ČESKÁ ČNB NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 22

Ročník 1994

Vydáno dne 24.října 1994

Obsah :

ČÁST OZNAMOVACÍ

31. Úřední sdělení České národní banky o vydání Všeobecných obchodních podmínek, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech.

ZMĚNA : VĚSTNÍK ČÁ. 23/1997, ÚŘ. SD. Č. 10
DOPL. : VĚSTNÍK ČÁ. 5/1999, ÚŘ. SD. Č. 6

Třídící znak							
2	3	1	9	4	6	2	2

Úřední sdělení České národní banky

o vydání Všeobecných obchodních podmínek, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech (dále jen "Všeobecné obchodní podmínky")

Česká národní banka vydala aktualizované znění Všeobecných obchodních podmínek, jejichž text byl dohodnut s bankami a pobočkami zahraničních bank dne 7. června 1994.

Všeobecné obchodní podmínky vytištěné v brožuře byly rozeslány dne 14. září 1994 specialistům platebního styku bank a poboček zahraničních bank v požadovaném počtu a jsou k dispozici v odboru 62 České národní banky. Pro informovanost pracovníků bank a poboček zahraničních bank se Všeobecné obchodní podmínky zároveň publikují ve Věstníku ČNB.

Všeobecné obchodní podmínky, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtovánína 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*1)* a pobočkami zahraničních bank*2)* (dále jen „banka") na území České republiky.

---

1) §1 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

2) §1 odst. 5 zákona č. 21/1992 Sb.

ČÁST PRVNÍ

Zřizování, vedení a zrušení účtů

Čl. 2

/1/ Banky zřizují klientům účty na základě smlouvy o účtu*3)*. 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 *4)*.

---

3) § 708 a násl. obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů.
§ 787 občanského zákoníku (úplné znění zák.č.47/1992 Sb.).
4) § 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*5)*, 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, prohlášení konkursu, povolení vyrovnání nebo vstup do likvidace).

/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.

/2/ Banka sděluje bankovní spojení klienta bez jeho souhlasu jen v případech stanovených zvláštním zákonem*6)*.

/3/ Klient souhlasí s tím, že banka za účelem správného zúčtování plateb sděluje jeho bankovní spojení bankám a orgánům spojů.

---

5) Např. § 60, 165, 168 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb.
6) § 38 odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., § 51 odst. 3 celního zákona č. 13/1993 Sb.

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*7)*.

/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*8)* a neúročí jej.

/3/ Zrušení účtu s údajem, ke kterému dni je účet zrušen, oznamuje banka klientovi písemně.

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 l, písm.a)/,
c) bankovní platební karty (čl. 47).

Čl. 7

/1/ Jednorázovým příkazem k úhradě se provádějí úhrady jakýchkoliv plateb.

---

7) § 361 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb.
8) § 396 a 397 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb.

/2/ Jednorázovým příkazem k inkasu se provádějí výběry částek

a) u kterých je tento způsob placení stanoven právními předpisy*9)*,
b) u kterých byl tento způsob placení dohodnut mezi klientem (plátcem) a jeho bankou.

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.

---

9) Vyhláška ministerstva financí č. 73/1993 Sb., o způsobu úhrady nákladů na státní vyrovnávací příspěvek plátcům příspěvku.

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 *10)*,
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. Předkládá-li klient bance příkaz k inkasu, převezme od něj banka proveditelný příkaz za předpokladu, že použití konstantního symbolu není v rozporu s přílohou č. 1 těchto zásad a dále již nezkoumá oprávněnost použití příkazu k inkasu. Oprávěnost použití inkasní formy placení ověřuje banka plátce.

---

10) § 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 českých 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. číslo sporožirového účtu), dohodne-li se na jeho uvádění s bankou.

