sup>2)</sup> Delta ekvivalent opce je poměr mezi změnou opční ceny a změnou ceny příslušného obchodovaného instrumentu vynásobený hodnotou kontraktu.

<sup>3)</sup> Kapitál banky se zahrnuje do rozvahových závazků, pokud je vyjádřen a zaúčtován ve sledované měně.



Limity

§ 3

- (1) Banka je povinna během dne obchodovat takovým způsobem, aby udržovala devizové pozice v obezřetných mezích.
- (2) Banka je povinna po ukončení každodenního obchodování dodržet tyto limity :
- a) volně směnitelné měny <sup>4)</sup>
    - aa) otevřená devizová pozice ve skupině evropských měn celkem<sup>5)</sup> nepřekročí 15 % kapitálu banky.
    - ab) otevřená devizová pozice ve skupině dolarových měn <sup>6)</sup> nepřekročí 15 % kapitálu banky.
    - ac) otevřená devizová pozice v každé ostatní jednotlivé volně směnitelné měně<sup>7)</sup> nepřekročí 15 % kapitálu banky.
  - b) ostatní měny <sup>8)</sup>
    - ba) otevřená devizová pozice ve skupině ostatních měn celkem <sup>9)</sup> nepřekročí 4 % kapitálu banky.
    - bb) otevřená devizová pozice v každé jednotlivé ostatní měně nepřekročí 2 % kapitálu banky.

---

<sup>4)</sup> Volně směnitelnými měnami se pro účely tohoto opatření rozumí všechny měny uváděné v kurzovním lístku SBČS (kursy devizového trhu).

<sup>5)</sup> Evropské měny jsou měny Evropského měnového systému (BEF, DKK, FRF, DEM, IEP, ITL, LUF, NLG, ESP, GBP, XEU, PTE) a přidružené měny (FIM, NOK, GRD, CHF, ATS, SEK).

Otevřená devizová pozice ve skupině evropských měn celkem je hodnota rozdílu mezi součtem všech aktiv v jednotlivých měnách a součtem všech pasiv v jednotlivých měnách skupiny evropských měn.

<sup>6)</sup> Dolarové měny jsou USD, AUD a CAD.

<sup>7)</sup> Ostatní volně směnitelné měny jsou měny uváděné v kurzovním lístku SBČS (kursy devizového trhu) kromě evropských a dolarových měn.

<sup>8)</sup> Ostatní měny jsou všechny měny kromě volně směnitelných měn a Kčs.

<sup>9)</sup> Otevřená devizová pozice ve skupině ostatních měn celkem je hodnota rozdílu mezi součtem všech aktiv v jednotlivých ostatních měnách a všech pasiv v jednotlivých ostatních měnách skupiny.

- c) celková otevřená devizová pozice banky nepřekročí 30 % kapitálu banky.
- d) otevřená korunová pozice banky nepřekročí 30 % kapitálu banky.

§ 4

Hlášení

- (1) Banka je povinna podávat SBČS hlášení o denní devizové pozici a o denní korunové pozici banky podle vzoru, způsobem a v termínech stanovených SBČS bance zvláštním dopisem.
- (2) Hlášení musí být podepsána dvěma osobami oprávněnými jednat jménem banky a odpovědnými za řízení banky jako celku.
- (3) Útvar vnitřní kontroly banky ověřuje úplnost a správnost údajů obsažených v hlášení.
- (4) Banka pověří auditora určeného podle zvláštních předpisů<sup>10)</sup> aby ověřil zda:
  - a) údaje obsažené v hlášení k 31. prosinci běžného roku jsou úplné a správné,
  - b) systém pro vypracování hlášení je vybudován tak, aby věrně zobrazoval skutečné devizové pozice banky.
- (5) Banka předloží SBČS kopii zprávy vypracované auditorem o skutečnostech podle bodu (3) nejpozději do 30. dubna následujícího roku.

§ 5

Organizační požadavky

- (1) Banky vytvoří odpovídající informační systém ke sledování devizových pozic dle požadavků obsažených v tomto opatření,

---

<sup>10)</sup> Podle § 22 zákona o bankách

- (2) Banka vypracuje písemně zásady svojí devizové politiky. Zásady budou obsahovat minimálně následující údaje :
- a) typ operací, které jsou dealeři oprávněni provádět,
  - b) vnitřní limity banky pro otevřené devizové pozice,
  - c) vnitřní systém hlášení,
  - d) účetní, ověřovací a kontrolní systém zaručující řádný přehled o vnitřních limitech a povolených výjimkách,
  - e) organizační opatření zajišťující oddělení určitých činností spojených s prováděním devizových operací,
  - f) zdůvodnění pro stanovení určitých vnitřních limitů (ve vztahu ke ziskovosti banky, kapitálu, proměnlivosti kurzů určitých měn, velikosti a likviditě trhu určitých měn, stupni znalostí pracovníků provádějících devizové obchody pokud jde o techniky řízení rizik, trhu a spolehlivosti těchto pracovníků ).
- (3) Banka zašle kopii písemných zásad devizové politiky banky SBČS nejpozději do jednoho měsíce od účinnosti tohoto opatření.
- (4) Banka zajistí pravidelnou a spolehlivou informovanost rady výkonných ředitelů banky a vnitřního kontrolního útvaru banky, která jim umožní sledovat devizové pozice, překračování vnitřních limitů a ziskovost devizových operací

§ 6

Přechodná a závěrečná ustanovení

- (1) Limity se nevztahují na pobočky zahraničních bank v ČSFR za předpokladu, že ve státě, kde má mateřská banka sídlo
- a) existují rovnocenná omezení, která se vztahují na banku jako celek, to znamená včetně poboček mimo území státu, ve kterém má mateřská banka sídlo,
  - b) mateřská banka má povinnost sledovat devizové pozice banky, včetně obchodů prováděných pobočkou banky v ČSFR
- (2) Banka dosáhne limitů stanovených v § 3 bodě 2 písm.b) nejpozději do 31.12.1992.

- (3) V případě, že banka v důsledku mimořádných okolností překročí dočasně limity stanovené v § 3, je povinna dosáhnout stanovených limitů během následujícího pracovního dne po dni překročení.
- (4) Dočasné překročení limitů musí být předem schváleno vedoucím pracovníkem vykazující banky odpovědným za dodržování limitů stanovených tímto opatřením.
- (5) Hlášení podávají všechny banky podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, včetně poboček zahraničních bank.
- (6) Banka doručí první zprávu podle § 4, bodu (4) nejpozději do 30.4.1993.
- (7) Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

9

Ing. Josef Tošovský v.r.

Governér  
Státní banky československé

## O Z N Á M E N Í

o vydání všeobecných obchodních podmínek, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech ze dne 24. července 1992

1. Oznamuje se vydání všeobecných obchodních podmínek, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech ze dne 24. července 1992 /dále jen "zásady"/. Zásady nemají charakter právního předpisu.
2. Státní banka československá jako gestor platebního styku vydává zásady ke sjednocení platebního styku v ČSFR; jejich cílem je omezit dispoziitivnost ustanovení § 708 a násl. obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb. (smlouva o běžném účtu a smlouva o vkladovém účtu) a zejména překlenout možnost různého výkladu těchto ustanovení.
3. Banky se dohodly na dodržování zásad a zapracování jejich ustanovení do obchodních podmínek, které budou součástí smluv uzavíraných bankami s klienty.
4. Zásady byly rozeslány dopisem vrchního ředitele úseku informační soustavy ing. Hampla představitelům všech bank a příslušným vedoucím pracovníkům Státní banky československé. Nově vznikajícím bankám budou zásady předávány spolu s licencí.
5. Text zásad tvoří přílohy tohoto oznámení.

Vydávající útvar: oddělení platebního styku

JUDr. Žlebková, linka 3463



Vratislav Hübner v.r.

**Všeobecné obchodní podmínky,  
kterými se stanoví  
zásady  
vedení účtů klientů u bank a  
provádění platebního styku a zúčtování  
na těchto účtech**

**Čl. 1**

**Předmět a rozsah úpravy**

Tyto všeobecné obchodní podmínky, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech (dále jen "zásady"), upravují podmínky vedení účtů a platební styk a zúčtování prováděné pro klienty bankami<sup>1)</sup> na území České a Slovenské Federativní Republiky.

---

1) Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách.

## Č Á S T P R V N Í

### Zřizování, vedení a zrušení účtů

#### Čl. 2

/1/ Banky zřizují fyzickým a právnickým osobám (dále jen "klient") účty na základě smlouvy o účtu<sup>2)</sup>. Smlouva o účtu má písemnou formu. Za písemnou smlouvu se považuje i písemný souhlas klienta s podmínkami vedení účtu vydanými bankou.

