

Vydáno dne 14. prosince 2004

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

30. Úřední sdělení České národní banky ze dne 3. prosince 2004 o vydání Podmínek České národní banky pro vedení účtů a provádění platebního styku

PODMÍNKY
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
pro vedení účtů a provádění platebního styku

OBSAH

ČÁST PRVNÍ

<i>VEDENÍ ÚČTŮ</i>	2
Článek 1	
Druhy účtů	2
Článek 2	
Smlouva o účtu	2
Článek 3	
Změny údajů uvedených ve smlouvě o účtu	5
Článek 4	
Úročení účtu	5
Článek 5	
Ceny za vedení účtu a za služby v platebním styku	5
Článek 6	
Výpisy z účtu a závady v zúčtování	6
Článek 7	
Zrušení účtu	7
ČÁST DRUHÁ	
<i>BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK</i>	9
Článek 8	
Formy disponování s peněžními prostředky	9
Článek 9	
Písemné příkazy	9
Článek 10	
Zúčtování plateb	11
Článek 11	
Lhůty zúčtování	13
Článek 12	
Šeky	14
ČÁST TŘETÍ	
<i>HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK</i>	16
Článek 13	
Společné zásady	16
Článek 14	
Hotovostní operace na účtech vedených v české měně	17
Článek 15	
Hotovostní operace na účtech vedených v cizí měně	17
ČÁST ČTVRTÁ	
<i>ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ</i>	18
Příloha č. 1	
<i>TISKOPISY ČNB POUŽÍVANÉ V PLATEBNÍM STYKU</i>	19
Příloha č. 2	
<i>STRUKTURA SYMBOLŮ DEVIZOVÉ STATISTIKY U PLATEB DO SLOVENSKÉ REPUBLIKY</i>	49

Podmínky České národní banky pro vedení účtů a provádění platebního styku

Česká národní banka (dále jen "ČNB") vede účty a provádí platební styk v souladu s ustanovením § 30 odst. 1 a § 34 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, za následujících podmínek:

ČÁST PRVNÍ VEDENÍ ÚČTŮ

Článek 1

Druhy účtů

1. ČNB vede běžné a vkladové účty v české a cizí měně.
2. Na běžném účtu se uskutečňuje platební styk.
3. Na vkladový účet se ukládají peněžní prostředky na sjednanou dobu.
4. Běžný účet se zřizuje jako:
 - a) oboustranný, který je určen k přijímání vkladů, k provádění plateb a k výběrům hotovostí;
 - b) příjmový, který je určen k soustředování příjmů;
 - c) výdajový, který je určen k úhradě výdajů a k výběrům hotovostí.

Článek 2

Smlouva o účtu

5. O vedení účtu se uzavírá písemná smlouva o účtu¹⁾. Součástí smlouvy o účtu jsou „Podmínky České národní banky pro vedení účtů a provádění platebního styku“ (dále jen „Podmínky“) a část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky (dále jen „Ceník“).

¹⁾ § 708 a násl. zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

6. Podnětem k uzavření smlouvy o účtu může být předložení oznámení limitu výdajů, tj. dokumentu, který opravňuje právnickou nebo fyzickou osobu k čerpání peněžních prostředků ze státního rozpočtu. Oznámení limitu výdajů musí být podepsáno výstavcem rozpočtových prostředků (tj. správcem příslušné kapitoly) a správcem rozpočtových prostředků (tj. organizační složkou státu, příp. právnickou nebo fyzickou osobou mající oprávnění k čerpání rozpočtových prostředků).
7. Účty se zřizují v měně dohodnuté mezi ČNB a majitelem účtu ve smlouvě o účtu.
8. ČNB nezřizuje anonymní účty. Před uzavřením smlouvy o účtu majitel účtu prokazuje svou právní existenci a předkládá doklady podle bodu 9 a 10 těchto Podmínek.
9. Majitel účtu, je-li právnickou osobou, předkládá:
 - a) dokument potvrzující jeho právní existenci (zřizovací listinu, výpis z obchodního rejstříku, popř. jemu obdobný dokument, stanovy, živnostenský list) nebo sdělí číslo právního předpisu, na základě kterého právnická osoba vznikla. Dokument musí obsahovat alespoň způsob a den vzniku, obchodní firmu nebo název, sídlo, jméno a funkci členů statutárního orgánu nebo vedoucího organizační složky státu a způsob, jakým právnická osoba podepisuje. Pokud tento dokument uvedené náležitosti neobsahuje, musí být doložen dalším písemným dokumentem. Výpis z obchodního rejstříku nesmí být starší tří měsíců;
 - b) doklad o přidělení IČ, potvrzený Českým statistickým úřadem, není-li IČ uvedeno v dokumentu, potvrzujícím právní existenci majitele účtu;
 - c) jmenovací dekret vedoucího organizační složky státu nebo statutárního orgánu, není-li jeho jméno a funkční označení uvedeno v dokumentu potvrzujícím právní existenci majitele účtu;
 - d) ověřený podpis statutárního orgánu nebo vedoucího organizační složky státu za účelem nakládání s účtem;
 - e) plnou moc udělenou statutárním orgánem nebo pověření udělené vedoucím organizační složky státu a ověřený podpis zmocněné nebo pověřené osoby, pokud budou s účtem nakládat jménem majitele účtu jiné osoby než jsou uvedeny v písm. c).
10. Obdrží-li finanční dotaci od státu fyzická osoba, předloží ČNB oznámení limitu výdajů vystavené oprávněným orgánem, občanský průkaz nebo jiný průkaz totožnosti, případně další listiny, dokládající údaje uvedené na oznámení limitu výdajů.
11. S účtem je oprávněn nakládat jen majitel účtu. Jménem majitele účtu - právnické osoby jedná statutární orgán, případně osoba jím zmocněná. V případě organizační složky státu jedná vedoucí organizační složky státu nebo jím pověřená osoba.
12. Má-li ČNB při zřizování účtu nebo po jeho zřízení pochybnosti o správnosti údajů v předložených dokladech, může si vyžádat od majitele účtu předložení dalších dokladů, popř. potvrzení nebo ověření těchto údajů.
13. Majitel účtu uvádí na tiskopisu ČNB „podpisové vzory“ vzory podpisů osob oprávněných podepisovat písemné příkazy a další dispozice v platebním styku (dále jen „disponující osoba“), případně razítko, které budou disponující osoby používat

v platebním styku. V rubrice „zvláštní ujednání“ může majitel účtu zmocnit disponující osoby i k provádění některých dalších konkrétně vymezených úkonů, např. k podepisování kalendáře výplat, k podepisování žádosti o povolení/změnu/zrušení inkasa nebo k podepisování zmocnění k přejímání výpisů z účtů.

14. Nedohodne-li se majitel účtu s ČNB jinak, podepisují platební příkazy vždy dvě disponující osoby, bez ohledu na pořadí, ve kterém jsou uvedeny v podpisových vzorech. Majitel účtu potvrzuje svým podpisem pravost podpisů disponujících osob uvedených v podpisových vzorech. Osoby, které nejsou v podpisových vzorech uvedeny, nemohou podepisovat platební příkazy, a to ani v případě, že se jedná o osoby oprávněné nakládat s účtem.
15. Podpisové vzory předložené k prvnímu účtu zřízenému u ČNB platí pro všechny účty majitele vedené u ČNB, s výjimkou účtů, ke kterým majitel předloží samostatné podpisové vzory. Majitel účtu může rovněž předložit podpisové vzory, na kterých uvede více účtů, ke kterým je předkládá, nebo může k podpisovému vzoru předložit jako přílohu seznam čísel účtů, ke kterým byly podpisové vzory vystaveny.
16. Majitel účtu a disponující osoba jednají o všech záležitostech týkajících se vedení účtu a provádění platebního styku s pobočkou, která vede účet.
17. Bankovní spojení a údaje týkající se účtu a jeho majitele jsou předmětem bankovního tajemství. ČNB sděluje bez souhlasu majitele účtu informace o účtu a jeho majiteli jiným osobám jen v případech stanovených zákonem²⁾. ČNB sděluje bankovní spojení orgánům spojů za účelem správného zúčtování plateb s tím, že orgány spojů jsou povinny s tímto údajem nakládat jako s předmětem bankovního tajemství.
18. ČNB zpracovává osobní údaje o majiteli účtu a zmocněných osobách ve své vnitřní evidenci. ČNB považuje uvedení osoby majitelem účtu na podpisových vzorech za její souhlas s vedením a zpracováváním osobních údajů uvedených v podpisových vzorech.
19. ČNB sleduje, zda na účtu neprobíhají podezřelé obchody, které by mohly vést k legalizaci výnosů z trestné činnosti, a za tím účelem provádí opatření v souladu se zvláštním zákonem³⁾.