Tyto údaje je banka plátce (příjemce) povinna pořídit 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 k zúčtování 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/ Obdrží-li banka od soudu nebo příslušného správního orgánu usnesení o nařízení výkonu rozhodnutí přikázáním pohledávky z účtu u banky *10)*, které neobsahuje bankovní spojení plátce, a nemůže-li banka jednoznačně určit účet, z něhož má být pohledávka zaplacena, oznámí oprávněnému, nejedná-li se o daňovénebo celní řízení, že výkon rozhodnutí nemůže být proveden. Kopii tohoto oznámení zašle banka příslušnému soudu nebo správnímu orgánu na vědomí. V případě daňového nebo celního řízení uplatní banka proti takovému rozhodnutí námitky podle zvláštního předpisu *11)*.

/3/ Obdrží-li banka od soudu nebo od příslušného správního orgánu pravomocné rozhodnutí o nařízení výkonu rozhodnutí přikázáním 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 *12)*.

Čl. 20

/1/ Banka zúčtuje 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.

Čl. 21

/1/ Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu klienta v jím 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, popřípadě v dohodnuté jiné lhůtě.

---

11) § 73 odst. 8 zákona ČNR č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.§ 306 odst. 7 celního zákona č. 13/1992 Sb.
12) § 308 občanského soudního řádu.

/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 *13)*.

/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.

Úročení účtů

Čl. 22

/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).

---

13) § 18 odst. 2 vyhlášky č. 51/1992 Sb., o platebním styku a zúčtování mezi bankami.

Ceny za služby v platebním styku

Čl. 23

/1/ Banka účtuje klientovi podle svého sazebníku, který je povinna zveřejnit způsobem stanoveným zvláštním zákonem*14)*, ceny*15)* 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.

/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

---

14) § 11 zákona č. 21/1992 Sb.
15) Zákon č. 526/1990 Sb., o cenách.

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.

/3/ U plateb, kde stanoví zvláštní zákon*16)*, že dnem platby je den odepsání peněžních prostředků z účtu nebo den převzetí peněžních prostředků v hotovosti, uvádí banka příjemce platby ve výpisu z účtu datum odepsání peněžních prostředků z účtu plátce nebo datum převzetí peněžních prostředků v hotovosti.

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 na 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 jiné lhůtě dohodnuté mezi bankou a klientem, která nesmí být kratší tří

---

16) Např. § 61 odst. 1 zákona č. 337/1992 Sb., § 280 odst. 1 celního zákona č. 13/1993 Sb.

měsíců. 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*17)* vzniklé uplatněním požadavku na odstranění těchto závad po stanovené lhůtě.

Čl. 27

Jestliže bylo při zúčtování uvedeno neexistující bankovní spojení nebo z jiného důvodu nemohla být platba zúčtována, vrátí banka příjemce platbu na účet plátce týž nebo následující pracovní den po dni, kdy platbu obdržela.

*) Čl. 28

/1/ Banka opraví vlastní chybné zúčtování*18)* 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). Opravné zúčtování k tíži účtu smí banka provádět z vlastního podnětu do šesti měsíců ode dne vzniku závady. Po této lhůtě je banka povinna vyrozumět banku, která vede účet, v jehož prospěch bylo chybné zúčtování provedeno a požádat ji o vrácení chybně zúčtované částky. Banka označí položku opravného zúčtování konstantním symbolem v souladu s přílohou č. 1 těchto zásad (proměnná část konstantního symbolu v hodnotě 5).

---

17) § 376 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb.
18) § 711 odst. 2 obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb.

*) ZH. od 1.3.1999 viz VĚSTNÍK ČNB č. 5/1999

/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.

/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 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*19)*.

/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.

---

19) Zákon směnečný a šekový č. 191/1950 Sb.