/2/ Ve smlouvě o účtu dohodne banka s klientem zejména:

- a) den, ke kterému se účet zřizuje a od něhož je klient oprávněn disponovat s peněžními prostředky na účtu, nedohodnou-li se banka a klient jinak;
- b) měnu, ve které je účet veden;
- c) způsob disponování peněžními prostředky na účtu včetně vymezení platebních prostředků, které je klient oprávněn používat;
- d) případy, kdy banka provádí bezhotovostní převody z účtu klienta bez jeho příkazu;
- e) lhůty předkládání příkazu klientem a lhůty zúčtování příkazu bankou;
- f) podmínky a způsob úročení peněžních prostředků na účtu;
- g) podmínky předávání zpráv o zúčtování;
- h) výši cen za peněžní služby, popř. způsob jejich stanovení a způsob jejich vybírání;
- i) podmínky zrušení účtu.

/3/ Banka může určit část obsahu smlouvy o účtu odkazem na tyto zásady<sup>3)</sup>.

2) § 708 a násl. obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb.

§ 787 občanského zákoníku (úplné znění zák. č. 47/1992 Sb.)

3) § 273 odst. 1 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb.

### Čl. 3

- /1/ Banka při zřízení účtu požaduje doklady osvědčující vznik právnické osoby nebo totožnost fyzické osoby, podpisový vzor osob oprávněných disponovat s peněžními prostředky na účtu, popřípadě další doklady. Z podpisového vzoru musí být zřejmý způsob, jakým tyto osoby podepisují. Banka nezřizuje klientům anonymní účty.
- /2/ Zřizuje-li banka účet osobě spravující splacené vklady před vznikem obchodní společnosti, aby umožnila splnění podmínky pro vznik obchodní společnosti<sup>4)</sup>, požaduje od klienta jako doklad zakladatelskou smlouvu.
- /3/ Klient oznamuje bance bez odkladu písemně změny údajů předaných jí při zřízení účtu (zejména změnu označení včetně sídla nebo bydliště, statutárního orgánu, osob oprávněných disponovat s peněžními prostředky na účtu, zrušení).
- /4/ Banka je oprávněna provádět na účtu změny podle bodu 3 jen na základě písemné dispozice klienta, s nímž uzavřela smlouvu o účtu.

### Čl. 4

- /1/ Při zřízení účtu oznámí banka písemně klientovi bankovní spojení (čl. 16 bod 2) a název účtu s údajem, ke kterému dni se účet zřizuje.

---

4) Např. § 60, 165, 168 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb.



- /2/ Banka sděluje bankovní spojení klienta bez jeho souhlasu jen v případech stanovených zvláštním zákonem<sup>5)</sup>.
- /3/ Klient souhlasí s tím, že banka za účelem správného zúčtování plateb sděluje jeho bankovní spojení bankám a orgánům spojů.

#### Čl. 5

- /1/ Banka zruší účet, jestliže uplyne lhůta, na kterou byl zřízen, nebo na základě písemné výpovědi banky nebo klienta. Banka i klient jsou povinni před zrušením účtu vyrovnat vzájemné pohledávky a závazky. Klient souhlasí s tím, že banka před zrušením účtu započte veškeré své splatné pohledávky za klientem<sup>6)</sup>.
- /2/ Banka naloží se zůstatkem účtu podle písemné dispozice klienta. Neurčí-li klient do doby účinnosti výpovědi, jak má být se zůstatkem účtu naloženo, eviduje banka zůstatek účtu do doby jeho promlčení<sup>7)</sup> a neúročí jej.
- /3/ Zrušení účtu s údajem, ke kterému dni je účet zrušen, oznamuje banka klientovi písemně.

-----  
5) § 38 odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

6) § 361 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb.

7) § 396 a 397 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb.

## Bezhotovostní platební styk

### Čl. 6

Klient provádí bezhotovostní platby převodem peněžních prostředků z účtu na účet prostřednictvím těchto platebních prostředků:

- a) jednorázového nebo trvalého příkazu k zúčtování; příkaz k zúčtování vyhotovuje plátce (majitel účtu nebo osoba oprávněná disponovat s peněžními prostředky na účtu) formou příkazu k úhradě, nebo příjemce (osoba, která není majitelem účtu, ani osobou oprávněnou disponovat s peněžními prostředky na účtu) formou příkazu k inkasu v případech stanovených v čl. 7 bodu 2 a v čl. 9 bodu 2,
- b) šeku k zúčtování /čl. 31 bod 1, písm.a)/,
- c) bankovní platební karty (čl. 47).

### Čl. 7

- /1/ Jednorázovým příkazem k úhradě se provádějí úhrady jakýchkoliv plateb.
- /2/ Jednorázovým příkazem k inkasu se provádějí výběry částek
  - a) u kterých je tento způsob placení stanoven právními předpisy <sup>8)</sup>,
  - b) u kterých byl tento způsob placení dohodnut mezi klientem (plátcem) a jeho bankou.

---

8) Např. vyhláška FMD č. 132/1964 Sb., o železničním přepravním řádu ve znění pozdějších předpisů, vyhláška federálního ministerstva financí č. 250/1990 Sb., o způsobu úhrady nákladů na vyrovnávací příspěvek plátcům příspěvku ve znění pozdějších předpisů, § 8 zákona č. 110/1964 Sb., o telekomunikacích, ve znění zákona č. 150/1992 Sb..

Čl. 8

K zúčtování plateb uskutečněných prostřednictvím šeků a bankovních platebních karet vyhotovuje příjemce platby jednorázový příkaz k inkasu. K zúčtování plateb uskutečněných prostřednictvím směnek se vyhotovuje jednorázový příkaz k úhradě nebo k inkasu.

Čl. 9

/1/ Trvalými příkazy k úhradě se provádějí

- a) opakující se platby pro stejného příjemce splatné v určitém termínu,
- b) pravidelné převody v určité výši nebo nad stanovený limit zůstatku na účtu, nebo celého jeho zůstatku.

/2/ Platby uvedené v bodu 1 písm. a) mohou být prováděny i trvalým příkazem k inkasu, jestliže byl tento způsob placení dohodnut mezi plátcem a jeho bankou.

/3/ Trvalý příkaz k úhradě nebo k inkasu může klient předložit jen písemnou formou dohodnutou s bankou.

Hotovostní platební styk

Čl. 10

Klient může provádět platby v hotovosti prostřednictvím banky:

- a) složením hotovosti k převodu peněžních prostředků ve prospěch účtu příjemce pokladním dokladem banky,
- b) složením hotovosti k výplatě částky v hotovosti pokladním dokladem banky,
- c) poukazem peněžních prostředků ze svého účtu k výplatě částky v hotovosti pokladním dokladem banky,

- d) šekem vystaveným k výplatě částky v hotovosti ( čl. 31 bod 1 písm. b) - pokladní šek),
- e) výběrem hotovosti pokladním dokladem banky,
- f) bankovní platební kartou (čl. 47).

#### Čl. 11

- /1/ Klient skládá hotovost ve prospěch svého účtu, popřípadě ve prospěch účtu jiného příjemce, za podmínek stanovených bankou, která vede jeho účet.
- /2/ Jako součást tržeb skládaných v hotovosti mohou být předkládány bance jednorázové příkazy k inkasu plateb přijatých od klientů prostřednictvím šeků k zúčtování a bankovních platebních karet.

#### Čl. 12

- /1/ Klient vybírá hotovost ze svého účtu zpravidla u banky, která vede jeho účet, popřípadě u jiné banky, za podmínek stanovených smlouvou mezi bankami. Banka je povinna informovat klienta, jehož účet vede, u kterých bank může vybírat hotovost.
- /2/ Doklady banky určené k vybírání hotovosti uvedené v čl. 10 písm. e) musí být opatřeny podpisem oprávněné osoby podle podpisového vzoru a u právnické osoby i jejím označením. Nedohodne-li banka ve smlouvě o účtu s klientem jinak, je klient povinen při vybírání hotovosti prokázat svoji totožnost. Klient je vždy povinen potvrdit příjem částky svým podpisem na dokladu.

**Provádění platebního styku  
a zúčtování na účtech**

**Čl. 13**

Banka odepisuje peněžní prostředky z účtu na základě příkazu klienta. Bez příkazu klienta je banka oprávněna odepsat peněžní prostředky z jeho účtu:

- a) v případech stanovených v čl. 5 bodu 1, čl. 7 bodu 2, čl. 9 bodu 2, čl. 28 bodu 1,
- b) na základě pravomocného a vykonatelného rozhodnutí příslušného orgánu<sup>9)</sup>,
- c) k úhradě cen a skutečných výloh za poskytnuté peněžní služby (čl. 23), k úhradě splatných debetních úroků, nebo v dalších případech, kdy je k tomu předem zmocněna písemnou smlouvou s klientem, jehož účet vede.

