

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

**VĚSTNÍK**

Částka 25

Ročník 1994

Vydáno dne 9. prosince 1994

**O b s a h :**

**ČÁST OZNAMOVACÍ**

34. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách provádění směnečných obchodů Českou národní bankou.

ZM.: VĚSTNÍK ČA. 26/1994, úřed. sd. 26  
ZM.: VĚSTNÍK ČA. 20/1995, úř. sd. 22, bod 1 \*)  
ZMENA: VĚSTNÍK ČA. 32/1995, úřed. sd. 31

ZRUŠENO (lee náhrady) dopisem od6 ministerstva obchodu  
z 12.3.1998, č. 478/42/98

a) ZRUŠ: bod 3, písm. k) (VĚST. ČA. 20/1995)

Třídící znak							
2	3	4	9	4	4	1	2

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ  
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o podmínkách provádění směnečných obchodů Českou národní bankou

Česká národní banka (dále jen "ČNB") provádí podle § 23 a § 28 písm.a) zákona č.6/1993 Sb., o ČNB nákupu směnek od bank<sup>1/</sup> a jejich zpětný prodej bankám ( dále jen " eskont a reeskont směnek) za těchto podmínek:

1. Směnky k nákupu mohou ČNB předkládat banky, které mají u ČNB veden účet a byla s nimi podepsána rámcová smlouva o provádění směnečných obchodů (dále jen "smlouva") .
2. ČNB přijímá k nákupu:
  - a) finanční směnky cizí, vystavené bankami na jejich vlastní řad v případech, kdy poskytují úvěr v Kč vývozci zboží tuzemské výroby do zahraničí, přičemž tuzemský vývozce má pohledávku za zahraničním odběratelem (dále jen "exporní směnky"). Nákup těchto směnek představuje jejich přímý eskont ČNB označovaný dále jako "eskont exporních směnek",
  - b) obchodní směnky cizí, eskontované bankami. Nákup těchto směnek představuje reeskont obchodních směnek ČNB. Za obchodní směnky považuje ČNB směnky, u kterých je důvodem jejich vystavení dodávka zboží nebo vybraných služeb mezi tuzemským dodavatelským subjektem a tuzemským odběratelem. Za termín eskontu směnky bankou považuje ČNB den poskytnutí eskontního úvěru výstavci směnky (majiteli směnky) bankou. Termín eskontu směnky bankou musí minimálně o 1 pracovní den předcházet termínu předložení směnky ČNB k reeskontu.
3. ČNB může k eskontu i reeskontu přijímat od bank směnky, které mají všechny náležitosti podle zákona směnečného a šekového<sup>2/</sup>, vyhovují těmto podmínkám, jsou sepsány v českém jazyce, jsou vystavené a splatné na území České republiky (dále jen "ČR"), znějí na Kč, jsou v plném rozsahu směnečné částky akceptovány hlavním směnečným dlužníkem a splňují tyto předpoklady:

<sup>1/</sup> Zákon č.21/1992 Sb., o bankách ve znění pozdějších předpisů

<sup>2/</sup> Zákon č. 191/1950 Sb., směnečný a šekový

- a) jsou originálem a prvním stejnopisem,
  - b) jsou nepoškozené a lící strana je bez škrtnutí a oprav,
  - c) jsou splatné maximálně za 180 kalendářních dnů ode dne předpokládaného nákupu požadovaného bankou,
  - d) jsou splatné u některé z bank s povolenou činností na území ČR,
  - e) mají pevně stanovený den splatnosti a měsíc splatnosti je vypsán slovy,
  - f) uvádí stejnou nominální hodnotu směnky napsanou čísly a vypsanou slovy,
  - g) v textu uvádějí jako výstavce a hlavního směnečného dlužníka vždy jednu právnickou osobu - podnikatele,
  - h) směnečně zavázané subjekty vždy uvádí na směnce spolu s obchodním jménem a sídlem i identifikační číslo (dále jen " IČO "),
  - i) nejsou prolongovány nebo opakovaně vystavovány na jednu dodávku (reeskont smenek) nebo opakovaně na jeden případ poskytnutí úvěru (eskont exportních smenek),
  - j) nejsou převáděny zmocňovacím indosamentem,
  - k) obsahují doložku " bez protestu ".
4. Směnky přijaté ČNB k eskontu i reeskontu jsou vždy před termínem jejich splatnosti prodávány zpět bance, od které byly nakoupeny. Minimální počet dní ode dne zpětného prodeje do dne splatnosti směnky je při eskontu exportní směnky 5 kalendářních dnů a u reeskontu 14 kalendářních dnů. Termín splatnosti exportní směnky může přesáhnout maximálně o 7 kalendářních dnů smluvně dohodnutý termín úhrady pohledávky zahraničním odběratelem tuzemskému vývozci.
5. O uzavření smlouvy s ČNB žádá banka dopisem odbor bankovních obchodů ČNB; přílohou dopisu je smlouva vypracovaná ve dvojím vyhotovení (vzor smlouvy je přílohou těchto podmínek). Smlouva obsahuje základní práva a povinnosti při provádění směnečných obchodů mezi ČNB a bankou, vymezení druhů obchodů, které dle této smlouvy může banka provádět a závazek banky tyto podmínky dodržovat a směnku, která je předmětem obchodního vztahu mezi ČNB a bankou odkoupit a převzít zpět. Smlouvu za banku podepisuje statutární orgán banky formou stanovenou v zápisu v obchodním rejstříku; pro ověření správnosti předkládá banka spolu se smlouvou výpis z obchodního rejstříku a úředně ověřený podpis statutárního orgánu banky. Smlouva může být měněna a doplňována dodatky podepsanými na stejné úrovni jako smlouva.

Pokud ČNB při uzavírání smluvních vztahů nestanovila bance závazné kontingenty pro eskont a reeskont smenek, banka před zahájením obchodů projedná s odborem bankovních obchodů ČNB předpokládaný rozsah směnečných obchodů.

6. Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou a může být zrušena písemnou výpovědí kterékoliv ze smluvních stran s výpovědní lhůtou 1 měsíc. Výpovědní lhůta začíná běžet první den měsíce následujícího po doručení výpovědi druhou smluvní stranou.

Při výpovědi z podnětu ČNB jsou směnečné obchody mezi ČNB a bankou uskutečňovány počínaje dnem doručení výpovědi a konče posledním dnem jejího trvání režimem, který stanoví ČNB a spolu s výpovědí doručí bance.

Při výpovědi dané bankou doručí ČNB bance nejpozději do 10 kalendářních dnů po obdržení výpovědi režim uskutečňování směnečných obchodů mezi bankou a ČNB. Podle režimu se uskutečňují směnečné obchody počínaje dnem následujícím po dni jeho doručení a konče posledním dnem výpovědní lhůty.

Banka je povinna režim stanovený ČNB dodržovat.

7. Nejpozději 5 kalendářních dnů před zahájením směnečných obchodů banka odboru bankovních obchodů ČNB

- a) předkládá pověření k provádění směnečných obchodů (podle druhu obchodu) pro své organizační jednotky ( dále jen "obchodní místo banky") formou stanovenou dle přílohy č. 4 nebo 5 těchto podmínek "Soupis obchodních míst banky pověřených prováděním směnečných obchodů",
- b) oznamuje čísla účtů k provádění účetních operací při směnečných obchodech v rozsahu dle přílohy č. 7 "Přehled čísel účtů pro účtování směnečných obchodů",
- c) předkládá podpisové vzory pracovníků obchodních míst banky pověřených prováděním směnečných obchodů na formuláři dle přílohy č. 8 nebo 9 podle druhu obchodů vymezených smlouvou.

Formuláře podepisuje statutární orgán banky formou stanovenou v zápisu v obchodním rejstříku. Aktualizace těchto dokladů se provádí způsobem stanoveným dle příloh č.6, 7a), 8 a 9.