*) ZM VĚSTNÍK ČÁ. 23/1997, úř. sd. 18 (čl. 3c – 4o) + příl. 3a

Čl. 32

/1/ Tiskopis šeku musí být vyplněn podle předtisku a musí obsahovat kromě náležitostí stanovených zvláštním zákonem*19)* i bankovní spojení plátce, konstantní symbol a číslo šeku. Na šecích vydaných Českou spořitelnou, a.s. se do rubriky „číslo šeku" uvádí místo tohoto údaje číslo sporožirového účtu klienta. Údaje na líci šeku nesmějí být přepisovány, škrtány a jinak měněny. Údaje nesmějí na líci ani na rubu šeku zasahovat do bílého pruhu umístěného v dolní části tiskopisu šeku; tento bílý pruh smí být na líci 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 občana České republiky, 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*19)*.

/2/ Za služby spojené s proplacením šeku může banka požadovat od klienta úhradu ceny stanovené v sazebníku banky (čl. 23).

/3/ Proplacené šeky jsou zpravidla archivovány u banky, která je proplatila, po dobu stanovenou zvláštním zákonem*20)* a nejsou zasílány zpět bance, která tiskopisy šeků vydala. Pro usnadnění kontroly formálních náležitostí šeku se banky mohou dohodnout na zasílání šeků 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, popřípadě jeho originál.

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

---

20) Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

Zaručený šek

Čl. 36

/1/ Je-li šek vystaven do výše maximální částky 6.500,- českých 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 podle dohody s bankou i několik zaručených šeků, maximálně však deset.

Čl. 37

Banka, která tiskopisy šeků vydává, váže přijímání zaručeného šeku

a) na prokázání totožnosti předložitele nebo
b) na předložení záruční karty vydané bankou klientovi 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 předložitele, 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 předložitele 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 předložitele 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 směnek jsou uvedeny v příloze č. 4.

Čl. 42

/1/ Směnka obsahuje kromě náležitostí stanovených zvláštním zákonem*19)* 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 přepisování, škrtání 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 zaplacena v hotovosti nebo bezhotovostně. Předpokládá-li se bezhotovostní placení, 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 lícní straně směnky předkládané k eskontu nesmějí být přepisovány, škrtány 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*19)*.

/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 zaplacena.

/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 předložitele, ověřit totožnost předložitele platební karty podle platného průkazu totožnosti a u platebních karet, jejichž používání je vázáno na ověření podpisu, ověřit, zda podpis předložitele 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 zamezit klientovi používání takové platební karty, zařadit ji do evidence podle bodu 1 a požadovat její vrácení.

Viceguvernér
Ing. Kysilka CSc., v.r.

Odpovědný pracovník:
JUDr. Žlebková tel. 2441 3463

Přílohy: č. 1 Konstantní symboly používané v platebním styku
č. 2 Univerzální tiskopisy příkazů k zúčtování
č. 3 Vysvětlivky k univerzálnímu tiskopisu šeku a tiskopisu zaručeného šeku
č. 4 Vzor směnky vlastní, vzor směnky cizí

Příloha č. 1
k Všeobecným obchodním podmínkám, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech

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 státnímu rozpočtu a rozpočtům místních samospráv

2 - platby za dodávky investiční povahy

3 - mzdové a ostatní osobní náklady

4 - vztahy ke státnímu rozpočtu a rozpočtům místních samospráv

5 - ostatní finanční platby

6 - převody mezi účty téhož klienta

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 O - 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/ **O**

40X - platby za přepravné

80X - platby za dodávky podle zvláštních předpisů /např. rozvoj vědy a techniky/.

Třída 1 - vztahy ke státnímu rozpočtu a rozpočtům místních samospráv

konstantní symboly této třídy vyhlašuje 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 státnímu rozpočtu a rozpočtům místních samospráv**
konstantní symboly této třídy vyhlašuje 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 Kč 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

079 - tržby za prodané zboží a poskytnuté stravování

179 - tržby za poskytnuté služby

178 - zúčtování platby zaručeným šekem **B**

1178 - zúčtování platby platební kartou **B**

2178 - zúčtování platby nezaručeným šekem **B**

3178 - zúčtování platby bankovním šekem **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 cen za peněžní služby

1898 - zúčtování náhrad skutečných výloh účtovaných jinou bankou

998 - zúčtování soupisů poštovních poukázek.