**Čl. 14**

Banka je povinna zajistit, aby byla částka z účtu klienta odepsána jen v souladu s čl. 13.

**Čl. 15**

/1/ Klient předkládá příkazy k zúčtování /čl. 6 písm. a)/ bance, která vede jeho účet. Banka, která vede účet klienta, převezme od něj proveditelný příkaz k inkasu bez ověřování oprávněnosti jeho použití; oprávněnost použití příkazu k inkasu ověřuje banka plátce.

-----  
9) § 303 a násl. občanského soudního řádu (úplné znění zákon č. 70/1992 Sb.).  
§ 78 zákona č. 71/1967 Sb., o správním řízení (správní řád).

/2/ Klient předkládá bance příkazy k zúčtování formou:

- a) technických nosičů dat předávaných fyzicky na kompatibilním médiu nebo dálkovým přenosem dat, a to na základě předem uzavřené písemné smlouvy s bankou, jejíž součástí je formát a struktura předávaných dat,
- b) písemných příkazů.

Čl. 16

/1/ Klient uvádí na příkazech k zúčtování tyto povinné náležitosti:

- a) bankovní spojení plátce,
- b) bankovní spojení příjemce,
- c) částku,
- d) označení měny; pokud není označena, má se za to, že se jedná o platbu v československých korunách,
- e) konstantní symbol (charakter platby),
- f) podpis (kód); u právnické osoby označení příkazce,
- g) datum vystavení.

/2/ Bankovním spojením se rozumí číslo účtu a identifikační kód banky. Banka je povinna seznámit klienty, jejichž účty vede, se svým identifikačním kódem a na požádání i s identifikačními kódy ostatních bank.

/3/ Klient může uvádět na příkazech k zúčtování:

- a) datum splatnosti (datum, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z účtu),
- b) variabilní symbol (zprávu pro příjemce platby),
- c) specifický symbol (zúčtovací údaj, např. u plateb klientů České spořitelny, a.s. a Slovenské státní spořitelny číslo sporožirového účtu), dohodne-li se na jeho uvádění s bankou.

Tyto údaje je banka plátce (příjemce) povinna poříditi a uvádět ve zprávě o zúčtování.

- /4/ Klient může po dohodě s bankou uvádět na příkazech k zúčtování doplňující údaj, popřípadě další údaje.
- /5/ Konstantní symboly se uvádějí na příkazech k zúčtování v souladu s přílohou č.1 těchto zásad. Variabilní symbol a specifický symbol jsou vždy číselné údaje a obsahují nejvýše 10 znaků.

#### Čl. 17

- /1/ Písemné příkazy k zúčtování předkládá klient na univerzálních tiskopisech, jejichž vzory jsou uvedeny v příloze č. 2, nebo na tiskopisech určených bankou. Písemné příkazy mohou být vyhotoveny formou počítačové sestavy, musí však obsahovat všechny předepsané náležitosti (čl. 16 bod 1).
- /2/ Příkazy musí být podepsány podle podpisových vzorů. U příkazů k zúčtování předávaných na technických nosičích dat nebo dálkovým přenosem dat může být podpis nahrazen kódem, stanoveným v dohodě s bankou.

#### Čl. 18

- /1/ Banka na požádání klienta dohodnutým způsobem potvrdí převzetí příkazu k zúčtování.
- /2/ Klient je oprávněn požádat banku o potvrzení kopie provedeného příkazu k zúčtování; banka je povinna mu tuto službu poskytnout, jedná-li se o zaplacení poplatku pro účely zahájení řízení příslušného orgánu.

#### Čl.19

- /1/ Příkazy k zúčtování, které neobsahují náležitosti podle čl. 16 bodu 1 nebo nesplňují dohodnuté podmínky, nemusí

banka přijmout k zúčtování a může je s odůvodněním vrátit klientovi jako neproveditelné.

- /2/ Jestliže bance předloží k provedení soud nebo příslušný správní orgán nařízení výkonu rozhodnutí příkázáním pohledávky z účtu u banky<sup>9)</sup>, které neobsahuje bankovní spojení plátce a bankovní spojení nebo přesné označení včetně sídla nebo bydliště příjemce platby, vrátí je banka příslušnému orgánu s odůvodněním jako neproveditelné a požádá jej o doplnění těchto údajů.
- /3/ Obdrželi-li banka od soudu nebo od příslušného správního orgánu pravomocné rozhodnutí o nařízení výkonu rozhodnutí příkázáním pohledávky z účtu u banky, odepíše peněžní prostředky z účtu klienta. Klient souhlasí s tím, že banka zablokuje peněžní prostředky na účtu klienta do výše vykonatelné pohledávky a jejího příslušenství, pokud banka obdrží příslušné rozhodnutí před nabytím právní moci.
- /4/ Banka není povinna provádět částečné úhrady plateb kromě případů stanovených zvláštním zákonem<sup>10)</sup>.

#### Čl. 20

- /1/ Banka zúčtovává proveditelné příkazy k zúčtování do výše volných peněžních prostředků na účtě, popřípadě dohodnutého debetního zůstatku účtu, a to v den určený klientem (splatnost). Příkazy, na jejichž zúčtování není na účtu dostatek peněžních prostředků, je banka oprávněna vracet klientovi.
- /2/ Banka není povinna provádět na účtu konverzi mezi různými měnami.

-----  
10) § 308 občanského soudního řádu (úplné znění zákon č. 70/1992 Sb.).



Čl. 21

- /1/ Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu klienta v jim určený den splatnosti, byl-li příkaz k zúčtování předložen alespoň dva pracovní dny před splatností, není-li dohodnuta jiná lhůta. Jestliže klient lhůtu k předložení příkazu k zúčtování nedodržel, nebo, není-li den splatnosti určen, je banka povinna odepsat peněžní prostředky z účtu klienta nejpozději druhý pracovní den po dni převzetí příkazu k zúčtování nebo v dohodnuté jiné lhůtě.
- /2/ Banka je povinna připsat peněžní prostředky na účet klienta nejpozději následující pracovní den po dni, kdy obdržela peněžní prostředky a nutné podklady k jejich zúčtování od banky plátce.
- /3/ Odepsání peněžních prostředků z účtu klienta a připsání peněžních prostředků na účet klienta se považují za zúčtování dat platebního styku v účetnictví banky podle zvláštního předpisu<sup>11)</sup>.
- /4/ Odepsání peněžních prostředků z účtu a jejich připsání na účet se z hlediska počítání lhůt považují za samostatná zúčtování.
- /5/ Uvede-li klient na příkazu k zúčtování jako den splatnosti den pracovního klidu nebo volna, zúčtuje banka proveditelný příkaz následující pracovní den.

-----  
11) § 18 odst. 2 vyhlášky č. 51/1992 Sb., o platebním styku a zúčtování mezi bankami.

Čl.22

Úročení účtů

- /1/ Zůstatek účtu úročí banka klientovi v souladu se smlouvou o účtu. Úročení na účtu klienta počíná dnem zúčtování peněžních prostředků na jeho účet a končí dnem předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu. Banka připisuje ve prospěch účtu úroky v měně, ve které je účet veden.
- /2/ Banka s klientem dohodne délku úrokovacího období. O zúčtování úroků za dohodnuté úrokovací období informuje banka klienta ve zprávě o zúčtování (čl. 25).

Ceny za služby v platebním styku

Čl. 23

- /1/ Banka účtuje klientovi podle svého sazebníku, který je povinna zveřejnit způsobem stanoveným zvláštním zákonem<sup>12)</sup>, ceny<sup>13)</sup> a skutečné výlohy za poskytnuté služby v platebním styku (dále jen "cena").
- /2/ Banka stanoví ve svém sazebníku výši cen pevnou nebo procentní sazbou; dále stanoví, ve kterých případech vybírá částky vynaložené za peněžní služby zahraničních bank a další skutečné výlohy, pokud nejsou zahrnuty do ceny.

-----  
12) § 11 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

13) Zákon č. 526/1990 Sb., o cenách.

- /3/ Banka stanoví ceny tak, aby zvýhodnila bezhotovostní formu placení a hospodárné způsoby předávání dat platebního styku.
- /4/ Za služby v platebním styku v sazebníku neuvedené se stanoví ceny zvláštní dohodou s klientem.

#### Čl. 24

- /1/ Banka dohodne s klientem způsob a lhůty placení cen. Banka může dohodnout s klientem placení cen formou paušálu.
- /2/ Banka je povinna vydat klientovi na požádání doklad o zaplacení ceny, pokud tento údaj není zřejmý z dokladu o poskytnuté službě v platebním styku.