²⁾ Např. § 38 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 13/1993 Sb., celní zákon, ve znění pozdějších předpisů.

³⁾ Zákon č. 61/1996 Sb.

Článek 3

Změny údajů uvedených ve smlouvě o účtu

20. Majitel účtu je povinen oznámit ČNB změnu údajů uvedených ve smlouvě o účtu písemně, neprodleně po změně příslušných skutečností. Jde-li o změnu názvu nebo sídla, majitel účtu předkládá ČNB dokumenty, které tuto změnu dokládají, a nové podpisové vzory. Při změně osob uvedených v podpisových vzorech k účtu nebo při změně jejich jména nebo podpisu předkládá majitel účtu nové podpisové vzory.
21. Majitel účtu předkládá při změně vedoucího organizační složky státu nebo statutárního orgánu dokumenty, které tuto změnu dokládají. Nepředloží-li majitel účtu zároveň nové podpisové vzory, má ČNB za to, že stávající podpisové vzory zůstávají v platnosti.
22. Nové podpisové vzory se stávají pro ČNB závaznými počínaje pracovním dnem následujícím po dni, kdy je obdržela, není-li ve zvláštních ujednáních stanoveno jinak.

Článek 4

Úročení účtu

23. Zůstatek peněžních prostředků na účtu se úročí platnými úrokovými sazbami ČNB. Výše úrokové sazby nebo způsob jejího výpočtu jsou stanoveny ve smlouvě o účtu.
24. Úročení peněžních prostředků na účtu začíná dnem zúčtování peněžních prostředků na účtu a končí dnem předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu na jiný účet. Úrok se počítá za každý kalendářní den uložení peněžních prostředků na účtu.
25. Úrokovací období je čtvrtletní, není-li s majitelem účtu dohodnuto jinak. ČNB zúčtuje úroky na konci úrokovacího období ve prospěch nebo na vrub účtu, jehož se týkají, popř. účtu dohodnutého s majitelem účtu. O zúčtování úroků informuje ČNB majitele účtu výpisem z účtu.

Článek 5

Ceny za vedení účtu a za služby v platebním styku

26. ČNB účtuje za vedení účtu a za služby v platebním styku ceny, jejichž výše nebo způsob stanovení jsou uvedeny v části I. Ceníku, popř. účtuje ceny dohodnuté mezi ČNB a majitelem účtu ve smlouvě o účtu.
27. ČNB účtuje majiteli účtu kromě cen stanovených v části I. Ceníku nebo dohodnutých s majitelem účtu náhradu skutečných výloh za úkony uskutečněné z jeho podnětu nebo v jeho prospěch a popř. náhradu cen, které účtuje zahraniční banka, zprostředkující smluvní banka nebo instituce.

28. ČNB účtuje ceny v české měně, není-li s majitelem účtu dohodnuto jinak.
29. Ceník je k dispozici rovněž v provozních prostorách poboček ČNB a na internetové stránce ČNB (www.cnb.cz).

Článek 6

Výpisy z účtu a závady v zúčtování

30. ČNB informuje majitele účtu o stavu peněžních prostředků na účtu a o provedení plateb výpisem z účtu, a to:
 - a) formou datového souboru,
 - b) písemnou formou.
31. ČNB vyhotovuje výpisy z účtu v intervalu dohodnutém s majitelem účtu ve smlouvě o účtu. ČNB předává nebo zasílá majiteli účtu výpisy z účtu následující pracovní den po dni, ke kterému byly vyhotoveny.
32. Majitel účtu kontroluje správnost zúčtování příkazů i došlých plateb ve výpisu z účtu a dojde-li k závadě v zúčtování, uplatní u ČNB požadavek na odstranění závady.
33. Nezúčtuje-li ČNB částku uvedenou na příkazu nebo nepoužije-li bankovní spojení (číslo účtu a kód banky) v souladu s dispozicí disponující osoby, provede opravné zúčtování. ČNB převede bez odkladu peněžní prostředky na účet příjemce ve správné výši včetně úroků za období, kdy s nimi nemohl nakládat. ČNB odpovídá majiteli účtu za škodu, kterou mu chybným zúčtováním způsobila.
34. ČNB postupuje při provádění opravného zúčtování chybně zúčtovaného příkazu podle zvláštních právních předpisů⁴⁾.
35. Pokud byly na účet v důsledku chyby ČNB nebo jiné banky připsány omylem peněžní prostředky, stává se majitel účtu neoprávněným příjemcem. ČNB je oprávněna z vlastního podnětu bez souhlasu majitele účtu do tří měsíců ode dne vzniku chyby v zúčtování odepsat z jeho účtu částku ve výši opravného zúčtování a přepočítat a odepsat úroky z peněžních prostředků tak, aby byl na účtu zaznamenán stav, jako by chybně zúčtovanou platbu neobdržel. Opravné zúčtování k tíži účtů správců daní se nepřipouští⁵⁾.
36. ČNB informuje majitele účtu o provedení opravného zúčtování výpisem z účtu. V položce, která se týká opravného zúčtování, ČNB jako konstantní symbol uvádí číslici „5“ a textovou zprávu. Po uplynutí tří měsíců od data vzniku chyby ČNB odepíše neoprávněně připsanou částku z účtu majitele jen s jeho souhlasem.

⁴⁾ § 20c zákona o bankách, § 11 a násl. vyhlášky č. 62/2004 Sb., kterou se stanoví způsob provádění platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech u bank a technické postupy bank při opravném zúčtování.

⁵⁾ § 20c odst. 3 zákona o bankách.

37. ČNB neopraví chybu v zúčtování, pokud byla způsobena správným zúčtováním příkazu, který byl chybně vystaven disponující osobou.
38. ČNB vyřizuje reklamaci platby na základě oznámení, které může být podáno ústně, písemně, telefonicky, faxem nebo prostřednictvím elektronické pošty.
39. Vznikne-li mezi majitelem účtu a ČNB spor vyplývající z převodů peněžních prostředků podle zákona o platebním styku, opravného zúčtování nebo inkasní formy placení a nepodaří-li se tento spor řešit smírnou cestou, je majitel účtu oprávněn se obrátit na finančního arbitra působícího podle zvláštního zákona⁶⁾. Finanční arbitr rozhoduje ve správním řízení, které se zahajuje na návrh majitele účtu. Řízení se nezaplatňuje. Veškeré informace jsou k dispozici na internetové stránce finančního arbitra (www.finarbitr.cz).
40. Je-li vrácena úhrada z důvodu neexistence účtu nebo chybné identifikace banky příjemce, ČNB nakládá s peněžními prostředky jako s došlou úhradou.
41. ČNB informuje majitele účtu o zůstatku peněžních prostředků na účtu k poslednímu dni v roce samostatným písemným oznámením.
42. Neuplatní-li majitel účtu námitky do 14 kalendářních dnů po obdržení oznámení, považuje ČNB výši zůstatku na účtu pro účely inventarizace za schválenou. Tím není dotčeno právo majitele účtu uplatnit následně požadavek na odstranění závady v zúčtování.

Článek 7

Zrušení účtu

43. Účet může být zrušen na základě písemné výpovědi smlouvy o účtu⁷⁾, nebo dohodou smluvních stran.
44. ČNB je oprávněna před zrušením účtu použít peněžní prostředky na účtu k započtení své splatné pohledávky, kterou má vůči majiteli účtu. Vede-li ČNB jednomu majiteli účtu více účtů, započte svoji pohledávku proti peněžním prostředkům uloženým na kterémkoliv z jeho účtů.
45. ČNB naloží se zůstatkem peněžních prostředků na rušeném účtu podle dispozice majitele účtu, případně jeho zřizovatele, nebo podle dispozice ustaveného likvidátora, popř. správce konkurzní podstaty.
46. Neurčí-li majitel účtu, případně jeho zřizovatel, ustavený likvidátor, popř. správce konkurzní podstaty, do doby zániku smlouvy o účtu, jak má být se zůstatkem peněžních prostředků na účtu naloženo, eviduje ČNB zůstatek peněžních prostředků na účtu po započtení svých splatných pohledávek a skutečných nákladů spojených s evidováním zůstatku peněžních prostředků na účtu po dobu, po kterou má majitel účtu podle obecně

⁶⁾ Zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů.

⁷⁾ § 715 obchodního zákoníku.

závazného právního předpisu na něj nárok⁸⁾. Zůstatek peněžních prostředků ode dne zániku smlouvy o účtu ČNB neúročí. ČNB na žádost majitele účtu, případně jeho zřizovatele, zajistí přesměrování došlých plateb na jím určený účet vedený v ČNB.