Příloha č. 2
k Všeobecným obchodním podmínkám, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech

Univerzální tiskopisy příkazů k zúčtování

BANCE _____

POBOČCE _____ _____ datum splatnosti

PŘÍKAZ K ÚHRADĚ

bankovní spojení					
číslo účtu plátce	kód banky				
		měna	symboly platby		
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 _____ _____ datum splatnosti

PŘÍKAZ K INKASU

bankovní spojení					
číslo účtu plátce	kód banky				
		měna	symboly platby		
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

HROMADNÝ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ

BANCE _____

POBOČCE _____

bankovní spojení				
číslo účtu plátce	kód banky	celková částka	datum splatnosti	konstantní symbol*)

		měna	symboly plateb		
číslo účtu příjemce	kód banky	částka	variabilní	konstantní	specifický

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

místo a datum vystavení

podpis(y), razítko příkazce

HROMADNÝ PŘÍKAZ K INKASU

BANCE _____

POBOČCE _____

bankovní spojení				
číslo účtu příjemce	kód banky	celková částka	datum splatnosti	konstantní symbol*)

		měna	symboly plateb		
číslo účtu plátce	kód banky	částka	variabilní	konstantní	specifický

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

místo a datum vystavení

podpis(y), razítko příkazce

Příloha č. 3
k Všeobecným obchodním podmínkám, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech

Vysvětlivky k univerzálnímu tiskopisu šeku a tiskopisu zaručeného šeku

Líc šeku

1. Volný prostor v záhlaví je určen pro vytištění názvu (loga) banky, která šek vydává a šekovou částku honoruje (šekovník).

2. Pokud nebude v rubrice k tomu určené uvedena měna, má se za to, že se jedná o částku v českých korunách.

3. Do rubriky „částku slovy" se haléře uvádějí ve zlomku, např. Kč 5 900,50 se uvede slovy pěttisícdevětset 50/100.

4. V rubrice „místo a datum vystavení" se uvádí měsíc slovy.

5. Budou-li šeky zpracovány bez použití čtecího zařízení, uvádějí se údaje předepsané v rubrice oddělující potištěnou část tiskopisu šeku od nepotištěné 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. bez označení a uvádí se nad ní do odvolání číslo sporožirového účtu,

   c) nad rubrikou „kód" se uvádí konstantní symbol v souladu s přílohou č.1.

6. Budou-li šeky zpracovány automatizovaně pomocí čtecího zařízení, uvádí:

   a) klient nad rubrikou „kód" konstantní symbol,

b) banka příslušné údaje ve čtecí zóně písmem OCR-B1 v souladu s materiálem „Univerzální kódová linka pro tiskopisy šeků" (určen výhradně 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, nejedná-li se o zaručený šek.

9. V dolní části tiskopisu musí být zachován nepotištěný bílý pruh (16,05 mm), ve kterém je vytištěn pouze následující nebo obdobný text: „Toto pole laskavě nepopisujte ani nerazítkujte, je určeno pro automatizované zpracování šeku", a to malým typem písma těsně nad spodním okrajem tiskopisu. Do bílého pruhu může banka předtisknout nebo kódovat předepsané údaje jen písmem OCR-B1 (bod 6b).

Rub šeku

10. V rubrice „identifikace" u zaručeného šeku a volně u ostatních šeků se uvádí rodné číslo předložitele šeku nebo číslo a místo vydání jeho cestovního dokladu (čl. 34 bod 2, čl. 40 bod 3 zásad).