#### Zprávy o zúčtování a závady v zúčtování

#### Čl. 25

- /1/ Banka informuje klienta v dohodnutých lhůtách o stavu peněžních prostředků na účtu a o provedení plateb zprávou o zúčtování. Zprávu o stavu peněžních prostředků na účtu vyhotovuje banka pro klienta alespoň jednou ročně písemnou formou, zprávu o provedení plateb vyhotovuje formou dohodnutou s klientem.
- /2/ Zpráva o zúčtování obsahuje zejména:
  - a) označení klienta,
  - b) datum provedení platby,
  - c) identifikaci jednotlivých položek,
  - d) počáteční a konečný zůstatek účtu.

Čl. 26

- /1/ Po obdržení zprávy o zúčtování zkontroluje klient návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení plateb a bez odkladu oznámí bance závady v zúčtování, popřípadě nezúčtování proveditelných příkazů.
- /2/ Správnost zůstatku účtu k poslednímu dni v roce potvrzuje klient bance ve lhůtě 14 kalendářních dnů po obdržení zprávy o zúčtování, nebo v téže lhůtě uplatňuje námitky u banky. Neobdrží-li banka od klienta v uvedené lhůtě potvrzení správnosti zůstatku ani námitky, považuje pro účely inventarizace zůstatek účtu za schválený klientem. Tím není dotčeno právo klienta uplatnit následně požadavek na odstranění závad v zúčtování u banky podle bodu 3.
- /3/ Klient je povinen oznamovat závady v zúčtování a uplatňovat požadavek na jejich odstranění u banky, která vede jeho účet, ve lhůtě do šesti měsíců od vzniku závady nebo v delší lhůtě dohodnuté mezi bankou a klientem. Tato banka prošetří požadavek klienta a odstraní závady, které sama způsobila. V případě, že chybné zúčtování bylo zaviněno jinou bankou, požádá tuto banku o opravu chybného zúčtování. Banky si při odstraňování závad v zúčtování poskytují vzájemnou součinnost.
- /4/ Nesplní-li klient povinnost oznámit bance závady v zúčtování ve lhůtě stanovené v bodu 3, nemá klient nárok na náhradu škody<sup>14)</sup> vzniklé uplatněním požadavku na odstranění těchto závad po stanovené lhůtě.

-----  
14) § 376 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb.

Čl. 27

Jestliže bylo při zúčtování uvedeno neexistující bankovní spojení, vrátí banka příjemce platbu na účet plátce týž nebo následující pracovní den po dni, kdy platbu obdržela. Banka příjemce změní v konstantním symbolu proměnnou část na hodnotu 5.

Čl. 28

- /1/ Banka opraví vlastní chybné zúčtování<sup>15)</sup> týž nebo následující pracovní den po dni, kdy chybné zúčtování zjistila nebo se o něm dozvěděla od klienta, popřípadě od jiné banky. Opravu chybného zúčtování je oprávněna provést jen banka, která chybu zavinila, a to opravným zúčtováním ve prospěch nebo k tíži účtu (storno). Banka označí položku opravného zúčtování konstantním symbolem v souladu s přílohou č. 1 těchto zásad (proměnná část konstantního symbolu v hodnotě 5).
- /2/ Jako součást opravného zúčtování nahradí banka klientovi škodu ve výši úroku z peněžních prostředků na účtu za období, kdy s nimi klient nemohl nakládat, popřípadě další prokázanou škodu.
- /3/ Pokud se opravné zúčtování provádí k tíži účtu klienta jiné banky, je tato banka povinna zúčtování provést, i když v ostatních případech platby k tíži účtu klienta z podnětu jiné banky neprovádí.
- /4/ Za oprávněnost a správnost opravného zúčtování odpovídá banka, která je provádí. V případě chybného provedení opravného zúčtování je tato banka povinna nejpozději následující pracovní den po dni, kdy chybu zjistila nebo

-----  
15) § 711 odst. 2 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb.

se o ní dozvěděla, vrátit peněžní prostředky na označené bankovní spojení.

#### Čl. 29

/1/ Banka je povinna o provedení opravného zúčtování, které provedla po dni zúčtování platby, vyrozumět ihned písemně banku, která vede účet, v jehož prospěch nebo k jehož tíži se opravné zúčtování provádí.

/2/ Klienta, kterému je v důsledku opravného zúčtování odepsána částka z účtu i klienta, kterému je z téhož důvodu částka na účet připsána, je povinna vyrozumět o provedení opravného zúčtování banka, která vede jeho účet. O provedení opravného zúčtování, které provedla po dni zúčtování platby, vyrozumí banka klienta písemně, a to týž nebo následující pracovní den po dni, kdy opravné zúčtování provedla nebo kdy se o jeho provedení dozvěděla od jiné banky.

### ČÁST DRUHÁ

#### Ustanovení o šecích

#### Čl. 30

/1/ Klient může po dohodě s bankou používat šek jako platební prostředek při bezhotovostním placení nebo k výběru částky v hotovosti u banky.

/2/ Tiskopisy šeků nebo šekovou knížku vydává klientovi banka, která vede jeho účet. Vzor univerzálního tiskopisu šeku je uveden v příloze č. 3.

- /3/ Vystavení šeků a další šekové úkony se řídí zvláštním zákonem<sup>16)</sup>.
- /4/ Banka dohodne s klientem, jehož účet vede, podmínky vydávání a používání šeků. Klient je povinen chránit šeky před ztrátou a zneužitím a dodržovat podmínky používání šeků, s nimiž byl předem bankou seznámen.

#### Čl.31

- /1/ Klient může vystavit na banku, která vede jeho účet
- a) šek k bezhotovostnímu převodu částky ze svého účtu ve prospěch účtu příjemce (šek k zúčtování), který musí být označen na líci šeku doložkou "jen k zúčtování",
  - b) šek k výplatě hotovosti ze svého účtu ve prospěch příjemce hotovosti (dále jen "pokladní šek").
- /2/ Klient nesmí vystavit šek, na jehož proplacení není na účtu dostatek peněžních prostředků (nekrytý šek).
- /3/ Šeky, u kterých je výstavcem banka, se nazývají bankovní šeky.

#### Čl. 32

- /1/ Tiskopis šeku musí být vyplněn podle předtisku a musí obsahovat kromě náležitostí stanovených zvláštním zákonem<sup>16)</sup> i bankovní spojení plátce, konstantní symbol a číslo šeku. Na šecích vydaných Českou spořitelnou, a.s. a Slovenskou státní spořitelnou se místo údaje "číslo šeku" uvádí číslo sporožirového účtu klienta. Údaje na líci šeku nesmějí být přepisovány, škrtnuty a jinak měněny. Údaje nesmějí na líci ani na ru-

-----  
16) Zákon směnečný a šekový č. 191/1950 Sb.

bu šeku zasahovat do bílého pruhu umístěného v dolní části tiskopisu šeku; tento bílý pruh smí být na lici šeku popisován jen bankou, na rubu šeku nesmí být popisován.

/2/ Šek musí být vlastnoručně podepsán majitelem účtu nebo osobou oprávněnou disponovat s peněžními prostředky na účtu podle podpisového vzoru uloženého u banky, která vede jeho účet. Je-li výstavcem šeku právnická osoba, musí být šek opatřen i jejím označením.

/3/ Na šeku na jméno musí být osoba, které má být ze šeku plněno, uvedena nezkráceným označením včetně adresy, jedná-li se o právnickou osobu, nebo nezkráceným jménem, příjmením a adresou, jedná-li se o fyzickou osobu (u podnikatele obchodní jméno).

/4/ Na šeku na majitele uvede výstavce místo údajů stanovených v bodu 3 text "majiteli".

#### Čl. 33

/1/ Banky a jiné osoby (dále jen "příjemce šeku") přijímají šeky na základě dvoustranné dohody s bankou, která vydává tiskopisy šeků klientům. Za dohodu se považuje i přijetí šeku při dodržování podmínek stanovených těmito zásadami, popřípadě dalšími podmínkami stanovenými bankou.

/2/ Banky jsou povinny vhodným způsobem seznámit příjemce šeků s podmínkami přijímání šeků.

/3/ Banka může stanovit odlišný postup pro přijímání vlastních šeků.



Čl. 34

- /1/ Klient je při předložení šeku povinen prokázat svoji totožnost. Při výplatě šeku v hotovosti je dále povinen potvrdit příjem částky svým podpisem na šeku.
- /2/ Příjemce šeku je povinen ověřit totožnost předložitele šeku podle platného průkazu totožnosti a na rubu šeku poznamenat rodné číslo předložitele šeku; v případě, že se nejedná o československého občana, číslo jeho cestovního dokladu nebo jiného obdobného dokladu.
- /3/ Není-li tiskopis šeku řádně vyplněn, nebo jestliže předložitel šeku neprokáže svoji totožnost, nebo nesplní další podmínky stanovené v těchto zásadách, popřípadě v podmínkách banky, vrací příjemce šeku předložiteli šek bez provedení. Pokladní šek předložený v bance, která vede účet, k jehož tíži je šek vystaven, vrací banka předložiteli, pokud na jeho proplacení není na tomto účtu dostatek volných peněžních prostředků.