47. Ruší-li se všechny účty jednoho majitele vedené u ČNB, je majitel účtů povinen vrátit nespotřebované tiskopisy šeků, a to nejpozději dva pracovní dny přede dnem, ke kterému mají být účty zrušeny.
48. ČNB oznamuje zrušení účtu písemně majiteli účtu, případně jeho zřizovateli, ustavenému likvidátorovi, popř. správci konkurzní podstaty.

⁸⁾ § 396 a 397 obchodního zákoníku.

ČÁST DRUHÁ BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Článek 8

Formy disponování s peněžními prostředky

49. Disponující osoba nakládá s peněžními prostředky na účtu formou písemného příkazu nebo formou příkazu předávaného v datovém souboru.
50. Disponující osoba může předávat příkazy v datovém souboru v případech, kdy majitel účtu uzavřel s ČNB zvláštní smlouvu. Součástí této smlouvy jsou pro tuzemský platební styk v české měně a platební styk se Slovenskou republikou v české a slovenské měně „Podmínky České národní banky pro předávání dat platebního styku“ a pro platební styk v cizí měně „Technické podmínky České národní banky pro předávání dat platebního styku do zahraničí“, které stanoví technické podmínky a náležitosti předávání dat.

Článek 9

Písemné příkazy

51. Pro účely těchto podmínek se měnou příkazu rozumí měna částky uvedená na příkazu v rubrice „měna“, měnou platby se rozumí měna částky zasílané do banky příjemce. Je-li příjemcem platby klient ČNB, je měnou platby měna jeho účtu. Měna příkazu se v některých případech může od měny platby lišit.
52. Disponující osoba předkládá písemné příkazy v české měně k platbám v české měně v tuzemsku na tiskopisech:
 - a) příkaz k úhradě (jednorázová platba),
 - b) příkaz k inkasu (jednorázová platba),
 - c) hromadný příkaz k úhradě,
 - d) hromadný příkaz k inkasu,
 - e) trvalý příkaz k úhradě/inkasu,
 - f) příkaz k automatickému převodu,
 - g) šek.
53. Písemné příkazy v cizí měně k platbám v tuzemsku, u nichž má být částka před odesláním přepočítána do české měny, tj. měnou platby je česká měna, se předkládají na tiskopisu podle bodu 52 písm. a). ČNB standardně provádí tyto platby z účtů vedených

- v měně shodné s měnou příkazu. V ostatních případech je třeba požadavek projednat předem s ČNB.
54. Písemné příkazy v cizí měně k platbám ve prospěch jiného účtu vedeného v ČNB se předkládají na tiskopisu uvedeném v bodu 52 písm. a). ČNB standardně provádí platby, kde jedním z účtů je cizoměnový účet, jestliže se měna příkazu shoduje s měnou účtu plátce nebo příjemce a jeden z těchto účtů je veden v české měně. Dále ČNB standardně provádí platby mezi účty vedenými ČNB v téže cizí měně a se shodnou měnou příkazu. V ostatních případech je třeba požadavek projednat předem s ČNB.
55. Písemné příkazy k platbám do Slovenské republiky se předkládají:
- a) v české měně na tiskopisech uvedených v bodu 52 písm. a) a c), měnou platby je slovenská měna;
- b) ve slovenské měně na tiskopisu uvedeném v bodu 52 písm. a), měnou platby je slovenská měna;
- c) v české měně na tiskopisech uvedených v bodu 52 písm. a) a c), měnou platby je česká měna. Platby jsou směřovány výhradně do Národní banky Slovenska. V záhlaví příkazu musí být uvedeno písmeno „B“. Částka ve výši protihodnoty české měny bude přepočtena do slovenské měny Národní bankou Slovenska.
56. Písemné příkazy v cizí měně k platbám v cizí měně v tuzemsku (s výjimkou plateb uvedených v bodu 54) se předkládají na tiskopisu „platební příkaz/payment order“.
57. Písemné příkazy k platbám v české a cizí měně do zahraničí, s výjimkou plateb do Slovenské republiky podle bodu 55, se předkládají na tiskopisu "platební příkaz/payment order“.
58. Na tiskopisu „platební příkaz/payment order“ se vyplňují buď rubriky „měna“ a „částka“ (pokud je měna příkazu totožná s měnou platby), nebo rubriky „měna“, „částka“ a „proplat'te v“ (pokud se měna příkazu od měny platby liší). Není-li na tiskopisu rubrika „proplat'te v“ vyplněna, má ČNB za to, že měnou platby je měna příkazu, uvedená v rubrice „měna“.
59. Pro označení měny se používá kód ISO podle kurzovního lístku. Pro označení české měny je přípustné rovněž označení Kč. Není-li měna uvedena, má ČNB za to, že se jedná o českou měnu.
60. Disponující osoba vystavuje písemné příkazy na univerzálních tiskopisech nebo na tiskopisech vydávaných ČNB. Vzory tiskopisů ČNB jsou uvedeny v příloze č. 1 Podmínek. Písemné příkazy se doručují do ČNB osobně, poštou nebo jiným dohodnutým způsobem.
61. Disponující osoba může předložit písemné příkazy na vlastních tiskopisech, jejichž obsah, formát a uspořádání rubrik odpovídá vzorům uvedeným v příloze č. 1 Podmínek. Název tiskopisu nesmí být měněn ani upravován.
62. Disponující osoba může předložit ČNB k zúčtování poštovní poukázky, složenky a různé druhy poukázek, na kterých je příkaz k úhradě vytištěn. ČNB vrací předložiteli ústřížek poukázky.

63. Disponující osoba vyplňuje písemný příkaz úplně a čitelně podle předtisku. Číslo účtu uváděné na příkazu se skládá z předčíslí a základní části čísla účtu. Předčíslí, pokud je uvedeno, je od základní části čísla účtu odděleno pomlčkou. Pomlčka v základní části čísla účtu ani v předčíslí se nepřipouští. Způsob vyplnění písemných příkazů je uveden v příloze č. 1 Podmínek.
64. Disponující osoba na příkazu neuvádí konstantní symboly vyhrazené bankám⁹⁾, v opačném případě ČNB takový symbol nezpracuje.
65. Všechny písemné příkazy musí být podepsány podle platných podpisových vzorů, případně opatřeny razítkem, je-li uvedeno v podpisových vzorech.
66. Za věcnou správnost a pravdivost všech údajů uvedených na příkazu je odpovědná disponující osoba.
67. Disponující osoba může předat příkaz k zúčtování rovněž faxem po předchozím souhlasu ČNB. Disponující osoba následně předá ČNB odfaxovaný originál příkazu k úhradě, příkazu k inkasu nebo platební příkaz/payment order. Na příkazu uvede např.: „Faxováno dne“ nebo „Potvrzení faxové zprávy ze dne“, aby nedošlo k duplicitnímu zúčtování jedné platby.
68. Příkaz disponující osoby na vrub účtu lze provést jen v případě, je-li v den splatnosti na účtu dostatečné krytí (kreditní zůstatek peněžních prostředků, popř. povolený limit). V opačném případě ČNB eviduje takový příkaz do doby, než bude zajištěno jeho krytí, nepožádá-li disponující osoba o odvolání tohoto příkazu. Po 30 dnech je ČNB oprávněna evidenci zrušit.
69. Příkazy, které nesplňují podmínky stanovené v tomto článku, není ČNB povinna provést a může je vrátit disponující osobě bez provedení spolu s písemným uvedením důvodu vrácení. V tom případě ČNB neodpovídá za škody vzniklé jejich neprovedením.
70. Předává-li disponující osoba příkazy ČNB osobně, může s ní dohodnout způsob potvrzování přijatých příkazů.
71. ČNB archivuje zúčtované písemné příkazy po dobu stanovenou zvláštním právním předpisem¹⁰⁾.

Článek 10

Zúčtování plateb

72. ČNB provádí zúčtování na účtech na základě příkazu disponující osoby.
73. ČNB zasílá peněžní prostředky v cizí měně příjemci prostřednictvím korespondenčních bank.

⁹⁾ § 7 vyhlášky č. 62/2004 Sb.