8. ČNB přijímá :

- a) směnky k reeskontu pouze v případech, kde výstavce směnky a hlavní směnečný dlužník jsou právnické osoby - podnikatelé. K reeskontu mohou být předloženy směnky, které obsahují podpisy nejméně tří subjektů, z toho jeden je vždy podpisem prodávající banky. V případě většího počtu subjektů se sídlem na území ČR, které jsou podepsány na směnce, pak nejméně 2/3 z nich musí být podpisy právnických osob - podnikatelů.
- b) směnky k eskontu pouze v případech, kdy jsou podepsány nejméně dvěma směnečně zavázanými subjekty, z nichž jeden je vždy podpisem banky, která poskytla úvěr českému vývozci na krytí pohledávky do zahraničí a která žádá o její eskont. Druhý podpis bude podpis směnečného dlužníka - exportéra, který je vždy právnickou osobou - podnikatelem.

Směnečné rukojemství (aval) vyjádřené na směnce je považováno za další podpis směnečně zavázaného subjektu .

9. Právnické osoby - podnikatelé musí být zapsáni v obchodním rejstříku vedeném soudem na území ČR. Podpis (podpisy), název a sídlo subjektů uváděných na směnce musí mít náležitosti odpovídající zápisu v obchodním rejstříku. Banka odpovídá za správnost těchto údajů uváděných na směnce, včetně správnosti uváděného IČO. ČNB je oprávněna podle potřeby požádat prostřednictvím banky o doklad týkající se směnečně

zavázaného subjektu, který potvrzuje správnost názvu, sídla, IČO a způsobu podepisování jménem subjektu.

10. Při reeskontu ČNB nakupuje směnky na dobu nejméně 30 kalendářních dnů a maximálně na dobu 90 kalendářních dnů. K eskontu ČNB přijímá exportní směnky na dobu nejméně 30 kalendářních dnů a nejvýše na dobu 174 kalendářních dnů.
11. V případě potřeby provádí ČNB regulaci objemu nákupu směnek od bank prostřednictvím závazných kontingentů stanovených pro eskont exportních směnek (eskontní kontingent) a reeskont směnek (reeskontní kontingent) samostatně. Stanovená výše závazného kontingentu vymezuje bance maximální objem eskontu nebo reeskontu směnek v nominální hodnotě, do jehož výše jsou směnky předkládané bankou nakupovány. Závazný kontingent se stanovuje pro banku jako celek. Výši závazného kontingentu, pokud se stanoví, oznamuje bance odbor bankovních obchodů ČNB. Pokud není závazný kontingent bance stanoven, požaduje ČNB, aby s ní banka projednala předpokládaný rozsah eskontu exportních směnek a reeskontu směnek pro kalendářní období, které si ČNB stanoví; tato povinnost platí i pro případy, že banka pro dané časové období rozhodne dodatečně v průběhu tohoto období o změně.
12. V závažných případech, zejména v návaznosti na změnu měnové politiky, může ČNB provést úpravu závazných kontingentů stanovených pro banky. ČNB je rovněž oprávněna:
  - a) při nedodržování stanovených nástrojů měnové regulace<sup>37</sup>,
  - b) při zjištění likvidních problémů banky,
  - c) v případě existence většího objemu nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek z úvěrů v evidenci banky nebo na základě ocenění ČNB,
  - d) při změně podmínek, za kterých byla směnka nakoupena,
  - e) při porušení podmínek pro směnečné obchody bankou,

omezit nebo zastavit eskont exportních směnek, reeskont směnek nebo provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem, popř. přijmout další regulační opatření pro tyto obchody.

13. Rozhodující pro nákup směnky na celou dobu dohodnutou při jejím předložení ČNB, je kvalita směnky (tzv. dobrá směnka). Kvalita směnky je posuzována podle finanční situace a platební schopnosti (bonity) subjektů podepsaných na směnce následujícím způsobem
  - a) při reeskontu se kvalita směnky posuzuje podle finanční situace, platební schopnosti a likvidity minimálně tří na směnce podepsaných subjektů. Ve všech případech se vždy vyžaduje dobrá bonita přímého směnečného dlužníka a dobrá likvidita banky, která směnku předložila ČNB k reeskontu. Výsledky hodnocení na směnce podepsaných alespoň tří směnečně zavázaných subjektů musí prokázat dobrou kvalitu směnky a vyhovovat kritériím hodnocení bonity a likvidity stanoveným ČNB,

<sup>37</sup> § 23 až 26 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB

b) při eskontu exportní směnky se její kvalita posuzuje podle finanční situace, platební schopnosti a likvidity dvou subjektů podepsaných na směnce. Ve všech případech se vždy vyžaduje dobrá bonita přímého směnečného dlužníka a dobrá likvidita banky, která směnku předkládá ČNB k eskontu. Výsledky hodnocení na směnce podepsaných alespoň dvou směnečně zavázaných subjektů musí prokázat dobrou kvalitu směnky a vyhovovat kritériím hodnocení bonity a likvidity stanoveným ČNB.

V případě směnky, jejíž kvalita nevyhovuje kritériím ČNB, je směnka posuzována jako nevhodná k eskontu nebo k reeskontu. Způsob a výsledky hodnocení bonity a likvidity směnečně zavázaných subjektů jsou určeny pouze pro vnitřní potřebu ČNB.

14. Banka provádějící s ČNB eskont exportních směnek a reeskont směnek upozorní směnečně zavázané nebankovní subjekty na nezbytnost předložit ČNB na vyžádání potřebné výkazy a údaje k ocenění jejich finanční situace a platební schopnosti v případech, kdy je uskutečněn ČNB prodej směnek, ze kterých jsou směnečně zavázáni.

a) ČNB si při reeskontu směnek vyžaduje výkazy a údaje o výstavci směnky a o hlavním směnečném dlužníkovi. V případě většího počtu na směnce podepsaných subjektů jsou vyžadovány výkazy podle vlastního výběru, přičemž vždy jsou vyžadovány výkazy a údaje týkající se hlavního směnečného dlužníka. Při eskontu exportních směnek si ČNB vždy vyžaduje výkazy a údaje od směnečného dlužníka.

b) Výkazy a údaje si vyžaduje pobočka ČNB (dále jen "pobočka") přímo od subjektů podepsaných na směnce. Pokud ČNB ve lhůtě do 14 dnů nezíská vyžádané výkazy a údaje, popříp. předložené výkazy jsou chybné směnky jsou prodány bance zpět. Směnky mohou být rovněž prodány zpět v případě, že výkazy obsahují nesrovnalosti. Potřebné údaje a výkazy k posouzení bonity může prodávající banka po dohodě s pobočkou předložit současně se směnkami.

15. Při eskontu exportních směnek je ČNB oprávněna vymežit a podle potřeby a záměrů měnového programu orientovat úvěrovou politiku vůči bankám jen na podporu vývozu některých druhů zboží a jen do některých vybraných teritorií. Specifikace druhů výrobků a teritorií, které podle podmínek mohou být důvodem pro vystavení exportní směnky, je uvedena v příloze č.1 těchto podmínek a může být podle potřeby aktualizována. Při eskontu exportních směnek se banka zavazuje dodržovat stanovenou specifikaci zboží i teritoria.

16. Nezbytnou podmínkou pro předložení exportní směnky ČNB k eskontu je rovněž prokázání skutečnosti, že banka hlavnímu směnečnému dlužníkovi poskytuje úvěr na krytí pohledávky do zahraničí po celou dobu trvání eskontu exportní směnky ČNB (t.j. od doby nákupu směnky do jejího zpětného prodeje bance) za úrokovou sazbu, která převyšuje platnou diskontní sazbu maximálně o 3 procentní body p.a.

17. U eskontu exportních směnek v případech, kdy směnečným dlužníkem není přímý výrobce exportního zboží, nýbrž obstaravatel vývozu, vyžaduje ČNB od banky předložení dokladu o úhradě dodávky zboží pro vývoz tuzemskému dodavateli. Úhrada těchto dodávek musí být provedena před eskontem směnky, nebo v návaznosti na poskytnutí úvěru na pohledávku do zahraničí směnečnickovi. Za doklad ČNB považuje kopii výpisu z účtu. Označení obstaravatele vývozu provede banka v posledním sloupci přílohy č.2 těchto podmínek písmenem "O"; výrobce - přímý exportér se nevyznačuje.