Čl. 35

- /1/ Šeky se předkládají bance k proplacení ve lhůtě stanovené zvláštním zákonem<sup>16)</sup>.
- /2/ Za služby spojené s proplacením šeku může banka požadovat od klienta úhradu ceny stanovené v sazebníku banky (čl. 23).
- /3/ Proplacené šeky jsou archivovány u banky, která je proplatila, po dobu stanovenou zvláštním zákonem<sup>17)</sup> a nejsou zasílány zpět bance, která tiskopisy šeků vydala. Pro účely odstranění závad v zúčtování je banka archivující šeky povinna zaslat bance, která tiskopisy šeků vydala, na její požádání fotokopii šeku.

-----  
17) Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

- /4/ Za účelem ochrany svých klientů si mohou banky vzájemně sdělovat údaje o ztracených a odcizených šecích a vést o nich evidenci.

#### Zaručený šek

##### Čl. 36

- /1/ Je-li šek vystaven do výše maximální částky 6.500,- československých korun, proplatí jej banka, která tiskopisy šeků vydala, příjemci takového šeku, dodržel-li podmínky uvedené v těchto zásadách, vždy, aniž by požadovala ověřování krytí tohoto šeku (dále jen "zaručený šek").
- /2/ V případě platby nebo výběru vyšší částky může klient vystavit i několik zaručených šeků, maximálně však deset, nebo nezaručený šek na vyšší částku, než je uvedena v bodu 1.

##### Čl. 37

Banka, která tiskopisy šeků vydává, váže přijímání zaručeného šeku na prokázání totožnosti předložitelle nebo na předložení záruční karty vydané bankou k tiskopisům šeků.

##### Čl. 38

Příjemce zaručeného šeku je povinen kontrolovat, zda částka předloženého zaručeného šeku nepřevyšuje částku uvedenou v čl. 36 bodu 1 a zda nebylo předloženo více než deset zaručených šeků.

##### Čl. 39

Je-li přijímání zaručeného šeku vázáno na prokázání totožnosti předložitelle, postupuje příjemce zaručeného šeku podle čl. 34.

Čl. 40

- /1/ Je-li přijímání zaručeného šeku vázáno na předložení záruční karty vydané bankou k tiskopisům šeků, musí se klient při předložení zaručeného šeku prokázat záruční kartou a musí podepsat tento šek v přítomnosti příjemce zaručeného šeku.
- /2/ Příjemce zaručeného šeku je povinen zkontrolovat platnost záruční karty a dále, zda podpis předložitеле na zaručeném šeku odpovídá podpisovému vzoru na záruční kartě. Příjemce zaručeného šeku zkontroluje shodnost dalších údajů uvedených na tomto šeku a na záruční kartě, zejména název banky, která tiskopisy šeků vydala a číslo účtu klienta; na rubu zaručeného šeku poznamená číslo záruční karty.
- /3/ Předkládá-li klient tři nebo více zaručených šeků současně, je příjemce zaručených šeků vedle kontroly záruční karty podle bodů 1 a 2 povinen navíc ověřit totožnost předložitеле a postupovat při tom podle Čl. 34; stejně postupuje, má-li pochybnosti o předložiteli jednoho nebo dvou zaručených šeků.

## Ustanovení o směnkách předkládaných v bance

### Čl. 41

Klient může předkládat směnky v bance k eskontu, k obstarání inkasa, nebo k obstarání akceptu. Směnka předkládaná k eskontu musí být opatřena indosamentem (rubopisem) vyplněným na banku nebo blankoindosamentem; směnka předkládaná k obstarání inkasa může být opatřena zmocňovacím indosamentem na banku. Doporučené vzory tiskopisů smének jsou uvedeny v příloze č. 4.

### Čl. 42

- /1/ Směnka obsahuje kromě náležitostí stanovených zvláštním zákonem<sup>16)</sup> zpravidla i bankovní spojení plátce. Směnku, která neobsahuje předepsané náležitosti nebo má jiné formální nedostatky, vrátí banka předložiteli bez obstarání inkasa nebo akceptu, nebo bez provedení eskontu.
- /2/ Výstavce, osoba, které má být ze směnky plněno i osoba směnečného dlužníka musí být na směnce uvedeni nezkráceným označením včetně adresy, jedná-li se o právnickou osobu, nebo nezkráceným jménem a příjmením a adresou, jedná-li se o fyzickou osobu (u podnikatele obchodní jméno).

### Čl. 43

- /1/ Údaje na směnce přijaté k obstarání inkasa musí být bez prepisování, škrtnání a jiných změn, které by vyvolaly pochybnost o platnosti směnky. O přijetí směnky k obstarání inkasa vydá banka klientovi potvrzení.
- /2/ Banka sleduje splatnost směnky a podle splatnosti předloží směnku směnečnému dlužníkovi v zákonné lhůtě k zaplacení. Směnečná částka může být zaplacená v hotovosti nebo bezhotovostně. Předpokládá-li se bezhotovostní pla-

cení, upozorní banka směnečného dlužníka na nadcházející splatnost směnky tak, aby předložil bance příkaz k úhradě vyhotovený na podkladě údajů uvedených ve směnce ve lhůtě stanovené v čl. 21 bodu 1.

- /3/ Jestliže dlužník směnečnou částku ve lhůtě splatnosti nezaplatí, postupuje banka podle příkazu klienta nebo podle další dohody s ním.

#### Čl. 44

Klient se může s bankou písemně dohodnout, že bude banka z jeho účtu odepisovat částky směnek, ve kterých vystupuje klient jako směnečný dlužník, budou-li tyto směnky jejich majitelé předkládat bance k obstarání inkasa.

#### Čl. 45

- /1/ Při eskontu směnky provádí majitel směnky její úplatný převod na banku. Údaje na lícni straně směnky předkládané k eskontu nesmějí být přepisovány, škrtnuty a jinak měněny. Banka proplatí předložiteli směnku podle dohody v hotovosti nebo bezhotovostně a stává se jejím majitelem.
- /2/ Klient je při předložení směnky bance k eskontu výplatou částky v hotovosti povinen prokázat svoji totožnost.
- /3/ Banka podle splatnosti směnky požaduje v zákonné lhůtě zaplacení směnečné částky od směnečného dlužníka. Pokud směnečný dlužník směnku nezaplatí, postupuje banka podle zvláštního zákona<sup>16)</sup>.
- /4/ Banka se může dohodnout s klientem, jehož směnku eskontovala, že si vybere z jeho účtu směnečnou částku, nebude-li eskontovaná směnka v den splatnosti zaplacená.
- /5/ Jestliže byla eskontována směnka, která nebyla opatřena doložkou zprošťující majitele směnky povinnosti obstarat

protest pro neplacení, a nezaplatí-li směnečný dlužník směnečnou částku, obstará banka protest a vydá klientovi směnku s protestní listinou.

#### Čl. 46

- /1/ Po zaplacení směnky vydá banka směnečnému dlužníkovi směnku opatřenou potvrzením o zaplacení a podpisy podle podpisových vzorů banky.
- /2/ Směnku nelze použít jako účetní doklad nebo příkaz k zúčtování; při bezhotovostním placení je podkladem pro vyhotovení příkazu k zúčtování.

#### Ustanovení o bankovních platebních kartách

#### Čl. 47

- /1/ Bankovní platební karta (dále jen "platební karta"), kterou klienti provádějí bezhotovostní platby a výběry hotovostí prostřednictvím účtu, vedeného u banky, je platební prostředek, jehož fyzikální charakteristiky včetně materiálu, konstrukce, vlastností a rozměrů musí být v souladu s mezinárodními technickými normami vydávanými Mezinárodní organizací pro normalizaci (normy ISO).
- /2/ Platební karta musí obsahovat tyto náležitosti:
  - a) označení vydavatele platební karty,
  - b) jméno držitele platební karty, popřípadě identifikaci držitele platební karty (např. rodné číslo, podpis),
  - c) číslo platební karty,
  - d) platnost platební karty,
  - e) záznam dat (magnetický proužek, mikročip, optický nebo jiný speciální záznam).
- /3/ Platební karty podle bodu 1 jsou oprávněny vydávat jen banky.

Čl. 48

- /1/ Platební kartu vydává klientovi banka, která vede jeho účet. Banka může vydat k jednomu účtu několik platebních karet, a to pro majitele účtu a osoby, které jsou oprávněné disponovat s peněžními prostředky na účtu.
- /2/ Banka dohodne s klientem, jehož účet vede, podmínky vydávání a používání platební karty, zejména rozsah a způsob provádění platebních operací prostřednictvím platební karty, dobu její platnosti, výši, do jaké mohou být platební operace prostřednictvím platební karty uskutečňovány.
- /3/ Klient je povinen chránit platební kartu před ztrátou a zneužitím a dodržovat podmínky používání platební karty, s nimiž byl předem bankou seznámen.