¹⁰⁾ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

74. Bez příkazu disponující osoby je ČNB oprávněna odepsat peněžní prostředky z účtu:
- na základě pravomocného a vykonatelného rozhodnutí oprávněného orgánu (např. soudu, příslušného správního orgánu nebo exekutorského úřadu);
 - při provádění opravného zúčtování chybně zúčtované platby, nejedná-li se o účet správce daně;
 - k úhradě debetních úroků;
 - k úhradě cen a skutečných výloh za služby poskytnuté v platebním styku;
 - v dalších případech, kdy to bylo dohodnuto mezi majitelem účtu a ČNB (např. inkasní forma placení). Souhlas s inkasem platby z účtu dává majitel účtu nebo osoba k tomuto úkonu výslovně zmocněná v podpisových vzorech, a to na tiskopisu „žádost o povolení/změnu/zrušení inkasa a stanovení limitu“ (příloha č. 1).
75. U vyšlých úhrad v cizí měně, je-li částka odepisována z účtu vedeného v české měně, se pro přepočtení použije kurz deviza prodej dne splatnosti příkazu.
76. ČNB provádí konverzní operace z jedné měny do jiné měny kurzem podle kurzovního lístku ČNB platného v den splatnosti příkazu.
77. U došlých úhrad v cizí měně, je-li částka připisována na účet vedený v české měně, se pro přepočtení použije kurz deviza nákup dne, kdy ČNB obdržela částku od zasílající banky.
78. ČNB neprovádí částečné úhrady, s výjimkou případů stanovených zvláštním zákonem¹¹⁾.
79. Disponující osoba může požádat o rezervování peněžních prostředků na účtu tiskopisem „žádost o rezervování prostředků“.
80. Obdrží-li ČNB od soudu nebo příslušného správního orgánu usnesení o nařízení výkonu rozhodnutí nebo exekuční příkaz vydaný exekutorským úřadem, blokuje peněžní prostředky na účtu ve výši stanovené v usnesení nebo v exekučním příkazu. Přitom postupuje v souladu se zvláštním zákonem¹²⁾. Byla-li blokována částka do výše protihodnoty v české měně kurzem deviza střed dne, kdy ČNB rozhodnutí nebo exekuční příkaz obdržela.
81. Disponující osoba může příkaz písemně odvolat tiskopisem „žádost o odvolání příkazu z kartotéky“ do doby zúčtování příkazu. Disponující osoba u plateb podle bodů 52 až 55 předkládá tuto žádost nejpozději dva pracovní dny před splatností. U úhrad podle bodů 56 a 57 může disponující osoba zrušit platbu nejpozději v den splatnosti, resp. první pracovní den po dni splatnosti bez záruky. Není-li tato platba dosud vypořádána, zruší ČNB platební příkaz a provede storno zúčtované částky. Je-li platba již vypořádána, požádá ČNB banku příjemce o vrácení částky. V těchto případech postupuje dále podle bodu 82.

¹¹⁾ § 307 zákona č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů.

¹²⁾ § 303 a násl. občanského soudního řádu.

82. Jde-li o vyšlou platbu v cizí měně, která již byla vypořádána, disponující osoba může požádat ČNB o zprostředkování vrácení platby. Poukáže-li banka příjemce na základě jeho souhlasu vyžádanou platbu zpět, ČNB připiše zaslanou částku ve prospěch původního účtu. S platbou je nakládáno jako s došlou platbou. ČNB současně zúčtuje na vrub tohoto nebo jiného dohodnutého účtu ceny této banky spojené s vrácením platby.
83. V případě neúspěšného převodu se postupuje podle zvláštního zákona¹³⁾.
84. ČNB zúčtovává platby došlé v cizí měně vždy pouze bezhotovostně.
85. Disponující osoba je povinna na vyžádání ČNB sdělit u plateb došlých ze zahraničí a od cizozemců platební titul ve lhůtě stanovené právními předpisy¹⁴⁾, popř. předložit doklady prokazující účel převodu.
86. ČNB zúčtuje případné ceny jiné banky na vrub účtu majitele v české měně nebo v měně účtu, ze kterého byla úhrada provedena, a to podle příslušné smlouvy o účtu.

Článek 11

Lhůty zúčtování

87. Disponující osoba předkládá příkazy k úhradě podle bodu 52 a příkaz k automatickému převodu nejpozději dva pracovní dny před požadovaným dnem splatnosti. Disponující osoba předkládá ČNB příkaz k inkasu čtyři pracovní dny před požadovaným dnem splatnosti. Za příkaz předložený v příslušném pracovním dni se považuje příkaz převzatý ČNB do určité hodiny tohoto pracovního dne, která je uveřejněna v provozních prostorách ČNB. ČNB přijímá příkazy maximálně 30 dnů před jejich splatností.
88. Pokud disponující osoba předloží příkaz podle bodu 87, ČNB odepíše peněžní prostředky v den splatnosti. Nebude-li na příkazu uvedeno datum splatnosti nebo předloží-li jej disponující osoba po lhůtě uvedené v bodu 87, ČNB odepíše peněžní prostředky nejpozději druhý pracovní den po obdržení příkazu.
89. Dnem splatnosti příkazu je den, kdy má být platba odepsána z účtu.
90. Případně-li den splatnosti příkazu k úhradě a trvalého příkazu k úhradě na den pracovního klidu nebo pracovního volna, odepíše ČNB peněžní prostředky z účtu následující pracovní den (např. příkazy splatné v sobotu jsou zúčtovány v pondělí). ČNB provádí automatické převody, jejichž splatnost připadne na den pracovního klidu nebo pracovního volna, předchozí pracovní den (např. příkazy splatné v sobotu jsou zúčtovány v pátek).

¹³⁾ § 11 zákona č. 124/2002 Sb., o převodech peněžních prostředků, elektronických platebních prostředcích a platebních systémech (zákon o platebním styku).

¹⁴⁾ Vyhláška č. 514/2002 Sb., kterou se stanoví podmínky pro označování účelu peněžních úhrad, potřebných pro sestavování platební bilance České republiky.

Vyhláška č. 183/2002 Sb., kterou se stanoví postup devizových míst při uskutečňování úhrad do a ze zahraničí a vůči cizozemcům.

91. Disponující osoba může požádat ČNB o provedení spěšné úhrady v české měně v tuzemsku, a to příkazem k úhradě, na kterém v horní části uvádí doložku „SPĚŠNÁ ÚHRADA“. Disponující osoba předkládá příkaz ke spěšné úhradě v den, kdy má být platba odepsána z účtu, nejpozději do hodiny stanovené ČNB.
92. Pokud disponující osoba předloží platební příkaz/payment order do stanovené hodiny příslušného pracovního dne, jsou peněžní prostředky odepsány z účtu týž den, popř. v den splatnosti, pokud je na příkazu tento den uveden. Příkaz předložený po stanovené hodině je zúčtován následující pracovní den. Pokud není den splatnosti uveden nebo je splatnost již prošlá, případně pokud je příkaz předložen po stanovené hodině, je takový příkaz zúčtován následující pracovní den.
93. ČNB zúčtuje platební příkaz/payment order ve prospěch účtu korespondenční banky druhý bankovní pracovní den po dni odepsání peněžních prostředků z účtu plátce (D+2), nejedná-li se o platební příkazy v měnách EUR a AUD, kde je požadována výplata šekem. V tomto případě ČNB zúčtuje platební příkaz/payment order do tří bankovních pracovních dnů (D+3).
94. Disponující osoba může po předchozím projednání požádat ČNB o provedení platby v cizí měně ve prospěch účtu banky příjemce platby následující pracovní den po dni odepsání peněžních prostředků z účtu plátce. V tomto případě musí být na tiskopisu „platební příkaz/payment order“ platba zřetelně označena jako urgentní.
95. ČNB připíše platby došlé z jiné banky ve prospěch účtu nejpozději následující pracovní den poté, kdy byly peněžní prostředky připsány ve prospěch ČNB.
96. Platby mezi účty vedenými v ČNB se na účet příjemce připisují v den odepsání peněžních prostředků z účtu plátce.
97. Pokud ČNB nedodrží den splatnosti uvedený na příkazu u plateb, kdy účty plátce a příjemce jsou vedeny v ČNB, nebo pokud u mezibankovních plateb odepíše peněžní prostředky až druhý pracovní den po splatnosti příkazu a později, zaplatí klientovi úrok z prodlení¹⁵⁾.

Článek 12

Šeky

98. V ČNB se používají šeky
 - a) soukromé, kde výstavcem je klient banky,
 - b) bankovní, kde výstavcem je banka.
99. ČNB vydává k účtu tiskopisy soukromých šeků ČNB na základě písemné žádosti. Žádost musí být podepsána podle podpisových vzorů k účtu nebo majitelem účtu.

¹⁵⁾ § 9 zákona o platebním styku.