18. ČNB je oprávněna si vyžádat podle vlastního uvážení a potřeby prostřednictvím banky, která směnku u ČNB eskontovala, případně reeskontovala, potřebné doklady o skutečnostech bankou při eskontu a reeskontu směnek ČNB potvrzovaných. Zpravidla budou vyžadovány doklady o obchodním původu směnky<sup>47</sup>, termínu eskontu směnky bankou a popřípadě další podklady potřebné podle zvážení ČNB k ověření dodržení těchto podmínek pro směnečné obchody. Pokud tyto podklady banka nepředloží nebo budou nedostatečné, popřípadě v rozporu s těmito podmínkami, bude dotčený obchodní případ posuzován jako porušení podmínek pro eskont nebo reeskont směnek.
19. Nákupem a zpětným prodejem směnek jménem ČNB jsou pověřeny její pobočky. Pobočky nakupují směnky od pověřených obchodních míst bank v regionu své působnosti; přehled obchodních míst banky pověřených prováděním směnečných obchodů předkládá banka formou stanovenou dle přílohy č. 4 a 5 těchto podmínek.
20. Pobočka je oprávněna podle svých provozních podmínek stanovit úřední hodiny, ve kterých se provádí nákup a zpětný prodej směnek, včetně fyzického předání směnek obchodnímu místu banky. O termínech nákupu, zpětného prodeje a předávání směnek, informuje pobočka územně příslušná obchodní místa bank, s kterými byly uzavřeny rámcové smlouvy k provádění směnečných obchodů.

Pobočka je rovněž oprávněna v případě výrazných výkyvů v množství předkládaných směnek k nákupu od jednoho obchodního místa banky v jednom dni přijmout maximálně takový počet směnek, jejichž rozsah nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek předkládaných k nákupu v jednom dni za poslední kalendářní měsíc. Požadavky na větší než obvyklý objem obchodů projedná obchodní místo banky s pobočkou v předstihu.

21. K nákupu směnek předkládá banka:

- a) originál a jednu kopii "Soupisu korunových směnek k eskontu" nebo "Soupisu korunových směnek k reeskontu" (dále jen "soupis") na předepsaném formuláři podle přílohy č. 2 nebo č. 3 těchto podmínek (dle druhu prováděného obchodu). Nedílnou součástí soupisu při eskontu směnek je předložení přílohy č. 2/1 (specifikace pohledávek), která dokládá uskutečnění vývozního případu. Soupis (u eskontu vč. přílohy 2/1) musí být podepsán pracovníky, kteří jsou zmocněni statutárním orgánem banky k provádění směnečných obchodů (eskontu nebo reeskontu),

- b) směnku (nebo směnky), jejíž indosament je umístěn na rubu směnky v tomto znění "Za nás na řad České národní banky". Indosament musí obsahovat název, razítko a podpisy obchodního místa banky. Indosament musí být bezpodmínečný, převádějící všechna práva ze směnky.

<sup>47</sup> Charakter obchodní směnky pro účely reeskontu nespĺňuje směnka vystavená na pronájem (leasing) zboží, nákup nemovitosti nebo na zálohovou platbu za v budoucnu uskutečněnou dodávku zboží nebo služby. Obchodní směnka musí být vystavena v čase odpovídajícím plnění dodávky: pro účely reeskontu nevyhovuje směnka vystavená až dodatečně, při včas nezaplacených pohledávkách, které nebyly dříve kryty směnkami. ČNB pod pojmem "služby" pro účely reeskontu rozumí směnky vystavené na dodávku služeb, které navazují na pohyb zboží (nebo souvisí s pohybem zboží) mezi dodavatelem a odběratelem a které jsou spojeny s provedením výkonů souvisejících s obnovovací činností a opravárenstvím.

22. Nákupní místo provede kontrolu oprávněnosti předložení soupisu směnek k eskontu a reeskontu, kontrolu jeho správnosti a náležitosti (u eskontu exportních směnek vč. správnosti přílohy č. 2/1) a o výsledku informuje předkladatele. Převzetí směnek je obchodnímu místu banky potvrzeno na kopii soupisu. Originál soupisu (včetně přílohy č.2/1 v případě eskontu) si pobočka ponechává. Převzetí soupisu směnek, včetně směnek a dalších příloh se provádí jako celek. Částečné odmítnutí a opravy v soupisu nejsou přípustné (nevyhovující směnky pobočka protokolárně vrací až po provedených kontrolách). Při fyzické kontrole směnky rozhoduje pobočka o jejím převzetí nebo vrácení pro závady dle směnečného zákona, event. pro další skutečnosti nevyhovující vyhlášeným podmínkám ČNB o provádění směnečných obchodů.
23. O přijetí směnky vydává pobočka obchodnímu místu banky podle druhu obchodu doklad "Seznam korunových směnek přijatých k eskontu" nebo "Seznam korunových směnek přijatých k reeskontu" (dále jen "seznam"). Na seznamu je vedle údajů uvedených v soupisu směnek vyznačeno i číslo směnky, pod kterým je v ČNB evidována, úroková srážka účtovaná při nákupu a den zpětného prodeje směnky. Obdobný doklad je vydáván pro směnky nepřijaté k eskontu a reeskontu.
24. ČNB může v době mezi přijetím směnky a jejím nákupem odmítnout nákup směnky v případě, že zjistí závažné skutečnosti, které brání nákupu směnky. O odmítnutí směnky z eskontu a reeskontu informuje ČNB obchodní místo banky a vyzve jej k převzetí vrácené směnky; o odmítnutí směnky je obchodní místo banky informováno dokladem "Oznámení o odmítnutí směnky" a směnky jsou vráceny s dokladem vydání odmítnutých směnek.
25. Den nákupu směnky vyznačí banka na soupisu směnek k eskontu a reeskontu. Dnem nákupu může být nejdříve následující pracovní den po dni předložení soupisu a nejpozději 7. kalendářní den po jeho předložení. V případě stanovení závazného kontingentu bance je část objemu závazného kontingentu v nominální hodnotě směnky odčerpávána ke dni jejího nákupu. Blokace příslušné části objemu kontingentu je provedena ke dni nákupu při přijetí směnky. Za dobu mezi přijetím směnky a jejím nákupem si ČNB účtuje poplatek za úschovu směnky, a to počínaje druhým pracovním dnem po jejím přijetí do dne nákupu, přičemž za den nákupu směnky si poplatek neúčtuje.
26. Při eskontu nebo reeskontu je směnka od obchodního místa banky nakupována za částku odpovídající ceně směnky. Za cenu směnky ČNB považuje nominální hodnotu směnky sníženou o příslušnou úrokovou srážku.
27. Výše úrokové srážky je odvozena od nominální hodnoty směnky, lhůty zbytkové splatnosti směnky (tj. doby zbývající do dne její splatnosti) a diskontní úrokové sazby platné v den přijetí směnky. Den splatnosti směnky se do počtu dní pro propočet úrokové srážky nezapočítává. Při propočtu úrokové srážky vychází ČNB ze skutečného počtu kalendářních dní a z ročního účetního období 365 dní, resp. 366 dní pro přestupný rok (pro výpočet na přelomu přestupného a běžného roku je rozhodující počátek období). Úroková srážka, odpovídající diskontní úrokové sazbě v době přijetí



směnky, platí po celou dobu trvání směnečného obchodu, a to i tehdy, dojde-li v jejím průběhu ke změně diskontní úrokové sazby.