Čl. 49

- /1/ Za konečnou úpravu platební karty včetně údajů týkajících se jejího držitele odpovídá banka vydávající platební kartu.
- /2/ Údaje obsažené v záznamu dat na platební kartě /čl.47 bod 2 písm.e)/ jsou předmětem utajení před nepovolanými osobami a banka je povinna zabezpečit je před zneužitím.

Čl. 50

Údaje obsažené na platební kartě mohou být snímány prostřednictvím elektronických snímacích zařízení ze záznamu dat, nebo mechanicky. Platební karty určené k mechanickému snímání musí být vybaveny i viditelným reliéfním záznamem, který slouží k mechanickému snímání údajů obsažených na platební kartě a k jejich kontrole.

Čl. 51

- /1/ Platební karta je majetkem banky, která ji vydala a která je oprávněna v případech stanovených těmito zásadami (čl. 54 bod 2) nebo podmínkami banky požadovat na držiteli platební karty její vrácení.
- /2/ Platební karty, které byly vráceny nebo staženy z oběhu, je banka, která je vydala, povinna znehodnotit.

Čl. 52

- /1/ Banky a jiné osoby (dále jen "příjemce platby") přijímají platby prováděné prostřednictvím platebních karet na základě dvoustranné dohody s bankou, která vydává platební karty klientům. Za dohodu se považuje i přijetí platby prostřednictvím platební karty nebo umožnění výběru peněžních prostředků v hotovosti platební kartou při dodržování podmínek stanovených těmito zásadami, popřípadě dalšími podmínkami stanovenými bankou, která platební kartu vydala.
- /2/ Banky jsou povinny vhodným způsobem seznámit příjemce platby s podmínkami přijímání platebních karet.

Čl. 53

- /1/ Banka, která platební karty vydává, váže používání platební karty na správnou volbu osobního identifikačního kódu nebo na prokázání totožnosti předložitele, popřípadě na ověření jeho podpisu podle podpisového vzoru uvedeného na platební kartě. Osobní identifikační kód musí být zabezpečen před prozrazením a před zneužitím.



/2/ Příjemci platby jsou povinni u platebních karet, jejichž používání je vázáno na prokázání totožnosti předložitelle, ověřit totožnost předložitelle platební karty podle platného průkazu totožnosti a u platebních karet, jejichž používání je vázáno na ověření podpisu, ověřit, zda podpis předložitelle odpovídá podpisovému vzoru na platební kartě.

Čl. 54

/1/ Za účelem ochrany svých klientů si mohou banky vzájemně sdělovat údaje o ztracených, odcizených a zneužitých platebních kartách a vést jejich evidenci.

/2/ Jestliže držitel platební karty provede platbu nebo výběr hotovosti prostřednictvím platební karty ve výši, která není kryta zůstatkem na účtu, nebo pokud se banka odůvodněně obává zneužití platební karty, může banka zařadit klientovi používání takové platební karty, zařadit ji do evidence podle bodu 1 a požadovat její vrácení.

V Praze dne 24. července 1992

STÁTNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ  
úsek informační soustavy  
vrchní ředitel  
Ing. Jan Hampl, v.r.

## Konstantní symboly používané v platebním styku

### A. Všeobecná ustanovení

1. Konstantní symboly označené "B" používají jen banky, konstantní symboly označené "BS" používají jen banky a orgány spojů. Takto označené konstantní symboly nesmějí klienti používat.
2. Občané, kteří nejsou soukromými podnikateli, používají konstantní symboly označené "O". Soukromí podnikatelé používají i ostatní konstantní symboly.

### B. Skladba konstantních symbolů

1. Konstantní symbol se skládá
  - a) z jednomístné až trojmístné základní části vyjadřující charakter platby /Z/,
  - b) z jednomístné proměnné části vyjadřující způsob placení nebo zúčtování /X/a má toto schéma: ZZZX.
2. Konstantní symboly jsou zařazeny do 9 tříd, které jsou členěny takto:
  - 0 - platby za zboží a služby
  - 1 - vztahy ke státním rozpočtům a rozpočtům místních samospráv
  - 2 - platby za dodávky investiční povahy
  - 3 - mzdové a ostatní osobní náklady
  - 4 - vztahy ke státním rozpočtům a rozpočtům místních samospráv
  - 5 - ostatní finanční platby
  - 6 - převody mezi účty téhož klienta

Příloha č. 2 k oznámení o vydání Všeobecných podmínek  
ze dne 24.7.1992

- 7 - pokladní příjmy
- 8 - platby za dodávky investiční povahy uskutečněné do konce minulého roku
- 9 - vztahy bank ke klientele

### 3. Proměnná část konstantního symbolu (X)

- 0 - platby podle zvláštních dispozic bank
- 1 - platby na podkladě pravomocného a vykonatelného rozhodnutí příslušného orgánu B
- 2 - úvěrovatelné přepravné a úvěrovatelné platby dodavatelům
- 3 - výplaty u banky, která nevede účet klienta, nebo u pošty (tzv. "krátká cesta")
- 4 - přednostní platby
- 5 - opravné zúčtování B
- 6 - dobropisy (vratky) na platby běžného roku
- 7 - dobropisy (vratky) na platby minulého roku
- 8 - ostatní bezhotovostní platby
- 9 - hotovostní platby.

## C. Přehled konstantních symbolů podle jednotlivých tříd

### Třída 0 - platby za zboží a služby

- 00X - platby za zboží /kromě plateb pod symboly 10X, 80X/
- 10X - platby za zemědělské výrobky
- 30X - platby za služby /kromě plateb pod symbolem 40X/ ○
- 40X - platby za přepravné
- 80X - platby za dodávky podle zvláštních předpisů /např. rozvoj vědy a techniky/.

**Třída 1 - vztahy ke státním rozpočtům a rozpočtům místních samospráv**

konstantní symboly této třídy vyhlašuje příslušné ministerstvo financí; plátce uvádí konstantní symbol předepsaný příslušným finančním nebo daňovým úřadem.

**Třída 2 - platby za dodávky investiční povahy**

02X - platby za dodávky investiční povahy

72X - příspěvky na sdruženou výstavbu.

**Třída 3 - mzdové a ostatní osobní náklady**

03X - prostředky na mzdy

13X - srážky z mezd

93X - dávky sociálního zabezpečení (důchody, podpory, národní pojištění, podpory v nezaměstnanosti).

**Třída 4 - vztahy ke státním rozpočtům a rozpočtům místních samospráv**

konstantní symboly této třídy vyhlašuje příslušné ministerstvo financí; plátce uvádí konstantní symbol předepsaný příslušným finančním nebo daňovým úřadem.

**Třída 5 - ostatní finanční platby**

051 - platby na podkladě pravomocného a vykonatelného rozhodnutí příslušného orgánu B

05X - penále, poplatky z prodlení a jiné majetkové sankce, náhrady škod (kromě plateb pod symbolem 051)

205X - nákup cenných papírů (akcie, dluhopisy, směnky)

305X - prodej cenných papírů

405X - proplacení výnosů z cenných papírů

- 15X - hospodářsko operativní výdaje
- 25X - platby v Kčs určené k úhradám do zahraničí
- 35X - platby určené k výplatám v hotovosti prostřednictvím pošt
- 459 - hotovostní výplaty z účtů zemědělských družstev
- 55X - finanční platby ostatní O
- 1559 - výplaty z vkladů obyvatelstva BS
- 255X - úhrady pojistných plnění pojišťovnami
- 355X - platby pojistného pojišťovnám
- 175X - zvláštní příspěvky zúčtované na investiční účty stavebních bytových družstev
- 85X - přechodně poskytnuté půjčky
- 959 - dotace poštám B
- 1959 - dotace bankám BS.

**Třída 6 - převody mezi účty téhož klienta**

- 06X - převody prostředků na mzdy a ostatní osobní náklady
- 16X - splátky úvěrů a půjček O
- 126X - převody vlastních členských podílů stavebních bytových družstev
- 96X - ostatní převody.

**Třída 7 - pokladní příjmy**

- 07X - tržby za prodané zboží a poskytnuté stravování (kromě plateb pod symboly 178, 1178)
- 17X - tržby za poskytnuté služby
- 178 - platba šekem za prodané zboží a poskytnuté služby B
- 1178 - platba platební kartou za prodané zboží a poskytnuté služby B

- 279 - vklady na účty zemědělských družstev
- 379 - ostatní příjmy O
- 1379 - vklady obyvatelstva (včetně depozitních a vkladových certifikátů a vkladových listů) BS
- 479 - vrácené mzdy
- 579 - vrácené hotovosti na nákup
- 1979 - odvody pošt B
- 2979 - odvody bank BS.