100. Disponující osoba je povinna chránit šekovou knížku a šeky před ztrátou, odcizením a zneužitím. Jejich ztrátu nebo odcizení je třeba bez odkladu oznámit ČNB (s případným následným písemným potvrzením) tak, aby ČNB mohla přijmout kroky zabráňující jejich zneužití.
101. Disponující osoba vystavuje šek v souladu se zvláštním zákonem¹⁶⁾. Na šeku musí být vyplněny náležitosti přesně a čitelně podle předtisku, šek musí být podepsán podle podpisových vzorů k účtu. Šeková částka musí být kryta kreditním zůstatkem peněžních prostředků, případně povoleným limitem. Šek nesmí být vystaven ani podepsán obyčejnou tužkou. Na tiskopisu šeku nesmějí být údaje přepisovány, škrtnuty a jinak měněny a na líci ani na rubu šeku nesmějí být údaje vyplněny tak, aby zasahovaly do bílého pruhu (čtecí zóny) v dolní části tiskopisu. Vystavení nekrytého šeku je trestné.
102. Disponující osoba může používat šeky jako šeky pokladní podle bodu 115, nebo jimi platit třetím osobám.
103. Obdrží-li majitel účtu platbu šekem ČNB, předkládá disponující osoba tento šek k proplacení ČNB. Pokud požaduje proplatit šek v hotovosti, je ČNB oprávněna vyžádat si od předložitěle šeku identifikační údaje.
104. Disponující osoba znehodnotí chybně vyplněné šeky, šeky vystavené, ale nepoužité, a šeky poškozené přeškrtnutím napříč na líci šeku.
105. Disponující osoba může ČNB požádat o vystavení bankovního šeku. ČNB zajišťuje tuto službu na základě předchozí dohody s disponující osobou.
106. Má-li disponující osoba zaplatit šekem v cizí měně, šek nevystavuje, ale postupuje podle bodu 57 až 59. Na tiskopisu platební příkaz/Payment Order uvede, že má být placeno šekem.
107. Disponující osoba může předložit ČNB šek jiné banky, na základě kterého má být šeková částka připsána ve prospěch účtu vedeného v české měně (šek přijatý k inkasu). Po proplacení šeku příslušnou bankou ČNB připiše ve prospěch účtu částku ve výši poukázané touto bankou, popř. ve výši protihodnoty částky v české měně podle bodu 78. Předložení šeku k inkasu ve prospěch účtu vedeného v cizí měně disponující osoba předem projedná s ČNB.
108. Šeky vystavené a splatné v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do osmi dnů od data vystavení. Šeky vystavené v jiném evropském státě a splatné v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do dvaceti dnů od data vystavení. Šeky vystavené v jiném než evropském státě a splatné v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do sedmdesáti dnů¹⁶⁾.

¹⁶⁾ Zákon č. 191/1950 Sb., směnečný a šekový, ve znění zákona č. 29/2000 Sb.

ČÁST TŘETÍ HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Článek 13 Společné zásady

109. ČNB provádí hotovostní operace v české měně a v měnách uvedených v kurzovním lístku ČNB.
110. Pokud požadovaná měna není v době výběru dostupná, ČNB nabídne disponující osobě částku výběru v měně náhradní, která je univerzálně použitelná.
111. Disponující osoba předkládá příkazy k hotovostním operacím na tiskopisech:
 - a) pokladní složenka pro českou měnu, pokladní složenka pro cizí měnu nebo univerzální pokladní složenka,
 - b) šek.
112. Při skládání hotovostí musí být pokladní složenka vyplněna úplně, čitelně a správně podle předtisku a musí být podepsána složitelem hotovosti. Skladba hotovostí v české měně musí být uvedena na výčetce. Údaje nesmějí být přepisovány ani škrtnuty.
113. ČNB je oprávněna identifikovat osobu skládající peněžní prostředky podle průkazu totožnosti při skládání hotovosti nad 100.000,- Kč nebo protihodnotu této částky v cizí měně.
114. ČNB není povinna přijmout peněžní prostředky v cizí měně skládané v mincích.
115. Disponující osoba používá pro výběr hotovosti z účtu šek ČNB, který vyplní podle předtisku.
116. Není-li s ČNB dohodnuto jinak, disponující osoba informuje ČNB o požadavku na hotovostní výběr převyšující částku 50.000,- Kč jeden pracovní den před požadovaným dnem výběru, a to předložením samostatné výčetky vyplněné podle předtisku.
117. Disponující osoba předkládá vyplněnou výčetku jeden pracovní den před požadovaným dnem výběru, požaduje-li konkrétní skladbu nominálních hodnot vybírané částky, a to bez ohledu na její výši.
118. Disponující osoba předkládá vyplněnou výčetku s předstihem dle dohody s vyplácející pobočkou, jedná-li se o výběr cizí měny.
119. Peněžní prostředky složené na účet nebo vybrané z účtu jsou zúčtovány v den provedení hotovostní operace.

Článek 14**Hotovostní operace na účtech vedených v české měně**

120. Peněžní prostředky v hotovosti v české měně lze skládat a vybírat rovněž u jiné banky, se kterou má ČNB uzavřenou smlouvu o této službě. V případě, že majitel účtu chce využívat této služby, požádá ČNB o zajištění poskytování služby příslušnou bankou a o uzavření trojstranné smlouvy, vycházející ze smluvních podmínek dohodnutých mezi ČNB a smluvní bankou.
121. Při výběru valut z účtu v české měně se předkládá šek. Pokud disponující osoba chce nakoupit několik cizích měn, musí na každou z nich předložit samostatný šek. Disponující osoba na vyzvání ČNB uvede platební titul¹⁴⁾ (číselné a slovní označení úhrady), což je povinný údaj, který není na tiskopisu uveden.
122. ČNB prodává valuty k tíži účtu vedeného v české měně a zúčtovává protihodnotu cizí měny kurzem valuta prodej dne jejich prodeje podle kurzovního lístku ČNB.
123. ČNB přijímá (nakupuje) valuty prostřednictvím tiskopisu „pokladní složenká pro cizí měnu“. Tiskopis musí být vyplněn úplně, čitelně a správně podle předtisku.
124. ČNB přepočítá nakupované valuty do české měny kurzem valuta nákup podle kurzovního lístku ČNB dne nákupu a zúčtuje ve prospěch účtu v české měně.
125. ČNB přijímá cizí měnu jako vklad na účty v české měně pouze v měnách, na kterých se s klientem předem dohodne.

Článek 15**Hotovostní operace na účtech vedených v cizí měně**

126. Peněžní prostředky lze skládat a vybírat z účtu vedeného v cizí měně pouze v té měně, ve které je účet veden.
127. Pro výběr z účtu vedeného v cizí měně disponující osoba používá šek ČNB. Požadovaná částka se vyplňuje v měně účtu. Platební titul se uvádí v souladu s bodem 121.

ČÁST ČTVRTÁ
ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

128. Dojde-li ke změně Podmínek, zašle ČNB majiteli účtu jejich nové znění. Majitel účtu je povinen nejpozději do 14 kalendářních dnů ode dne obdržení Podmínek potvrdit písemně na tiskopisu ČNB jejich převzetí a svůj souhlas se změnou Podmínek.
129. Neobdrží-li ČNB ve lhůtě stanovené v bodu 128 písemný souhlas s Podmínkami, může smlouvu o účtu vypovědět.
130. Tyto Podmínky jsou rovněž uveřejněny na internetové stránce ČNB (www.cnb.cz).
131. Podle těchto Podmínek se postupuje od 1. ledna 2005.

Česká národní banka

- Přílohy:**
1. Tiskopisy ČNB používané v platebním styku
 2. Struktura symbolů devizové statistiky u plateb do Slovenské republiky

Příloha č. 1

k Podmínkám ČNB pro vedení účtů a provádění platebního styku

Tiskopisy ČNB používané v platebním styku

Příkaz k úhradě	str. 20	Vysvětlivky k vyplnění tiskopisu příkaz k úhradě	str.21
Příkaz k inkasu	22	Vysvětlivky k vyplnění tiskopisu příkaz k inkasu	23
Hromadný příkaz k úhradě	24	Vysvětlivky k vyplnění tiskopisu hromadný příkaz k úhradě	25
Hromadný příkaz k inkasu	26	Vysvětlivky k vyplnění tiskopisu hromadný příkaz k inkasu	27
Trvalý příkaz k úhradě/inkasu	28	Vysvětlivky k vyplnění tiskopisu trvalého příkazu k úhradě/inkasu	29
Žádost o odvolání příkazu z kartotéky	30		
Žádost o rezervování peněžních prostředků	31	Vysvětlivky k vyplnění tiskopisu žádosti o rezervování peněžních prostředků	32
Žádost o povolení/změnu/zrušení inkasa a stanovení limitu inkasa	33	Vysvětlivky k vyplnění tiskopisu žádosti o povolení/změnu/zrušení inkasa a stanovení limitu inkasa	34
Příkaz k automatickému převodu	35	Vysvětlivky k vyplnění tiskopisu příkazu k automatickému převodu	36
Platební příkaz/Payment order	37	Vysvětlivky k vyplnění tiskopisu platební příkaz/payment order	38
Pokladní složenka pro CZK	39	Vysvětlivky k vyplnění tiskopisu pokladní složenka v CZK	40
Pokladní složenka pro cizí měnu	41	Vysvětlivky k vyplnění tiskopisu pokladní složenka v cizí měně	42
Šek ČNB	43	Vysvětlivky k vyplnění tiskopisu šeku ČNB	44
Zmocnění k přejímání výpisů z účtů	45	Vysvětlivky k vyplnění tiskopisu zmocnění k přejímání výpisů z účtů	46
Výčetka	47		