28. V den nákupu se částka odpovídající ceně směnky převádí ve prospěch stanoveného účtu banky s protizápisem na účtě banky u ČNB (s předčíslem 1329 při eskontu a s předčíslem 326 u reeskontu). Účetní operace při nákupu směnky jsou prováděny platebním příkazem z podnětu ČNB (příkaz z třetí strany) prostřednictvím účtů, které banka uvede v příloze k rámcové smlouvě o provádění směnečných obchodů. Každý druh obchodu je účtován samostatně a vždy sumárně na účet banky u ČNB, a to i v případech, kdy obchoduje s ČNB více obchodních míst jedné banky. Rozpis účtovaných položek zasílá ČNB příjemci platby.
29. Obchodní místo banky může ve výjimečných případech během splatnosti směnky před uplynutím termínu dohodnutého pro její zpětný prodej, požádat písemně se zdůvodněním pobočku o odúčtování a vrácení směnky (např. v případech, kdy se jedná o mimořádné, předčasné vymáhání závazků u nositele směnečného vztahu, při vyrovnání nebo konkurzu nebo při předčasném splacení závazku). Žádost podepisuje pracovník obchodního místa banky pověřený provádět jménem banky směnečné obchody s ČNB.
30. Zpětný prodej směnky obchodnímu místu banky je uskutečněn:
- a) v případě, že uplynula lhůta, na kterou byla směnka nakoupena,
  - b) kdykoliv během doby v níž ČNB má směnku ve svém vlastnictví a zjistí-li nedodržení podmínek eskontu nebo reeskontu,
  - c) zjistí-li ČNB u směnečně zavázaných subjektů podstatnou změnu podmínek v porovnání s podmínkami, které platily při nákupu směnky,
  - d) zjistí-li ČNB, že bankou uváděné údaje o eskontované exportní směnce neodpovídají zjištěným skutečnostem, popřípadě banka pobočkou vyžádané doklady k ověření napředloží,
  - e) v případě, že směnečně zavázaný nebankovní subjekt nepředloží ve stanoveném termínu požadované výkazy a údaje pobočce, popř. předloží - li tyto výkazy nedostatečné nebo chybně zpracované,
  - f) v případě, že o to obchodní místo banky požádá dle bodu 29.
31. O termínu zpětného prodeje a předání směnky je obchodní místo banky vyrozuměno v předstihu dokladem "Avizo před zpětným prodejem" (dále jen "avizo"). Avizo odesílá pobočka obchodnímu místu banky zpravidla 7 kalendářních dnů před termínem zpětného prodeje; v případech podle bodu 30, písm. b) až f) zpravidla 1 až 2 pracovní dny předem.
32. Dnem zpětného prodeje směnky je vždy pracovní den. Při zpětném prodeji si ČNB účtuje částku odpovídající ceně zpěmě prodávané směnky. Cena směnky při zpětném

prodeji představuje nominální hodnotu směnky sníženou o úrokovou srážku odpovídající počtu dnů ode dne zpětného prodeje do dne splatnosti směnky, nikoliv však včetně. Platba za zpětný prodej směnky je uskutečněna z podnětu ČNB (příkazem z třetí strany) prostřednictvím účtů bankou k tomu určených ve prospěch účtu banky u ČNB (s předčíslem 1329 eskont nebo 326 reeskont). Účetní operace probíhají prostřednictvím stanovených účtů uvedených v příloze ke smlouvě, případně dle provedené aktualizace čísel účtů. Každý druh obchodu je účtován vždy samostatně na účet banky sumárně, a to i v případech, pokud obchoduje s ČNB více obchodních míst banky. Rozpis účtovaných položek zasílá ČNB plátcí.

33. Při zpětném prodeji se fyzické převzetí směnky obchodním místem banky uskuteční až po potvrzení příslušné platby za zpětný prodej, t.j. nejdříve následující pracovní den po dni odúčtování směnky bance. Banka je povinna v den zpětného prodeje směnky mít na svém účtu vedeném u ČNB dostatečné prostředky k odkoupení směnky a následující pracovní den po provedeném odúčtování směnky se dostavit k jejímu převzetí. Pokud obchodní místo banky směnku v tomto termínu nepřevezme zpět, účtuje si pobočka poplatek za její úschovu od druhého pracovního dne do dne převzetí (den převzetí se nazapočítává).
34. Pokud se zpětný prodej směnky bance neuskuteční v termínu sjednaném při jejím nákupu nebo v termínech dle bodu 30, písm. b) až f), kvalifikuje ČNB tuto skutečnost jako závažné porušení podmínek provádění směnečných obchodů. ČNB může rozhodnout o opakování platby, event. stanoví další postup jako mimořádný režim s průběhem závislým na likviditě banky, termínu splatnosti směnky a dalších možnostech a podmínkách jejího splacení apod. Mimořádný režim je vždy zabezpečován za spoluúčasti banky, která směnku ČNB prodala. Veškeré náklady, které ČNB vzniknou při opakovaném vystavení platebního příkazu nebo z důvodu přijetí mimořádného režimu prodeje směnky případně z jejího splacení a event. dalšího řízení, je banka, od níž byla přijata směnka k eskontu a reeskontu, povinna uhradit ČNB.
35. Po uskutečnění zpětného prodeje směnky předává ČNB bance nebo její jednotce:
  - a) směnku s indosamentem v tomto znění: Za nás na řad (název banky) s doložkou bez "postihu" s razítkem pobočky a dvěma podpisy zmocněných osob pobočky,
  - b) doklad o zpětném prodeji eskontovaných korunových směnek nebo doklad o zpětném prodeji reeskontovaných korunových směnek; převzetí směnky stvrzuje na originále dokladu zmocněný pracovník obchodního místa banky.
36. Pobočka je oprávněna si účtovat poplatky za operace spojené s
  - a) mimořádným odúčtováním směnky na základě žádosti banky podle bodu 29 těchto podmínek,
  - b) úschovou přijatých a dosud neuakoupených směnek, nebo ve stanoveném termínu nevyzvednutých směnek,
  - c) vyhotovením duplikátů dokladů o nákupu a prodeji směnky, popř. za vyhotovení dalších dokladů,

- d) mimořádným režimem zpětného prodeje směnky v případech, kdy banka neodkoupila směnku zpět ve stanoveném termínu nebo v termínu dle bodu 30, písm. b) až f).
37. Výše účtovaných poplatků ČNB je vymezena "Úředním sdělením ČNB o stanovení poplatků za mimořádné práce, činnosti a náklady spojené s prováděním směnečných obchodů". Vyúčtování poplatků provádí ČNB 1x za měsíc; jejich rozpis předává obchodnímu místu banky, které zajistí provedení platby. Včasné neprovedení platby ČNB penalizuje; neprovedení platby je považováno za porušení těchto podmínek. Číslo účtů, jejichž prostřednictvím je prováděna úhrada poplatků za mimořádné práce a činnosti obchodními místy banky, uvede banka v příloze č. 4, 5, popř. 6 těchto podmínek.
38. V případě ztráty, odcizení nebo zničení směnky nakoupené ČNB zahájí ČNB umořovací řízení.
39. Směnky přijaté od bank ČNB k eskontu nebo reeskontu do 31.12.1994 budou prodávány obchodním místům bank zpět v dohodnutých termínech, popř. ze stanovených důvodů dle podmínek platných v den nákupu směnky před dohodnutým termínem vždy samostatně, odděleně od směnek nakoupených po 1.1.1995. Zůstatek eskontovaných nebo reeskontovaných směnek na účtech bank vedených u ČNB nakoupených před 1.1.1995 v případě zavedení závazných kontingentů bankám bude součástí celkového čerpaného objemu závazného kontingentu banky a v návaznosti na zpětný prodej směnek nakoupených před 31.12.1994 bude objem kontingentu stanovený bance postupně upravován. Při zpětném prodeji bude ČNB vystavovat samostatný účetní doklad k jeho provedení způsobem platným do 31.12.1994 a banka bude o tomto prodeji i účtované částce informována způsobem běžným do 31.12.1994. Účetní operace při zpětném prodeji směnky budou prováděny prostřednictvím účtů, které banka ČNB oznámila (oznámi) do 31.12.1994 na formuláři platném do tohoto termínu. Toto opatření je platné do doby zpětného prodeje všech směnek přijatých k eskontu a reeskontu do 31.12.1994 dle podmínek uveřejněných ve Věstníku ČNB, částka 18/1994 ze dne 1.srpna 1994. Pro účtování poplatků za mimořádné práce, činnosti a náklady spojené s prováděním směnečných obchodů platí postup dle bodu 37 těchto podmínek.
40. Banka, která s ČNB již směnečné obchody realizuje
- a) doručí ČNB vyplněnou smlouvu nejpozději do 15.12.1994 včetně stanovených náležitostí podle bodu 5 těchto podmínek,
- b) spolu se smlouvou předloží ČNB nové platné doklady a zmocnění k provádění směnečných obchodů (podle druhu obchodu) v rozsahu příloh č. 4, 5, 7, 8 a 9 těchto podmínek.