11. V rubrice „číslo karty" u zaručeného šeku se uvádí číslo záruční karty (čl. 40 bod 2 zásad).

12. Pod rubrikou „identifikace" u zaručeného šeku a volně u ostatních šeků se uvádí potvrzení o převzetí šeku (žiro), jímž je podpis s vyznačením obchodního jména (popřípadě razítko).

13. Volné místo na rubu šeku je možno využít pro rubopisy, popřípadě pro výčetku a pro jiné potřeby banky.

14. V dolní části tiskopisu musí být zachován bílý pruh (16,05 mm), který je opatřen mikrotextem uvedeným v bodu 9; jinak nesmí být potištěn, popisován ani orazítkován.

Vzor univerzálního tiskopisu šeku

Líc

Zaplatte za tento šek

MĚNA	ČÁSTKA

ČÁSTKU SLOVY

KOMU

MÍSTO VYSTAVENÍ

DATUM VYSTAVENÍ

PODPIS(Y), OZNAČENÍ VYSTAVCE

	ČÍSLO ÚČTU	KÓD BANKY	ČÁSTKA	ČÍSLO ŠEKU	KÓD

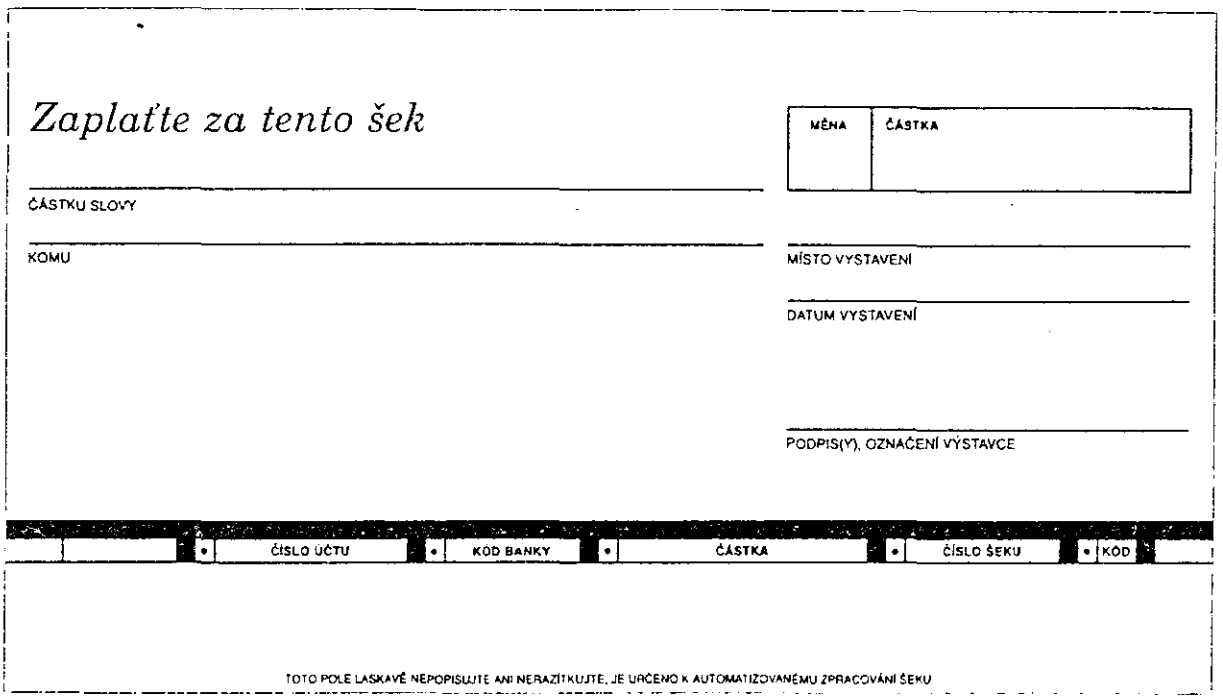
TOTO POLE LASKAVĚ NEPOPISUJTE ANI NERAZITKUJTE. JE URČENO K AUTOMATIZOVANÉMU ZPRACOVÁNÍ ŠEKŮ