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

PŘÍKAZ K

ÚHRADĚ

.....
Datum splatnosti

Číslo účtu plátce	Kód banky	Částka	Měna
	0710		

Číslo účtu příjemce	Kód banky	Variabilní symbol	Konstantní symbol	Specifický symbol

Symbol devizové statistiky/platební titul (číselné a slovní označení účelu úhrady)

--

Textová zpráva (AV)

--

.....
Datum vystavení.....
Podpis(y) za klienta

**Vysvětlivky
k vyplnění tiskopisu příkaz k úhradě**

Tiskopis se používá k jednotlivým platbám pro příkazy v měně: a) CZK v rámci ČR,
b) cizí měně^{x)} v rámci ČNB nebo
c) CZK a SKK do SR.

Datum splatnosti	Nepovinný údaj. Pokud klient údaj vyplní, musí být den splatnosti příkazu nejvýše 30 kalendářních dnů po dni vystavení příkazu. Není-li vyplněn, je příkaz zúčtován nejpozději druhý pracovní den po dni jeho obdržení ČNB.
Číslo účtu plátce	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se nejvýše 16 místný číselný údaj.
Kód banky (plátce)	0710
Částka	Peněžní částka, kterou klient požaduje odepsat ze svého účtu.
Měna	Měna částky uvedená na příkazu (měna příkazu) - kód ISO, uvedený v kurzovním lístku. Pokud měna není uvedena, má se za to, že se jedná o CZK.
Číslo účtu příjemce	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se nejvýše 16 místný číselný údaj.
Kód banky příjemce	4 místný číselný údaj.
Variabilní symbol	Nepovinný údaj - nejvýše 10 místný číselný údaj.
Konstantní symbol	Nepovinný údaj, nejde-li o platbu, která je příjmem nebo výdajem státního rozpočtu ¹ , nebo nejde-li o platbu mezi tuzemcem a cizozemcem v CZK v ČR ² . Nejvýše desetimístný číselný údaj. Klient nesmí uvádět konstantní symboly, které jsou vyhrazeny bankám ³ , tj. čísla 5, 6, 51, 1178, 2178 a 3178 ⁴ , pokud je uveden takový symbol, ČNB symbol nezpracuje.
Specifický symbol	Nepovinný údaj - nejvýše 10 místný číselný údaj.
Symbol devizové statistiky/platební titul	Uvádí se 5 místný symbol devizové statistiky ⁵ u plateb do SR. U ostatních plateb v CM se uvádí 3 místný platební titul. U obou údajů se uvádí slovní označení účelu úhrady.
Textová zpráva (AV)	Nejvýše 140 místný číselný nebo slovní údaj, který bude uveden na výpisu z účtu pro plátce i příjemce.
Datum vystavení	Nepovinný údaj.
Podpis(y) za klienta	Podpis nebo dva podpisy podle aktuálních podpisových vzorů a razítko, je-li uvedeno v podpisových vzorech.

^{x)} ČNB běžně provádí platby, jestliže se měna příkazu shoduje s měnou účtu plátce nebo příjemce a jeden z těchto účtů je veden v české měně. Dále ČNB běžně provádí platby mezi dvěma účty téže cizí měny a se shodnou měnou příkazu. V ostatních případech klient svůj požadavek předem s ČNB projedná.

¹ Přehled těchto konstantních symbolů uveřejňuje Ministerstvo financí ve Finančním zpravodaji.

² Vyhláška č. 514/2002 Sb., kterou se stanoví podmínky pro označování účelu peněžních úhrad potřebných pro sestavování platební bilance České republiky.

³ Vyhláška č. 62/2004 Sb., kterou se stanoví způsob provádění platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech u bank a technické postupy bank při opravném zúčtování.

⁴ Přehled konstantních symbolů vyhrazených bankám uveřejňuje Česká národní banka ve Věstníku ČNB.

⁵ Příloha Podmínek č. 2 „Struktura symbolů devizové statistiky u plateb do Slovenské republiky“.

PŘÍKAZ K INKASU.....
Datum splatnosti

Číslo účtu plátce	Kód banky	Částka v CZK		
Číslo účtu příjemce	Kód banky	Variabilní symbol	Konstantní symbol	Specifický symbol
	0710			
Textová zpráva (AV)				

.....
Datum vystavení.....
Podpis(y) za klienta

**Vysvětlivky
k vyplnění tiskopisu příkaz k inkasu**

Tiskopis se používá k jednotlivým platbám pro příkazy v CZK v rámci ČR.

Datum splatnosti	Nepovinný údaj. Pokud klient údaj vyplní, musí být den splatnosti příkazu nejvýše 30 kalendářních dnů po dni vystavení příkazu. Není-li vyplněn, je příkaz zpracován nejpozději druhý pracovní den po dni jeho obdržení ČNB.
Číslo účtu plátce	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se nejvýše 16 místný číselný údaj.
Kód banky (plátce)	4 místný číselný údaj
Číslo účtu příjemce	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se nejvýše 16 místný číselný údaj, sdělený klientovi plátcem.
Kód banky (příjemce)	0710
Částka v CZK	Peněžní částka, kterou klient požaduje připsat ve prospěch svého účtu.
Variabilní symbol	Nepovinný údaj - nejvýše 10 místný číselný údaj.
Konstantní symbol	Nepovinný údaj, nejde-li o platbu, která je příjmem nebo výdajem státního rozpočtu ¹ , nebo nejde-li o platbu mezi tuzemcem a cizozemcem v CZK v ČR ² . Nejvýše desetimístný číselný údaj. Klient nesmí uvádět konstantní symboly, které jsou vyhrazeny bankám ³ , tj. čísla 5, 6, 51, 1178, 2178 a 3178 ⁴ , pokud je uveden takový symbol, ČNB symbol nezpracuje.
Specifický symbol	Nepovinný údaj - nejvýše 10 místný číselný údaj.
Textová zpráva (AV)	Nejvýše 140 místný číselný nebo slovní údaj, který bude uveden na výpisu z účtu pro plátce i příjemce.
Datum vystavení	Nepovinný údaj.
Podpis(y) za klienta	Podpis nebo dva podpisy podle aktuálních podpisových vzorů a razítko, je-li uvedeno v podpisových vzorech.

¹ Přehled těchto konstantních symbolů uveřejňuje Ministerstvo financí ve Finančním zpravodaji.

² Vyhláška č. 514/ 2002 Sb., kterou se stanoví podmínky pro označování účelu peněžních úhrad potřebných pro sestavování platební bilance České republiky.

³ Vyhláška č. 62/2004 Sb., kterou se stanoví způsob provádění platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech u bank a technické postupy bank při opravném zúčtování.

⁴ Přehled konstantních symbolů vyhrazených bankám uveřejňuje Česká národní banka ve Věstníku ČNB.

Vysvětlivky
k vyplnění tiskopisu hromadný příkaz k úhradě

Tiskopis se používá k více platbám, které jsou splatné ve stejný den ze stejného účtu pro příkazy v CZK v rámci ČR a do SR.