41. Tímto úředním sdělením se ruší úřední sdělení ČNB o podmínkách provádění reeskontu směnek ČNB a úřední sdělení ČNB o podmínkách provádění eskontu exportních směnek ČNB uveřejněné ve Věstníku ČNB, částka 18/1994 ze dne 1.srpna 1994.
42. Podle těchto podmínek se provádí obchody se směnkami mezi ČNB a bankami počínaje dnem 1.ledna 1995.

Přílohy:

- č.1 Specifikace druhů výrobků a teritorií
- č.2 Soupis korunových směnek k eskontu
- č.2/1 Specifikace pohledávek
- č.3 Soupis korunových směnek k reskontu
- č.4 Soupis obchodních míst banky pověřených prováděním směnečných obchodů (eskont)
- č.5 Soupis obchodních míst banky pověřených prováděním směnečných obchodů (reeskont)
- č.6 Aktualizace soupisu obchodních míst banky pověřených prováděním směnečných obchodů
- č.7 Přehled čísel účtů pro účtování směnečných obchodů
- č.7 a) Aktualizace čísel účtů pro účtování směnečných obchodů
- č.8 Podpisové vzory pracovníků k provádění eskontu exportních směnek
- č.9 Podpisové vzory pracovníků k provádění reeskontu směnek

Samostatná příloha:

Vzor rámcové smlouvy o provádění směnečných obchodů s ČNB

Vrchní ředitel  
Ing.Kučera v.r.

Odpovědný pracovník:

Ing. Nováková, tel. 2441/4399

Ing. Lukášová, tel. 2441/4401

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

Příloha č. 1

SPECIFIKACE DRUHŮ VÝROBKŮ A TERITORIÍ

ČNB přijímá k eskontu exportní směnky vystavené

- 1) na uskutečněné dodávky strojů a zařízení zařazené podle "Jednotného mezinárodního třídníku zboží ( SITC )", ve třídě 7<sup>st</sup> "Stroje a zařízení", a uvedené pod označením :

Oddíl 71. Stroje a zařízení k výrobě energie,

Oddíl 72. Strojní zařízení užívané speciálně v určitých odvětvích průmyslu,

Oddíl 73. Kovo zpracující stroje,

Oddíl 74. Stroje a zařízení všeobecně užívané v průmyslu, j.n., jejich díly , j.n.,

Oddíl 75. Kancelářské stroje a zařízení k automatizovanému zpracování dat,

Oddíl 76. Přístroje a zařízení k telekomunikaci a k záznamu a reprodukci zvuku

Oddíl 77. Elektrická zařízení, přístroje a spotřebiče, j.n., a jejich elektrické části

(vč. neelektrických příbuzných spotřebičů, j.n. pro domácnost),

Oddíl 78. Silniční vozidla ( včetně vznášedel)

Oddíl 79. Ostatní dopravní a přepravní prostředky

- 2) na uskutečněné dodávky strojů a zařízení zařazené podle "Jednotného mezinárodního třídníku zboží ( SITC )", ve třídě 8<sup>st</sup> "Různé průmyslové výrobky ", a uvedené pod označením :

Oddíl 81. Prefabrikované budovy, výrobky zdravotnické, instalační a osvětlovací techniky, j.n.

Oddíl 82. Nábytek a jeho díly; žíněnky, matrace, matracová výztuž, polštáře a podobný čalouněný nábytek,

Oddíl 87. Odborné, vědecké a řídicí přístroje a zařízení, j.n.,

Oddíl 88. Fotografické přístroje, výstroj a potřeby, optické výrobky, j.n., hodiny, hodinky.

PŘEHLED TERITORIÍ

Belgie, Dánsko, Francie, Řecko, Holandsko, Irsko, Island, Luxembursko, Německo, Norsko, Portugalsko, Rakousko, Švýcarsko, Švédsko, Itálie, Turecko, Velká Británie, Španělsko, USA, Kanada, Japonsko, Austrálie, Nový Zéland, Čína, Jižní Korea, Finsko, Singapur, Hongkong, Tchajwan, Saudská Arabie, Kuvajt, Qatar, Bahrajn, Chile, Spojené arabské emiráty, Thajsko, Indonesie, Malajsie, Izrael, Slovinsko, Polsko, Maďarsko, Brazílie.

---

<sup>x/</sup> Podrobně jsou skupiny výrobků rozvedeny v "Jednotném mezinárodním třídíku zboží" 3. opravené vydání. Skupina č. 7 je uvedena na stranách 84 - 103 a skupina 8 je uvedena na stranách 103 až 120.

Předkladatel:

--	--

(Kód obchodní banky) (Kód její pobočky)

Adresát:

--	--

(Kód pobočky ČNB) (Kód expozitury)

SMT001 -

(vyplní ČNB)

## SOUPIS KORUNOVÝCH SMĚNEK K ESKONTU

Ke dni ..... 199. prodáváme České národní bance dále uvedené směnky určené k .....

Č.	IČO výstavce	IČO směnečníka	Datum splatnosti směnky	Počet dní eskontu	Nominální hodnota směnky (Kč)	Obstaratel
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
Počet směnek celkem:		v celkové hodnotě Kč:				

Potvrzujeme, že směnky uvedené v soupisu vyhovují podmínkám vyhlášeným Českou národní bankou pro provádění směnečných obchodů (eskont exportních směnek), jsou v souladu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb. a splňují podmínky uzavřené rámcové smlouvy s ČNB ze dne .....

Zavazujeme se ke zpětnému nákupu směnek a jejich převzetí kdykoliv na vyzvání ČNB nebo po uplynutí doby sjednaného eskontu. Zároveň potvrzujeme, že podpisy na směnce jsou podpisy osob, které se mohou jménem právnické osoby - podnikatele směnečně zavazovat, a že indosamenty uvedené na směnkách uznáváme za pro nás závazné.

Zmocňujeme ČNB ke škrtnutí indosamentu na řád ČNB na směnkách, které ČNB nepřijme k eskontu.

Vyhotoveno dne .....

Razítko a dva podpisy obchodního místa banky

Za ČNB převzal: ..... dne .....

Vysvětlivky:

1. Označení předkladatele (kód obchodní banky a kód pobočky) vyplní obchodní místo banky dle číselníku obchodních míst bank vedených u ČNB. Kód obchodního místa banky je vždy 8 místným číslem, z něhož první 4 místa odpovídají číselnému kódu banky, uvedenému v číselníku BANIS. Další 4 místa vymezují konkrétní obchodní jednotku banky. Číslo na vyžádání může sdělit pobočka ČNB. Jako předkladatel může být uvedeno pouze obchodní místo banky, které je statutárním orgánem banky zmocněno provádět jménem banky s ČNB eskont exportních směnek a je Českou národní bankou registrováno k obchodování v příslušném obchodním místě ČNB.
2. Označení adresáta (kód pobočky ČNB) vyplní obchodní místo banky dle níže uvedeného číselníku vnitřních jednotek ČNB. Obchodní místo ČNB uskutečňuje směnečné obchody s obchodními místy bank ve svém regionu působnosti:

kód obchodního místa ČNB	název pobočky	region působnosti
07100761	pobočka Praha	město Praha a býv.středočeský kraj
07100763	pobočka České Budějovice	býv. jihočeský kraj
07100764	pobočka Plzeň	býv. západočeský kraj
07100765	pobočka Ústí n/Labem	býv. severočeský kraj
07100766	pobočka Hradec Králové	býv. východočeský kraj
07100767	pobočka Brno	býv.jihomoravský kraj
07100768	pobočka Ostrava	býv. severomoravský kraj

3. Číslo soupisu korunových směnek k eskontu označené "SMT001....." doplňuje na formuláři příslušné obchodní místo ČNB. Pod tímto evidenčním číslem je soupis zaznamenán a veden v evidenci v ČNB a veškeré další úkony a poskytování příp. doplňujících informací na vyžádání obchodního místa banky se uskutečňují po sdělení tohoto čísla.
4. Nedílnou součástí soupisu "SMT001....." je příloha 2/1 "Specifikace pohledávek", dokládající uskutečněné vývozní případy.
5. V soupisu směnek musí být vyplněna všechna pole formuláře; nevyplněné řádky musí být proškrtnuté. Ruční opravy v soupisu nejsou přípustné. Soupis musí být podepsán výhradně dvěma pracovníky obchodního místa, kteří jsou zmocněni k podpisu dle přílohy č. 6, písm. b) platných podmínek ČNB k provádění obchodů se směnkami a jejich podpisový vzor, ověřený odborem bankovních obchodů ČNB, má příslušné obchodní místo ČNB k dispozici.
6. Směnky, předávané ČNB k eskontu, je třeba předávat příslušnému obchodnímu místu ČNB výhradně na tomto předepsaném formuláři vč. přílohy.
7. Nákup směnek probíhá v úředních hodinách, které jsou vyhlášeny místně příslušným místem ČNB a sděleny obchodním místům bank.