Rub

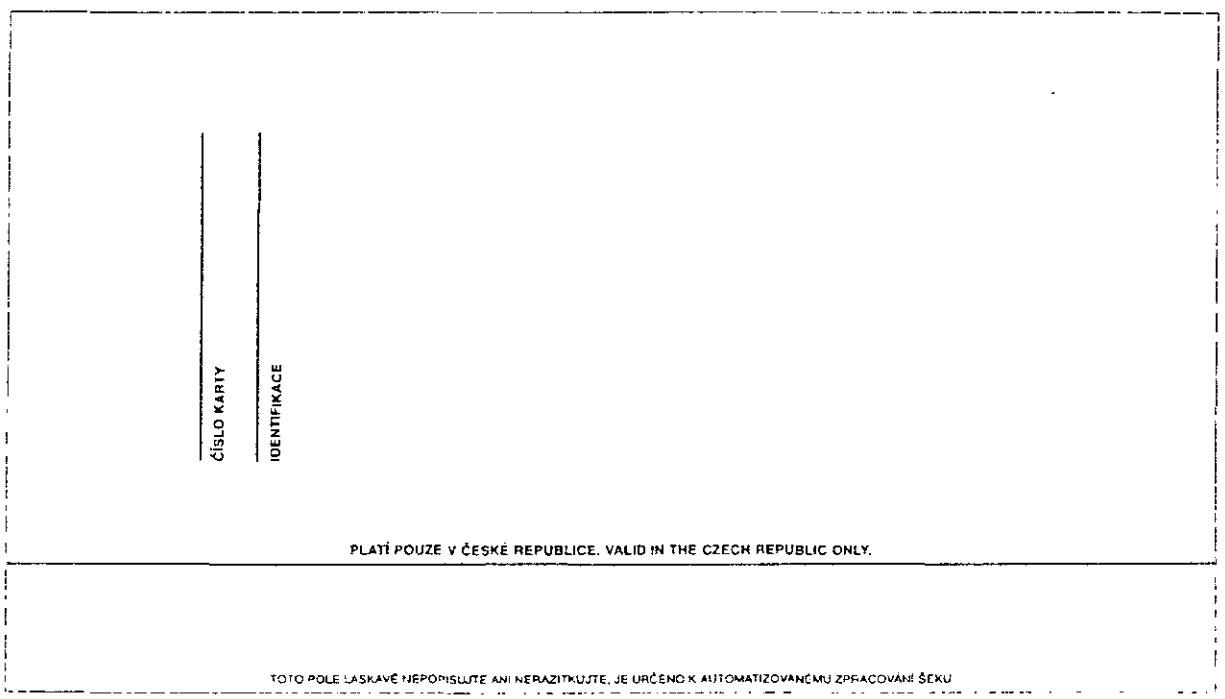
TOTO POLE LASKAVĚ NEPOPISUJTE ANI NERAZITKUJTE. JE URČENO K AUTOMATIZOVANÉMU ZPRACOVÁNÍ ŠEKŮ

Vzor tiskopisu zaručeného šeku

Líc



Rub



Vysvětlivky k univerzálnímu tiskopisu bankovního šeku

Líc šeku

1. Volný prostor v záhlaví je určen pro vytištění názvu výstavce šeku (popřípadě jeho loga).

2. V rubrice k tomu určené je třeba vždy označit měnu, ve které je šek vystaven.

3. V rubrice „částku slovy" se haléře uvádějí ve zlomku, např. Kč 785 900,50 se uvede slovy sedmsetosmdesátpěttisícdevětset 50/100.

4. V rubrice „místo a datum vystavení" se uvádí měsíc slovy.

5. Na lince „splatný u" se uvádí přesný název a úplná adresa banky, která šekovou částku honoruje (šekovník).

6. Číslo šeku je vytištěno dvakrát - v levé horní části tiskopisu a v pravé dolní části nad rubrikou „číslo šeku" nebo pod touto rubrikou v bílém pruhu písmem OCR-B1.