Třída 8 - platby za dodávky investiční povahy uskutečněné do konce minulého roku

Třída 9 - vztahy bank ke klientele B

- 098 - automatické převody zůstatků
- 1098 - převody zůstatků zrušených účtů
- 209X - nákup cenných papírů
- 309X - prodej cenných papírů
- 409X - proplacení výnosů z cenných papírů
- 198 - regulace zůstatků účtů
- 298 - ostatní převody
- 398 - poskytnuté úvěry
- 498 - splátky úvěrů a půjček
- 598 - zúčtování úroků
- 269X - devizové operace nákup
- 369X - devizové operace prodej
- 898 - zúčtování odměn za peněžní služby
- 1898 - zúčtování náhrad skutečných výloh účtovacích jinou bankou
- 998 - zúčtování soupisů poštovních poukázek

## UNIVERZÁLNÍ KÓDOVÁ LINKA PRO TISKOPISY ŠEKU VYDÁVANÝCH V ČSFR

Kódová linka je umístěna ve spodní části šeku v bílém pruhu bez podtisku širokém 16 mm. V tomto bílém pruhu je vytištěn pouze následující text: "Toto pole laskavě nepopisujte ani nerazítkujte, je určeno pro automatizované zpracování šeku.", a to malým typem písma těsně nad spodním okrajem tiskopisu šeku.

Vzor kódové linky:

01	CÍLO ÚČTU	02	KOD BANKY	03	ČÁSTKA	04	CÍLO ŠEKU	05	KOD	
000000	>	0000000000	<	00000000	>	0000000000	<	00000000	>	00+

TOTO POLE LASKAVĚ NEPOPISUJTE ANI NERAZÍTKUJTE. JE URČENO PRO AUTOMATIZOVANÉ ZPRACOVÁNÍ ŠEKU

Typ písma použitého v kódové lince: OCR-B

Struktura kódové linky:

kódová linka obsahuje 53 znaků a je rozdělena do šesti polí. Každé pole je uvedeno řídicím znakem a odděleno mezerou; kódová linka je oddělena od pravého okraje tiskopisu šeku třemi mezerami a od levého okraje tiskopisu šeku dvěma mezerami; zbývající místo na tiskopisu šeku je rozděleno rovnoměrně do jeho okrajů. Kódová linka obsahuje pouze numerické znaky a dále řídicí znaky jednotlivých polí + < >.

Kódová linka je snímána čtecím zařízením zprava doleva, a proto jsou všechny údaje uváděny v pořadí zprava doleva.

**Náplň kódové linky:**

pole	údaj	maximální počet znaků
	řídící znak	1
1.	kód	2
	mezera	1
	řídící znak	1
2.	číslo šeku	8
	(u spořitelén číslo sporožira)	
	mezera	1
	řídící znak	1
3.	částka	9
	mezera	1
	řídící znak	1
4.	kód banky	7
	mezera	1
	řídící znak	1
5.	číslo účtu (zákl. část)	10
	mezera	1
	řídící znak	1
6.	první část čísla účtu	6
	(bez označení)	

-----  
53

**Vysvětlivky k jednotlivým polím:**

**Pole 1 - kód:**

při zpracování umožní rozlišit různé typy šeků (např. domácí šek, eurošek) a bude mít vazbu na konstantní symbol, který nebude obsažen v kódové lince, ale bude v závislosti na kódu doplňován na šek ve fázi jeho zpracování. Jednotný číselník kódů ve vazbě na konstantní symboly používané při placení nebo výběry prostřednictvím šeků, stanoví SBČS.



Pole 2

- a) číslo šeku: uvádějí všechny banky (kromě ČS a SŠTSP;)
- b) číslo sporožirového účtu: dočasně do doby přečíslování uvádějí v tomto poli pouze ČS a SŠTSP.

V účetní větě pro zúčtovací centrum SBČS je toto pole uváděno ve specifickém symbolu.

Pole 3 - částka:

poslední dvě místa za myšlenou desetinnou čárkou jsou vyhražena pro haléřové hodnoty, tzn., že nejvyšší částka, kterou je možné automatizovaně zpracovat, je

9 999 999,99

vyšší částku doplní operátor čtecího zařízení dodatečně.

Pole 4 - kód banky:

uvádí se platný numerický identifikační kód banky, přičemž nevýznamové nuly se nahrazují mezerami.

Příklad: Agrobanka Hradec Králové, a.s.	2100
SŠTSP	900

Pole 5 - číslo účtu:

uvádí se základní část čísla účtu, údaj tohoto pole bude uveden jako číslo účtu na záruční kartě k tzv. "zaručenému šeku" a shodnost těchto údajů bude kontrolována příjemcem šeku.

Pole 6 - první část čísla účtu:

(bez označení)

odpovídá předčíslení a zpravidla blíže určuje charakter účtu.

**Označení jednotlivých polí kódové linky:**

Nad bílým nepotištěným pruhem určeným pro kódovou linku je v pruhu širokém 3 mm uvedeno slovní označení jednotlivých polí následovně:

pole	slovní označení pole
1.	kód
2.	a) číslo šeku (u všech bank) b) bez označení (u ČS a SŠTSP)
3.	částka
4.	kód banky
5.	číslo účtu
6.	bez označení

Příloha č. 5 k oznámení o vydání Všeobecných obchodních podmínek ze dne 24.7.1992

## POKLADNÍ SLOŽENKA

Skládám(e) v hotovosti ve prospěch

číslo účtu příjemce kód banky

--	--

Kčs hal.

--	--

slovy Kčs hal.

--	--

symboly platby  
variabilní:

--

konstantní:

--

Likvidoval:

(razítko) podpis složitele

razítko banky a podpis

SEVT 30 000 9

1/92

## VÝČETKA

Počet kusů	Druh	Kčs			
	1000,-				
	500,-				
	100,-				
	50,-				
	20,-				
	10,-				
	5,-				
	2,-				
	1,-				
	0,50				
	0,20				
	0,10				
	0,05				
	0,01				
Ohrnem					

802 Typos Písaň - 142 4061

Výčetka na pokladní složence bude aktualizována.

Příloha č. 5 k oznámení o vydání Všeobecných obchodních podmínek ze dne 24.7.1992

AVIZO k platbě splatné dne .....

Současně udělujeme příkaz k uhradě s těmito údaji:

bankovní spojení		
číslo účtu platce	kod banky	
		měna
číslo účtu příjemce	kod banky	částka

symboly platby		
variabilní	konstantní	specifický

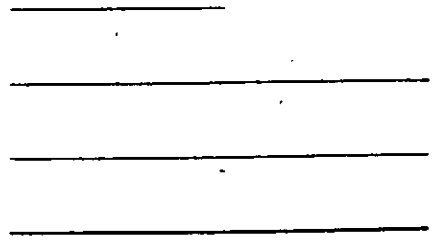
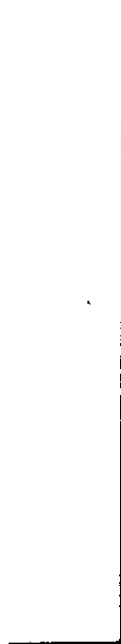
K uvedené platbě sdělujeme tyto doplňující informace:

\_\_\_\_\_ místo a datum vystavení

\_\_\_\_\_ razítko a podpisy vystavce

SEVT 30 014 9

Tiskarna Jarošík



## VZOR SMĚNKY VLASTNÍ

\_\_\_\_\_  
*Datum a místo vystavení (měsíc slovy)*

Měna

**ZA TUTO SMĚNKU ZAPLATÍM**

\_\_\_\_\_  
*Údaj splatnosti (měsíc slovy)*

\_\_\_\_\_  
*Komu*

\_\_\_\_\_  
*Částka slovy*

\_\_\_\_\_  
*Splatno v (místo placení)*

\_\_\_\_\_  
*Splatno u (domicil)*

\_\_\_\_\_  
*Jméno (název, razítko), adresa a podpis(y) vystavce*

\_\_\_\_\_  
*Číslo účtu plátce/kód banky*

## VZOR SMĚNKY CIZÍ

Podpis příjemce (akceptantia)

Datum a místo vystavení (měsíc slovy)

Měna

Údaj splatnosti (měsíc slovy)

ZAPLAŤTE ZA TUTO SMĚNKU

Komu

Částka slovy

Směnečník

Přesná adresa

Splatno v (místo placení)

Splatno u (domicil)

Jméno (název, razítko), adresa a podpis(y)

Číslo účtu plátce/kód banky

## UNIVERZÁLNÍ TISKOPISY PŘÍKAZŮ K ZÚČTOVÁNÍ

BANCE \_\_\_\_\_

POBOČCE \_\_\_\_\_

### PŘÍKAZ K ÚHRADĚ

datum splatnosti \_\_\_\_\_

bankovní spojení					
číslo účtu plátce	kód banky			symboly platby	
		měna			
číslo účtu příjemce	kód banky	částka	variabilní	konstantní	specifický
doplňující údaj banky			údaj pro vnitřní potřebu příkazce		