Předkladatel:

--	--

(Kód obchodní banky)

(Kód její pobočky)

Příloha č. 2/1 soupisu

SMT001 -
----------

### SPECIFIKACE POHLEDÁVEK

Adresát:

--	--

(Kód obchod. místa CNB)

(Kód expozitury)

Den předložení  
soupisu:

--

ICO a název směnečníka	Den vystavení sm. Hodnota směny v Kč	Předmět dodávky	Hodnota zahr. pohl. v cizí měně přepočten v Kč	Název firmy teritorium	Den celního odbavení dodávky	Dohodnutý den úhrady ze zahraničí

V ..... dne:.....

Razítko a dva podpisy  
obchodního místa banky:

Vysvětlivky :

1. Označení předkladatele i adresáta vyplní obchodní místo banky shodně s přílohou č. 2.
2. Číslo soupisu doplňuje shodně s přílohou č. 2 přijímající pracovník obchodního místa ČNB
3. Ke každé směnce uvedené na soupisu (příloha č.2) je třeba uvést údaje ve všech sloupcích. Ve sloupci "předmět dodávky" je banka povinna vedle označení druhu výrobku uvést i číselné označení zboží dle třídníku "SITC". Neúplně vyplněnou přílohu 2/1 ČNB nepřevezme a je spolu se soupisem vrácena obchodnímu místu banky. Volné řádky přílohy 2/1 je nezbytné proškrtnout.
4. Jako údaj "přepočet v Kč" se uvádí přepočet pohledávky v cizí měně na Kč, na jejíž hodnotu banka poskytla úvěr tuzemskému dodavateli.
5. Přílohu 2/1 podepisují pověřeni pracovníci obchodního místa banky zmocnění prováděním obchodů se směnkami dle přílohy č. 4, písm. b) platných podmínek ČNB k provádění obchodů se směnkami.
6. Formulář "Specifikace pohledávek" dle tohoto vzoru je nezbytnou součástí přílohy č.2.

Předkladatel:

--	--

(Kód obchodní banky) (Kód její pobočky)

Adresát:

--	--

(Kód pobočky ČNB) (Kód expozitury)

SMT002 -

(vyplní ČNB)

## SOUPIS KORUNOVÝCH SMĚNEK K REESKONTU

Ke dni ..... 199. prodáváme České národní bance dále uvedené směnky určené k .....

Č.	IČO výstavce	IČO směněčníka	Datum splatnosti směnky	Počet dní reeskontu	Nominální hodnota směnky (Kč)	Datum eskontu směnky
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
Počet směnek celkem:			v celkové hodnotě Kč:			

Potvrzujeme, že směnky uvedené v soupisu vyhovují podmínkám vyhlášeným Českou národní bankou pro provádění směnečných obchodů (reeskont směnek), jsou v souladu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb. a splňují podmínky uzavřené rámcové smlouvy s ČNB ze dne .....

Zavazujeme se ke zpětnému nákupu směnek a jejich převzetí kdykoliv na vyzvání ČNB nebo po uplynutí doby sjednaného reeskontu. Zároveň potvrzujeme, že podpisy na směnce jsou podpisy osob, které se mohou jménem právnické osoby - podnikatele směnečně zavazovat, a že indosamenty uvedené na směnkách uznáváme za pro nás závazné.

Zmocňujeme ČNB ke škrtnutí indosamentu na řad ČNB na směnkách, které ČNB nepřijme k reeskontu.

Vyhotoveno dne .....

Razítko a dva podpisy obchodního místa banky

Za ČNB převzal: ..... dne .....

Vysvětlivky:

1. Označení předkladatele (kód obchodní banky a kód pobočky) vyplní obchodní místo banky dle číselníku obchodních míst bank vedených u ČNB. Kód obchodního místa banky je vždy 8 místným číslem, z něhož první 4 místa odpovídají číselnému kódu banky, uvedenému v číselníku BANIS. Další 4 místa vymezují konkrétní obchodní jednotku banky. Číslo na vyžádání může sdělit pobočka ČNB. Jako předkladatel může být uvedeno pouze obchodní místo banky, které je statutárním orgánem banky zmocněno provádět jménem banky s ČNB reeskont směnek a je Českou národní bankou registrováno k obchodování v příslušném obchodním místě ČNB.
2. Označení adresáta (kód pobočky ČNB) vyplní obchodní místo banky dle níže uvedeného číselníku vnitřních jednotek ČNB. Obchodní místo ČNB uskutečňuje směnečné obchody s obchodními místy bank ve svém regionu působnosti:

kód obchodního místa ČNB	název pobočky	region působnosti
07100761	pobočka Praha	město Praha a býv. středočeský kraj
07100763	pobočka České Budějovice	býv. jihočeský kraj
07100764	pobočka Plzeň	býv. západočeský kraj
07100765	pobočka Ústí n/Labem	býv. severočeský kraj
07100766	pobočka Hradec Králové	býv. východočeský kraj
07100767	pobočka Brno	býv. jihomoravský kraj
07100768	pobočka Ostrava	býv. severomoravský kraj

3. Číslo soupisu korunových směnek k reeskontu označené "SMT002....." doplňuje na formuláři příslušné obchodní místo ČNB. Pod tímto evidenčním číslem je soupis zaznamenán a veden v evidenci v ČNB a veškeré další úkony a poskytování příp. doplňujících informací na vyžádání obchodního místa banky se uskutečňují po sdělení tohoto čísla.
4. V soupisu směnek musí být vyplněna všechna pole formuláře; nevyplněné řádky musí být proškrtnuté. Ruční opravy v soupisu nejsou přípustné. Soupis musí být podepsán výhradně dvěma pracovníky obchodního místa, kteří jsou zmocněni k podpisu dle přílohy č. 7, písm. a) dle platných podmínek ČNB k provádění obchodů se směnkami a jejich podpisový vzor, ověřený odborem bankovních obchodů ČNB, má příslušné obchodní místo ČNB k dispozici.
5. Směnky, předávané ČNB k reeskontu, je třeba předávat příslušnému obchodnímu místu ČNB výhradně na tomto předepsaném formuláři.
6. Nákup směnek probíhá v úředních hodinách, které jsou vyhlášeny místně příslušným místem ČNB a sděleny obchodním místům bank.

SOUPIS OBCHODNÍCH MÍST BANKY POVĚŘENÝCH PROVÁDĚNÍM  
SMĚNEČNÝCH OBCHODŮ

NÁZEV BANKY.....

ADRESA:..... IČO:.....

Potvrzuji /potvrzujeme/, že tato obchodní místa banky pověřuji /pověřujeme/ provádět jménem banky směnečné obchody - eskont exportních směnek s Českou národní bankou dle "Podmínek provádění směnečných obchodů ČNB" a podle uzavřené rámcové smlouvy ze dne.....

poř.č.	kód obchod.místa banky <sup>v</sup>	název obchod. místa banky	adresa	čísla účtů pro pro účtování mimořádných poplatků
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

V..... dne:.....