Datum splatnosti	Nepovinný údaj. Pokud klient údaj vyplní, musí být den splatnosti příkazu nejvýše 30 kalendářních dnů po dni vystavení příkazu. Není-li vyplněn, je příkaz zúčtován nejpozději druhý pracovní den po dni jeho obdržení ČNB.
Číslo účtu plátce	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se nejvýše 16 místný číselný údaj.
Kód banky (plátce)	0710
Celková částka	Uvádí se celková částka všech plateb uvedených v příkazu, které klient požaduje odepsat ze svého účtu.
Měna	CZK
Konstantní symbol	Nepovinný údaj, nejde-li o platbu, která je příjmem nebo výdajem státního rozpočtu ¹ , nebo nejde-li o platbu mezi tuzemcem a cizozemcem v CZK v ČR ² . Nejvýše 10 místný číselný údaj. Klient nesmí uvádět konstantní symboly, které jsou vyhrazeny bankám ³ , tj. čísla 5, 6, 51, 1178, 2178 a 3178 ⁴ , pokud je uveden takový symbol, ČNB symbol nezpracuje. Konstantní symbol v hlavičce se vyplňuje jen v případě, že jde o platby se stejným konstantním symbolem. Jinak klient vyplňuje konstantní symbol u každé jednotlivé platby.
Symbol devizové statistiky/platební titul	Uvádí se 5 místný symbol devizové statistiky ⁵ u plateb do SR. Vyplněný údaj se vztahuje ke všem položkám hromadného příkazu. Uvádí se slovní označení účelu úhrady.
Textová zpráva (AV)	Nejvýše 140 místný číselný nebo slovní údaj, který bude uveden na výpisu z účtu pro plátce i příjemce. Vyplněný údaj se vztahuje ke všem položkám hromadného příkazu.
Číslo účtu příjemce	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se nejvýše 16 místný číselný údaj.
Kód banky (příjemce)	4 místný číselný údaj.
Částka	Peněžní částka každé jednotlivé platby, kterou klient požaduje odepsat ze svého účtu.
Variabilní symbol	Nepovinný údaj - nejvýše 10 místný číselný údaj.
Specifický symbol	Nepovinný údaj - nejvýše 10 místný číselný údaj.
Datum vystavení	Nepovinný údaj.
Podpis(y) za klienta	Podpis nebo dva podpisy podle aktuálních podpisových vzorů a razítko, je-li uvedeno v podpisových vzorech.

¹ Přehled těchto konstantních symbolů uveřejňuje Ministerstvo financí ve Finančním Zpravodaji.

² Vyhláška č. 514/2002 Sb., kterou se stanoví podmínky pro označování účelu peněžních úhrad potřebných pro sestavování platební bilance České republiky.

³ Vyhláška č. 62/2004 Sb., kterou se stanoví způsob provádění platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech u bank a technické postupy bank při opravném zúčtování.

⁴ Přehled konstantních symbolů vyhrazených bankám uveřejňuje Česká národní banka ve Věstníku ČNB.

⁵ Příloha Podmínek č. 2 „Struktura symbolů devizové statistiky u plateb do Slovenské republiky“.

Vysvětlivky
k vyplnění tiskopisu hromadný příkaz k inkasu

Tiskopis se používá k více platbám pro příkazy v CZK v rámci ČR, které mají být připsány ve prospěch stejného účtu v CZK.

Číslo účtu příjemce	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se nejvýše 16 místný číselný údaj.
Kód banky	0710
Celková částka v CZK	Uvádí se celková částka všech plateb uvedených v příkazu, kterou klient požaduje připsat ve prospěch svého účtu.
Datum splatnosti	Nepovinný údaj. Pokud klient údaj vyplní, musí být den splatnosti příkazu nejvýše 30 kalendářních dnů po dni vystavení příkazu. Není-li vyplněn, je příkaz zpracován nejpozději druhý pracovní den po dni jeho obdržení ČNB.
Konstantní symbol	Nepovinný údaj, nejde-li o platbu, která je příjmem nebo výdajem státního rozpočtu ¹ , nebo nejde-li o platbu mezi tuzemcem a cizozemcem v CZK v ČR ² . Nejvýše 10 místný číselný údaj. Klient nesmí uvádět konstantní symboly, které jsou vyhrazeny bankám ³ , tj. čísla 5, 6, 51, 1178, 2178 a 3178 ⁴ , pokud je uveden takový symbol, ČNB symbol nezpracuje. Konstantní symbol v hlavičce se vyplňuje jen v případě, že jde o platby se stejným konstantním symbolem. Jinak klient vyplňuje konstantní symbol u každé jednotlivé platby.
Číslo účtu plátce	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se nejvýše 16 místný číselný údaj.
Kód banky	4 místný číselný údaj.
Částka v CZK	Peněžní částka každé jednotlivé platby, kterou klient požaduje připsat ve prospěch svého účtu.
Variabilní symbol	Nepovinný údaj - nejvýše 10 místný číselný údaj.
Specifický symbol	Nepovinný údaj - nejvýše 10 místný číselný údaj.
Textová zpráva (AV)	Nejvýše 140 místný číselný nebo slovní údaj, který bude uveden na výpisu z účtu pro plátce i příjemce.
Datum vystavení	Nepovinný údaj.
Podpis(y) za klienta	Podpis nebo dva podpisy podle aktuálních podpisových vzorů a razítko, je-li uvedeno v podpisových vzorech.

¹ Přehled těchto konstantních symbolů uveřejňuje Ministerstvo financí ve Finančním Zpravodaji.

² Vyhláška č. 514/2002 Sb., kterou se stanoví podmínky pro označování účelu peněžních úhrad potřebných pro sestavování platební bilance České republiky.

³ Vyhláška č. 62/2004 Sb., kterou se stanoví způsob provádění platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech u bank a technické postupy bank při opravném zúčtování.

⁴ Přehled konstantních symbolů vyhrazených bankám uveřejňuje Česká národní banka ve Věstníku ČNB.

TRVALÝ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ / INKASU^{*)}

- zřízení trvalého příkazu k úhradě / inkasu^{*)}
- změna trvalého příkazu k úhradě / inkasu^{*)} ze dne:
- zrušení trvalého příkazu k úhradě / inkasu^{*)} ze dne:

Číslo účtu plátce		Kód banky	Číslo účtu příjemce		Kód banky	Platnost od	Platnost do ^{x)}
Kód času ^{**)}	Kód měsíce ^{***)}	Kód dne ^{****)}		Částka			Měna
							CZK
Variabilní symbol		Konstantní symbol			Specifický symbol		
Textová zpráva (AV):							

.....
Datum vystavení

.....
Podpis(y) za klienta

Vysvětlivky:

- ^{*)} nehodící se škrta
- ^{**)} KÓD ČASU: interval převodu denně (1), dekadně (2), týdně (3), měsíčně (4), čtvrtletně (5), pololetně (6), ročně (7)
- ^{***)} KÓD MĚSÍCE: pořadí měsíce v období
- pro kód času (5) pořadí měsíce ve čtvrtletí (1, 2, 3);
 - pro kód času (6) pořadí měsíce v pololetí (1, 2, 3, 4, 5, 6);
 - pro kód času (7) pořadí měsíce v roce (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12)
- ^{****)} KÓD DNE: pořadí dne v měsíci/týdnu
- pro kód času (3) pořadí dne v týdnu (1 - po., 2 - út., 3 - st., 4 - čt., 5 - pá);
 - pro kód času (4, 5, 6, 7) pořadí dne v měsíci (1 - 31 nebo 0 = ultimo)
- ^{x)} nevyplňuje se, provádí-li se převod až do odvolání

**Vysvětlivky
k vyplnění trvalého příkazu k úhradě/inkasu**

Tiskopis se používá k zadání trvalých plateb pro příkazy v CZK.

Číslo účtu plátce	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se až 16 místný číselný údaj.
Kód banky (plátce)	4 místný číselný údaj.
Číslo účtu příjemce	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se až 16 místný číselný údaj.
Kód banky (příjemce)	4 místný číselný údaj.
Platnost od	Datum začátku platnosti trvalého příkazu.
Platnost do	Datum posledního dne platnosti trvalého příkazu - nevyplňuje se, provádí-li se převod až do odvolání.
Kód času	Interval převodu denně (1), dekádně (2), týdně (3), měsíčně (4), čtvrtletně (5), pololetně (6), ročně (7).
Kód měsíce	Pořadí měsíce v období - pro kód času (5) pořadí měsíce ve čtvrtletí (1, 2, 3); - pro kód času (6) pořadí měsíce v pololetí (1, 2, 3, 4, 5, 6); - pro kód času (7) pořadí měsíce v roce (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12).
Kód dne	Pořadí dne v měsíci/týdnu - pro kód času (3) pořadí dne v týdnu (1 - po., 2 - út., 3 - st., 4 - čt., 5 - pá); - pro kód času (4, 5, 6, 7) pořadí dne v měsíci (1 - 31 nebo 0 = ultimo).
Částka	Peněžní částka v měně CZK.
Měna	CZK
Variabilní symbol	Nepovinný údaj - nejvýše 10 místný číselný údaj.
Konstantní symbol	Nepovinný údaj, nejde-li o platbu, která je příjmem nebo výdajem státního rozpočtu ¹ , nebo nejde-li o platbu mezi tuzemcem a cizozemcem v CZK v ČR ² . Nejvýše desetimístný číselný údaj. Klient nesmí uvádět konstantní symboly, které jsou vyhrazeny bankám ³ , tj. čísla 5, 6, 51, 1178, 2178 a 3178 ⁴ , pokud je uveden takový symbol, ČNB symbol nezpracuje.
Specifický symbol	Nepovinný údaj - nejvýše 10 místný číselný údaj.
Textová zpráva (AV)	Nejvýše 140 místný číselný nebo slovní údaj, který bude uveden na výpisu z účtu pro plátce i příjemce.
Datum vystavení	Datum vystavení trvalého příkazu.
Podpis(y) za klienta	Podpis nebo dva podpisy podle aktuálních podpisových vzorů a razítko, je-li uvedeno v podpisových vzorech.