7. V pravé části tiskopisu je mezi rubrikami „místo a datum vystavení" a „podpisy" vyhrazeno místo pro název výstavce šeku (na vzoru univerzálního tiskopisu je vyznačeno přerušovanou čarou, předpokládaná výška písma je 4 mm), který může být na šeku vytištěn nebo proveden razítkem v závislosti na způsobu disponování s účtem vedeným u šekovníka stanoveném v podpisových vzorech.

8. Na šecích, které jsou určeny ke zpracování pomocí čtecího zařízení, uvádí příslušné údaje banka ve čtecí zóně písmem OCR-B1 v souladu s materiálem „Univerzální kódová linka pro tiskopis bankovního šeku" (určen výhradně pro banky).

9. Nebude-li na šecích kódová linka popsána písmem OCR-B1, uvádějí se údaje předepsané v rubrice oddělující potištěnou část tiskopisu šeku od nepotištěné nad uvedenou rubrikou podle předtisku s tím, že:

   a) nad rubrikou určenou pro bankovní spojení (neoznačená rubrika, „číslo účtu" a „kód banky") se uvádí úplné bankovní spojení, k jehož tíži má být šeková částka zúčtována,

   b) nad rubrikou „kód" se uvádí konstantní symbol v souladu s přílohou č. 1.

10. Všechny údaje podle bodu 8 a 9 jsou jen numerické.

11. Linka nad rubrikou s předepsanými údaji (2,5 mm) může být ozdobná (ornamentální), nebo může být využita pro negativní text podle rozhodnutí banky.

12. V dolní části tiskopisu musí být zachován nepotištěný bílý pruh (16,05 mm), ve kterém je vytištěn pouze následující nebo obdobný text: „Toto pole laskavě nepopisujte ani nerazítkujte, je určeno pro automatizované zpracování šeku", a to malým typem písma těsně nad spodním okrajem tiskopisu. Do bílého pruhu může banka nechat předtisknout nebo kódovat předepsané údaje jen písmem OCR-B1 (bod 8).

Rub šeku

Jeho obsah není specifikován. Podmínkou je dodržení bílého pruhu v dolní části tiskopisu (16,05 mm), který je opatřen mikrotextem uvedeným v bodu 12; jinak nesmí být potištěn, popisován ani orazítkován.

Vzor univerzálního tiskopisu bankovního šeku

Líc

Zaplaťte za tento šek č.

MĚNA	ČÁSTKA

ČÁSTKU SLOVY

KOMU

MÍSTO A DATUM VYSTAVENÍ

SPLATNÝ U

PODPISY

		• ČÍSLO ÚČTU	• KÓD BANKY	• ČÁSTKA	• ČÍSLO ŠEKU	• KÓD	

TOTO POLE LASKAVĚ NEPOPISUJTE ANI NERAZÍTKUJTE, JE URČENO K AUTOMATIZOVANÉMU ZPRACOVÁNÍ ŠEKU

Příloha č. 4
k Všeobecným obchodním podmínkám, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech

Vzor směnky vlastní

Místo a datum vystavení (měsíc slovy)

Měna	*Částka*	

Údaj splatnosti (měsíc slovy)

Za tuto směnku zaplatím

na řad
(komu)

Částka slovy

Splatno v (místo placení) u (domicil)

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

SEVT 30 931 0

Vzor směnky cizí

Místo a datum vystavení (měsíc slovy)

Měna	Částka	

Údaj splatnosti (měsíc slovy)

Za tuto směnku zaplaťte

na řad
(komu)

Částka slovy

Směnečník:

Přesná adresa:

Splatno v (místo placení) u (domicil)

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

Podpis příjemce (akceptanta)

SEVT 30 932 0