.....  
razítko a podpis statutárního orgánu banky

<sup>v</sup> kód obchodního místa banky dle číselníku ČNB;  
číselník je k dispozici v každém obchodním místě ČNB  
Nevyplněné řádky formuláře se proškrtnou

SOUPOIS OBCHODNÍCH MÍST BANKY POVĚŘENÝCH PROVÁDĚNÍM  
SMĚNEČNÝCH OBCHODŮ

NÁZEV BANKY.....

ADRESA:..... IČO:.....

Potvrzuji /potvrzujeme/, že tato obchodní místa banky pověřuji /pověřujeme/ provádět jménem banky směnečné obchody - reeskont směnek s Českou národní bankou dle "Podmínek provádění směnečných obchodů ČNB" a podle uzavřené rámcové smlouvy ze dne.....

poř. č.	kód obchod. místa banky <sup>x)</sup>	název obchod. místa banky	adresa	čísla účtů pro pro účtování mimořádných poplatků
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

V..... dne:.....

.....  
razitko a podpis statutárního orgánu banky

<sup>x)</sup> kód obchodního místa banky dle číselníku ČNB;  
číselník je k dispozici v každém obchodním místě ČNB  
Nevyplněné řádky formuláře se proškrtnou

Ověření za ČNB:

NÁZEV BANKY.....

ADRESA:.....

IČO.....

**AKTUALIZACE SOUPISU OBCHODNÍCH MÍST BANKY POVĚŘENÝCH  
PROVÁDĚNÍM SMĚNEČNÝCH OBCHODŮ**

Potvrzuji /potvrzujeme/, že jménem banky prováděním směnečných obchodů s Českou národní bankou dle "Podmínek provádění směnečných obchodů ČNB" a podle uzavřené rámcové smlouvy ze dne.....pověřuji /pověřujeme/ tato další obchodní místa banky<sup>1/</sup> - oznamujeme změnu obchodních míst banky<sup>1/</sup>

a) pro reeskont směnek: - platnost změny od .....

poř.č.	kód obchod.místa banky <sup>x/</sup>	název obchod. místa banky	adresa	čísla účtů pro pro účtování mimořádných poplatků
1				
2				
3				
4				

b) pro eskont exportních směnek - platnost změny od .....

poř.č.	kód obchod.místa banky <sup>x/</sup>	název obchod. místa banky	adresa	čísla účtů pro pro účtování mimořádných poplatků
1				
2				
3				
4				

V ..... dne:.....

.....  
Razítko a podpis statutárního orgánu banky

<sup>x/</sup> kód obchodního místa banky dle číselníku ČNB;  
číselník je k dispozici v každém obchodním místě ČNB

<sup>1/</sup> Nehodící se škrtně; nevyplněné řádky se proškrtnou

Ověření za ČNB:

NÁZEV BANKY.....  
 ADRESA:.....  
 IČO:.....

PŘEHLED ČÍSEL ÚČTŮ PRO ÚCTOVÁNÍ SMĚNEČNÝCH OBCHODŮ

druh směnečného obchodu:	předčíslí:	číslo účtu:
a) eskont exportních směnek:		
b) reeskont směnek:		

Volací kód banky pro elektronickou poštu <sup>xx/</sup>.....

Souhlasím /souhlasíme/, aby ve smyslu "Podmínek provádění směnečných obchodů ČNB " a dle uzavřené rámcové smlouvy ze dne.....byly veškeré účetní operace spojené s nákupem a zpětným prodejem směnek prováděny z podnětu ČNB (platbou z třetí strany) prostřednictvím výše uvedených účtů podle druhu prováděného obchodu.

Případnou změnu čísel těchto účtů oznámíme odboru bankovních obchodů ČNB na formuláři č.7 a) podmínek.

V..... dne:.....

.....  
 razítko a podpis statutárního orgánu banky

x/ nevyplněné řáčky se proškrtnou

xx/ uvádí se pro zasilání rozpisu účtovaných položek při nákupu a prodeji směnek

Ověření za ČNB:



NÁZEV BANKY.....  
 ADRESA:.....  
 IČO:.....

AKTUALIZACE ČÍSEL ÚČTŮ PRO ÚČTOVÁNÍ SMĚNEČNÝCH OBCHODŮ

druh směnečného obchodu:	předčíslí:	číslo účtu:
a) eskont exportních směnek:  platnost změny čísla účtu od:.....		
b) reeskont směnek:  platnost změny čísla účtu od :.....		

Volací kód banky pro elektronickou poštu <sup>xx/</sup>.....

Souhlasím /souhlasíme/, aby ve smyslu "Podmínek provádění směnečných obchodů ČNB" a dle uzavřené rámcové smlouvy ze dne .....byly veškeré účetní operace spojené s nákupem a zpětným prodejem směnek prováděny z podnětu ČNB (platbou z třetí strany) prostřednictvím výše uvedených účtů podle druhu prováděného obchodu.

V.....dne:.....

.....  
 razítko a podpis statutárního orgánu banky

x/ nevyplněné řádky se proškrtnou

xx/ uvádí se pro zasílání rozpisu účtovaných položek při nákupu a prodeji směnek

Ověření za ČNB:

NÁZEV BANKY.....

Název a adresa obchodního místa banky:.....

Kód obchodního místa banky:

--

**PODPISOVÝ VZOR  
AKTUALIZACE - DOPLNĚNÍ - PODPISOVÉHO VZORU**

osob zmocněných jménem banky provádět s Českou národní bankou směnečné obchody  
eskont exportních směnek.

Potvrzují /potvrzujeme/, že níže uvedené podepsané osoby jsou podle "Podmínek provádění směnečných obchodů ČNB" a podle uzavřené rámcové smlouvy ze dne ..... zmocněny jménem banky provádět tyto činnosti spojené s eskontem exportních směnek s Českou národní bankou:

a) podepisovat za banku vystavené exportní směnky

Jméno a příjmení	Podpis

b) provádět jménem banky směnečné obchody včetně provedení indosamentu

Jméno a příjmení	Podpis

c) provádět manipulaci se směnkami při prodeji ČNB a převzetí při zpětném nákupu:

Jméno a příjmení	Podpis

Podpisové vzory nabývají platnosti dnem:.....

Datum a místo vystavení:.....

Ověření za ČNB:

.....  
razítko a podpis statutárního orgánu banky

Vysvětlivky:

- 1) Pořadí podpisů nerozhoduje, potřebné jsou vždy dva podpisy u činnosti dle písm. a) a b) a jeden podpis u činnosti dle písm. c).
- 2) Banka vyznačí, zda se jedná o nový podpisový vzor, aktualizaci nebo doplnění; zároveň se uvádí termín platnosti změny (nových) podpisových vzorů.
- 3) Banka je povinna změnu pověřených osob a změnu podpisových vzorů neprodleně ČNB oznámit. Podpisové vzory příslušného obchodní místa banka předkládá vždy prostřednictvím odboru bankovních obchodů ČNB. Odbor bankovních obchodů informuje o této změně příslušné obchodní místo ČNB nejpozději do 10 dnů po oznámení změny bankou.
- 4) Zmocnění a podpisové vzory pověřených osob k provádění reeskontu směnek včetně aktualizace a doplnění podepisuje vždy statutární orgán banky způsobem odpovídajícím zápisu v obchodním rejstříku.
- 5) Změny podpisových vzorů předkládá banka na formuláři dle přílohy k podmínkám ČNB k provádění směnečných obchodů.

NÁZEV BANKY.....

Název a adresa obchodního místa banky:.....

Kód obchodního místa banky:

--

**PODPISOVÝ VZOR  
AKTUALIZACE - DOPLNĚNÍ - PODPISOVÉHO VZORU**

osob zmocněných jménem banky provádět s Českou národní bankou směnečné obchody  
reeskont směnek.