\_\_\_\_\_ místo a datum vystavení

\_\_\_\_\_ podpis(y), razítko příkazce

SEVT 30 001 9

11/91

Tiskárna Jarošik

BANCE \_\_\_\_\_

POBOČCE \_\_\_\_\_

### PŘÍKAZ K INKASU

datum splatnosti \_\_\_\_\_

bankovní spojení					
číslo účtu plátce	kód banky			symboly platby	
		měna			
číslo účtu příjemce	kód banky	částka	variabilní	konstantní	specifický
doplňující údaj banky			údaj pro vnitřní potřebu příkazce		

\_\_\_\_\_ místo a datum vystavení

\_\_\_\_\_ podpis(y), razítko příkazce

BANCE \_\_\_\_\_

POBOČCE \_\_\_\_\_

## HROMADNÝ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ

\*) Konstantní symbol v této rubrice se uvádí, je-li společný pro všechny účty příjemců (jednotlivě se pak neuvádí).

bankovní spojení		celková částka	datum splatnosti	konstantní symbol*)		
číslo účtu plátce	kód banky					
		měna	symboly plateb			
číslo účtu příjemce	kód banky	částka	variabilní	konstantní	specifický	

místo a datum vystavení

podpis(y), razítko příkazce

SEVT - 30 043 9

L91

Tiskárna Jarolíř

BANCE \_\_\_\_\_

POBOČCE \_\_\_\_\_

## HROMADNÝ PŘÍKAZ K INKASU

\*) Konstantní symbol v této rubrice se uvádí, je-li společný pro všechny účty plátců (jednotlivě se pak neuvádí).

bankovní spojení		celková částka	datum splatnosti	konstantní symbol*)		
číslo účtu příjemce	kód banky					
		měna	symboly plateb			
číslo účtu plátce	kód banky	částka	variabilní	konstantní	specifický	

místo a datum vystavení

podpis(y), razítko příkazce



## Vysvětlivky k univerzálnímu tiskopisu šeku

### Líc šeku

1. označení šekovníka bude umístěno nad textem "Zaplaťte za tento šek";
2. pokud nebude v rubrice k tomu určené uvedena měna, má se za to, že se jedná o částku v československých korunách;
3. do rubriky "částku slovy" se haléře uvádějí ve zlomku, např. Kčs 5 900,50 slovy pěttisícdevětset 50/100;
4. v rubrice "datum vystavení" se uvádí měsíc slovy;
5. budou-li šeky zpracovávány bez použití čtecího zařízení, uvádějí se údaje předepsané v rubrice oddělující potíštěnou část tiskopisu šeku od nepotíštěné nad uvedenou rubrikou podle předtisku s tím, že:
  - a) nad rubrikou bez označení (první zleva) je umístěna první část čísla účtu (předčíslí),
  - b) rubrika "číslo šeku" je u šeků vydávaných Českou spořitelnou, a.s. a Slovenskou státní spořitelnou bez označení a uvádí se nad ní číslo sporožirového účtu,
  - c) nad rubrikou "kód" se uvádí konstantní symbol;

6. budou-li šeky zpracovávány automatizovaně pomocí čtečního zařízení, uvádí příslušné údaje :
  - a) klient nad uvedenou rubrikou v souladu s bodem 5;
  - b) banka ve čtecí zóně v souladu s materiálem "Univerzální kódová linka pro tiskopisy šeků vydávaných v ČSFR" (určen pro banky);
7. všechny údaje podle bodu 5 a 6 jsou jen numerické;
8. linka nad rubrikou s předepsanými údaji (2,5 mm) může být ozdobná (ornamentální), nebo může být využita pro negativní text podle rozhodnutí banky.

#### Rub šeku

1. v rubrice "identifikace předložitel šeku" se v souladu se zásadami uvádí:
  - a) rodné číslo předložitel šeku, popřípadě číslo jeho cestovního dokladu (čl. 34 bod 2 zásad)
  - b) číslo záruční karty (čl. 40 bod 2 zásad)
  - c) číslo záruční karty a navíc rodné číslo předložitel šeku popřípadě číslo jeho cestovního dokladu v případě předložení tří a více zaručených šeků (čl. 40 bod 3 zásad);
2. volné místo na rubu šeku je možno využít pro rubopisy, popřípadě vpravo pro výčetku a pro potřeby banky.

### Grafické řešení tiskopisu šeku

1. banky mohou tisknout šeky v jakékoliv tiskárně, která je schopna zajistit bezpečnost při tisku i odpovídající kvalitu tisku; Státní banka československá doporučuje využít služeb tiskáren cenných papírů toho času působících v ČSFR:

Poštovní tiskárna cenin Praha, a.s.

Ortenovo nám. 16

170 04 Praha 7

Prompt, a.s. Bratislava

Pekná cesta 17

834 07 Bratislava

Státní tiskárna cenin

Růžová 6

110 00 Praha 1

Victoria security printing, a.s.

Ohradní 65

140 00 Praha 4

2. tiskopis šeku musí mít na líci i na rubu ve spodní části bílý nepotištěný pruh široký 16 mm určený pro automatizované zpracování, zbývající část je potištěna;
3. o grafickém provedení šeku včetně barevné mutace rozhoduje banka; šeky doporučujeme tisknout bez kopií.

Příloha č. 4 k oznámení o vydání Všeobecných  
obchodních podmínek ze dne 24.7.1992

VZOR UNIVERZÁLNÍHO TISKOPISU ŠEKU

*Zaplatte za tento šek*

ČÁSTKU SLOVY  KOMU	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; height: 30px; vertical-align: top;">MĚNA</td> <td style="width: 50%; height: 30px; vertical-align: top;">ČÁSTKA</td> </tr> </table>	MĚNA	ČÁSTKA
MĚNA	ČÁSTKA		
	MÍSTO VYSTAVENÍ		
	DATUM VYSTAVENÍ		
	PODPIS(Y), OZNAČENÍ VYSTAVCE		

ČÍSLO ÚČTU	NÁZEV BANKY	ČÁSTKA	ČÍSLO ŠEKU	KÓD
------------	-------------	--------	------------	-----

000000> 0000000000< 0000000> 000000000< 00000000> 00+

TOTO POLE LASKAVĚ NEPOPSUJTE ANI NEPRAZDŇUJTE, JE URČENO PRO AUTOMATIZOVANÉ ZPRACOVÁNÍ ŠEKU

VZDÁLENOST HORNÍHO ÚČARÍ KODOVÉ LINKY OD OKRAJE

5

10

VZDÁLENOST PRVNÍHO ZNAKU  
OD PRAVÉHO OKRAJE

PODPIS PŘEDLOŽITELE ŠEKU - PŘÍJEMCE MOTOVOSTI

---

IDENTIFIKACE PŘEDLOŽITELE ŠEKU

---

TOTO POLE LASKAVĚ NEPOPSUJTE ANI NEPRAZDŇUJTE, JE URČENO PRO AUTOMATIZOVANÉ ZPRACOVÁNÍ ŠEKU

VZOR UNIVERZÁLNÍHO TISKOPISU ŠEKU  
ROZMĚRY A TEXTY

149.5

*Zaplatte za tento šek*

<p>ČÁSTKU SLOVY</p> <hr/> <p>KOMU</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%; text-align: center;">MĚNA</td> <td style="width: 80%; text-align: center;">ČÁSTKA</td> </tr> </table> <hr/> <p>MÍSTO VYSTAVENÍ</p> <hr/> <p>DATUM VYSTAVENÍ</p> <hr/> <p>PODPIS(Y), OZNAČENÍ VYSTAVCE</p>	MĚNA	ČÁSTKA
MĚNA	ČÁSTKA		

7	15	4.5	ČÍSLO ČTYR	4.5	MĚNA BANKY	4.5	ČÁSTKA	4.5	ČÍSLO ŠEKU	4.5	4.5	2.5	10
---	----	-----	------------	-----	------------	-----	--------	-----	------------	-----	-----	-----	----

TOTO POLE LASKAVĚ NEPOPISUJTE ANI NEPRAKTIKUJTE. JE URČENO PRO AUTOMATIZOVANÉ ZPRACOVÁNÍ ŠEKU

PODPIS PŘEDLOŽITELE ŠEKU - PŘÍJEMCE HOTOVOSTI

---

IDENTIFIKACE PŘEDLOŽITELE ŠEKU

TOTO POLE LASKAVĚ NEPOPISUJTE ANI NEPRAKTIKUJTE. JE URČENO PRO AUTOMATIZOVANÉ ZPRACOVÁNÍ ŠEKU