Potvrzují /potvrzujeme/, že níže uvedené podepsané osoby jsou podle "Podmínek provádění směnečných obchodů ČNB" a podle uzavřené rámcové smlouvy ze dne ..... zmocněny jménem banky provádět tyto činnosti spojené s reeskontem směnek s Českou národní bankou:

- a) projednávat náležitosti obchodů, vystavovat a podpisovat doklad o směnkách nabízených k prodeji ČNB; vystavit jménem banky indosament na směnce znějící na řad ČNB:

Jméno a příjmení:	Podpis:

- b) provádět manipulaci se směnkami při prodeji směnek ČNB a jejich převzetí při zpětném prodeji bance:

Jméno a příjmení:	Podpis:

Podpisové vzory nabývají platnosti dnem: .....

Datum a místo vystavení: .....

.....  
razítko a podpis statutárního orgánu banky

Vysvětlivky:

- 1) Pořadí podpisů nerozhoduje, potřebné jsou vždy dva podpisy u činností dle písm. a) a jeden podpis u činností dle písm. b).
- 2) Banka vyznačí, zda se jedná o nový podpisový vzor, jeho aktualizaci, popř. doplnění; zároveň se uvádí termín platnosti změny (nových) podpisových vzorů.
- 3) Banka je povinna změnu pověřených osob a změnu podpisových vzorů neprodleně ČNB oznámit. Podpisové vzory příslušného obchodního místa ČNB banka předkládá vždy prostřednictvím odboru bankovních obchodů ČNB. Odbor bankovních obchodů informuje o této změně příslušné obchodní místo ČNB nejpozději do 10 dnů po oznámení změny bankou.
- 4) Zmocnění a podpisové vzory pověřených osob k provádění reeskontu směnek včetně aktualizace a doplnění podepisuje vždy statutární orgán banky způsobem odpovídajícím zápisu v obchodním rejstříku.
- 5) Změny podpisových vzorů předkládá banka na formuláři dle přílohy k podmínkám ČNB k provádění směnečných obchodů.

Rámcová smlouva  
o provádění směnečných obchodů

---

Česká národní banka , Na Příkopě 28, 110 03 Praha 1  
IČO : 481 36 450

zastoupená

\_\_\_\_\_  
(funkce, jméno, příjmení,)

(dále jen "ČNB")

a

\_\_\_\_\_  
(název banky)

\_\_\_\_\_  
(sídlo banky)

IČO :

zastoupená

\_\_\_\_\_  
(funkce, jméno, příjmení,)

(dále jen "banka")

uzavírají v souladu s § 28 zákona č.6/1993 Sb., o ČNB tuto  
rámcovou smlouvu o provádění směnečných obchodů ( nákupu  
a prodeji směnek, eskontu a reeskontu směnek).

Článek 1  
Předmět smlouvy

- 1) Tato smlouva stanoví práva a povinnosti smluvních stran při  
při provádění směnečných obchodů (nákupu a prodeji směnek,  
eskontu reeskontu směnek).

- 2) ČNB bude s bankou provádět následující druhy směnečných obchodů
- a) eskont exportních směnek •
  - b) reeskont směnek •

• V návrhu rámcové smlouvy předložené ČNB banka přesně uvede, které druhy směnečných obchodů bude s ČNB provádět.

#### Článek 2 Povinnosti ČNB

- 1) ČNB se zavazuje od banky nakupovat a bance zpět prodávat směny, uvedené v článku 1 odstavec 2 této smlouvy.
- 2) ČNB se zavazuje provádět nákup a prodej směnek v souladu s podmínkami provádění směnečných obchodů mezi ČNB a bankami, platnými ke dni, ve kterém ČNB přijala od banky směnku. Podmínky provádění směnečných obchodů mezi ČNB a bankami vyhlašuje ČNB úředním sdělením.

#### Článek 3 Povinnosti banky

- 1) Banka se zavazuje odkoupit zpět a převzít od ČNB směnky, které ČNB od banky nakoupila podle článku 2 odstavec 1 této smlouvy.
- 2) Banka se zavazuje při prodeji a zpětném nákupu směnek dodržovat podmínky provádění směnečných obchodů mezi ČNB a bankami, platné ke dni, ve kterém ČNB přijala od banky směnku.
- 3) Banka je povinná předkládat ČNB veškeré doklady, související se směnečným obchodem. Podrobnosti o dokladování stanoví podmínky provádění směnečných obchodů mezi ČNB a bankami.
- 4) Banka se zavazuje, že upozorní směnečně zavázané nebankovní subjekty na nutnost předložit ČNB na vyžádání výkazy a údaje k ocenění jejich finanční situace a platební schopnosti (bonity) v případech, kdy ČNB nakupuje směnky, ze kterých jsou nebankovní subjekty směnečně zavázáni.

#### Článek 4 Provádění obchodů

- 1) Nákup a prodej směnek upravují podmínky provádění směnečných obchodů mezi ČNB a bankami.
- 2) Nákup a zpětný prodej směnek se uskutečňuje mezi pobočkami ČNB a pověřenými organizačními jednotkami banky (dále jen "obchodní místo banky"). Seznam obchodních míst banky

zpracovává a předkládá banka ČNB v souladu s podmínkami provádění směnečných obchodů mezi ČNB a bankami.

#### Článek 5 Bonita

ČNB posuzuje při nákupu směnky její kvalitu podle finanční situace a platební schopnosti (bonity) subjektů podepsaných na směnce. Směnka je nevhodná k nákupu nevyhoví-li kvalita směnky hodnocení ČNB.

#### Článek 6 Kontingent směnek

- 1) ČNB je oprávněná regulovat nákup směnek v nominální hodnotě od banky prostřednictvím závazných kontingentů.
- 2) Kontingenty stanoví ČNB pro banku jako celek, samostatně pro jednotlivé druhy směnečných obchodů.
- 3) Výši závazného kontingentu oznamuje bance odbor bankovních obchodů ČNB.
- 4) ČNB je oprávněná bance upravit stanovené závazné kontingenty, dojde-li ke změně měnové politiky ČNB.

#### Článek 7 Regulační opatření

- 1) ČNB je oprávněná bance omezit nebo zastavit eskont exportních směnek, reeskont směnek, provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem nebo přijmout další regulační opatření pro obchody se směnkami v případech stanovených podmínkami provádění směnečných obchodů.
- 2) ČNB je oprávněná při eskontu exportních směnek vymežit a podle potřeby a záměrů měnové politiky orientovat úvěrovou politiku vůči bankám jen na podporu vývozu některých druhů zboží a jen do některých teritorií. Podrobnosti stanoví podmínky provádění směnečných obchodů mezi ČNB a bankami.

#### Článek 8 Poplatky, účtování a placení

- 1) ČNB od banky nakupuje a bance prodává směnky za cenu vypočtenou podle podmínek provádění směnečných obchodů mezi ČNB a bankami.
- 2) Veškeré účetní operace související s nákupem a zpětným prodejem směnek provádí ČNB formou platby z třetí strany.
- 3) Poplatky za mimořádné práce, činnosti a náklady spojené



s prováděním směnečných obchodů případně penále z prodlení, se účtují a platí ve výši stanovené úředním sdělením ČNB. Úhradu poplatků a penále provádí účetním dokladem obchodní místo banky.

Článek 9  
Závěrečná ustanovení

- 1) Tato smlouva se uzavírá na dobu neurčitou a nabývá účinnosti dnem podpisu druhé smluvní strany. Smlouvu podepisuje za banku statutární zástupce banky způsobem stanoveným v zápisu do obchodního rejstříku.
- 2) Způsob výpovědi této smlouvy upravují podmínky provádění směnečných obchodů mezi ČNB a bankami. Podmínky provádění směnečných obchodů také upravují nákup a prodej směnek po výpovědi této smlouvy.
- 3) Tato smlouva může být měněna nebo doplňována pouze písemnými dodatky, podepsanými zástupci obou smluvních stran na stejné úrovni jako smlouva.
- 4) Smlouva je vypracována ve dvou vyhotoveních. Každá ze smluvních stran obdrží po jednom vyhotovení.

V Praze dne .....

V Praze dne .....

Za ČNB

Za banku

podpis

podpis

-----  
funkce, jméno, příjmení

-----  
funkce, jméno, příjmení

podpis

podpis

-----  
funkce, jméno, příjmení

-----  
funkce, jméno, příjmení