¹ Přehled těchto konstantních symbolů uveřejňuje Ministerstvo financí ve Finančním zpravodaji.

² Vyhláška č. 514/ 2002 Sb., kterou se stanoví podmínky pro označování účelu peněžních úhrad potřebných pro sestavování platební bilance České republiky.

³ Vyhláška č. 62/2004 Sb., kterou se stanoví způsob provádění platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech u bank a technické postupy bank při opravném zúčtování.

⁴ Přehled konstantních symbolů vyhrazených bankám uveřejňuje Česká národní banka ve Věstníku ČNB.

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

ŽÁDOST O ODVOLÁNÍ PŘÍKAZU Z KARTOTÉKY

Žádáme, abyste zrušili příkaz k úhradě/inkasu *):

Číslo účtu plátce	Kód banky	Číslo účtu příjemce	Kód banky
Datum splatnosti	Částka		Měna
Variabilní symbol	Konstantní symbol	Specifický symbol	Symbol devizové statistiky
Textová zpráva (AV):			

*) nehodící se škrtná

Tiskopis se používá k odvolání příkazu z kartotéky. V žádosti se uvádějí všechny údaje z původního příkazu.

.....
Datum vystavení

.....
Podpis(y) za klienta

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

ŽÁDOST O REZERVOVÁNÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ

- zřízení rezervace^{*)}
- změna rezervace^{*)}
- zrušení rezervace^{*)}

Číslo účtu plátce	Kód banky	Platnost od	Platnost do	Částka v CZK	
Číslo účtu příjemce	Kód banky	Konstantní symbol		Symbol devizové statistiky	Pořadí čerpání rezervace ^{**)}
Poznámka ^{**)}					

^{*)} nehodící se škrtná

^{**)} klient nevyplňuje

.....
Datum vystavení

.....
Podpis(y) za klienta

V y s v ě t l i v k y
k vyplnění žádosti o rezervování peněžních prostředků

Tiskopis se používá k zadání rezervování peněžních prostředků na účtu.

Číslo účtu plátce	XXXXXX–XXXXXXXXXX - uvádí se až 16 místný číselný údaj. Číslo účtu, na kterém se vytváří rezervace.
Kód banky (plátce)	4 místný číselný údaj.
Platnost od	Datum začátku rezervování.
Platnost do	Datum ukončení rezervování. Nevyplňuje se, provádí-li se rezervace až do odvolání.
Částka	Peněžní částka v měně CZK (v celých korunách).
Číslo účtu příjemce	XXXXXX–XXXXXXXXXX - uvádí se až 16 místný číselný údaj. Číslo účtu, pro které bude rezervace čerpána. Nepovinný údaj.
Kód banky (příjemce)	4 místný číselný údaj.
Konstantní symbol	Dispozice pro čerpání rezervace. Nepovinný údaj.
Symbol devizové statistiky	Dispozice pro čerpání rezervace. Nepovinný údaj ¹ .
Pořadí čerpání rezervace	Pořadové číslo čerpání rezervace. Klient nevyplňuje.
Poznámka	Pro potřeby ČNB.
Datum vystavení	Datum vystavení žádosti.
Podpis(y) za klienta	Podpis nebo dva podpisy podle aktuálních podpisových vzorů a razítko, je-li uvedeno v podpisových vzorech.

Dispozice k rezervování prostředků lze definovat jedním nebo více údaji: číslo účtu příjemce, konstantní symbol a symbol devizové statistiky.

¹ Příloha Podmínek č. 2 „Struktura symbolů devizové statistiky u plateb do Slovenské republiky“.

ŽÁDOST O:

- povolení inkasa
- změnu inkasa
- zrušení inkasa
- stanovení limitu inkasa

k účtu č.	-	/0710
-----------	---	-------

Číslo účtu příjemce platby	Kód banky	Název inkasa (max. 20 znaků)	Typ limitu *)	Částka limitu v CZK	Platnost od

Poznámka: Typ limitu a částka limitu jsou nepovinné - volitelné údaje, ale v případě jejich nevyplnění se provádí zadané inkaso neomezeně.

*) interval nastavení limitu: R = ročně, Q = čtvrtletně, M = měsíčně, T = týdně, D = denně

.....
Datum vystavení

.....
Podpis(y) za klienta

Vysvětlivky
k vyplnění žádosti o povolení/změnu/zrušení inkasa
a stanovení limitu inkasa

Tiskopis se používá k zadání povolení/změny/zrušení inkasa a stanovení limitu inkasa peněžních prostředků z účtu.

K účtu č.	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se až 16 místný číselný údaj. Číslo účtu, na kterém se povoluje inkaso peněžních prostředků.
Číslo účtu příjemce platby	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se až 16 místný číselný údaj. Číslo účtu příjemce peněžních prostředků.
Kód banky příjemce	4 místný číselný údaj uvedený v bankovním spojení příjemce.
Název inkasa	Max. 20 znaků pro bližší rozlišení klientem. Nepovinný údaj.
Typ limitu	Interval nastavení limitu denně, týdně, měsíčně, čtvrtletně, ročně.
Částka limitu v CZK	Peněžní částka limitu inkasa.
Platnost od	Datum začátku platnosti inkasa.
Datum vystavení	Datum vystavení žádosti.
Podpis(y) za klienta	Podpis majitele účtu, případně, umožňuje-li to zvláštní ujednání, podpis nebo dva podpisy podle aktuálních podpisových vzorů a razítko, je-li uvedeno v podpisových vzorech.

Poznámka: Typ limitu a částka limitu jsou nepovinné - volitelné údaje, ale v případě jejich nevyplnění se provádí zadané inkaso neomezeně.

PŘÍKAZ K AUTOMATICKÉMU PŘEVODU

- zřízení automatického převodu k úhradě / inkasu ^{*)}
- změna automatického převodu k úhradě / inkasu ^{*)}
- zrušení automatického převodu k úhradě / inkasu ^{*)}

Číslo účtu plátce		Kód banky	Číslo účtu příjemce		Kód banky	Platnost od	Platnost do ^{x)}
Kód času ^{**)}	Kód měsíce ^{***)}	Kód dne ^{****)}	Charakter převodu ^{xx)}	Částka			Měna
							CZK
Limit ^{xxx)}		Procento ze zůstatku	Variabilní symbol	Konstantní symbol	Specifický symbol		
Symbol devizové statistiky	Textová zpráva (AV):						

.....
Datum vystavení

.....
Podpis(y) za klienta

Vysvětlivky:

- ^{*)} Nehodící se škrtná
- ^{**)} KÓD ČASU: interval převodu denně (1), dekadně (2), týdně (3), měsíčně (4), čtvrtletně (5), pololetně (6), ročně (7)
- ^{***)} KÓD MĚSÍCE: pořadí měsíce v období
- pro kód času (5) pořadí měsíce ve čtvrtletí (1, 2, 3);
 - pro kód času (6) pořadí měsíce v pololetí (1, 2, 3, 4, 5, 6);
 - pro kód času (7) pořadí měsíce v roce (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12)
- ^{****)} KÓD DNE: pořadí dne v měsíci/týdnu
- pro kód času (3) pořadí dne v týdnu (1 - po., 2 - út., 3 - st., 4 - čt., 5 - pá);
 - pro kód času (4, 5, 6, 7) pořadí dne v měsíci (1 - 31 nebo 0 = ultimo)
- ^{x)} Nevyplňuje se, provádí-li se převod až do odvolání
- ^{xx)} CHARAKTER PŘEVODU: 0 - pevně stanovené částky; 1 - částky nad limitem; 2 - částky pod limitem; 3 - % ze zůstatku
- ^{xxx)} Limit zůstatku při charakteru převodu = 1, 2; limit může být kladný, záporný i nula

**Vysvětlivky
k vyplnění příkazu k automatickému převodu**

Tiskopis se používá k zadání automatického převodu peněžních prostředků.

Číslo účtu plátce	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se až 16 místný číselný údaj.
Kód banky (plátce)	4 místný číselný údaj.
Číslo účtu příjemce	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se až 16 místný číselný údaj.
Kód banky (příjemce)	4 místný číselný údaj.
Platnost od	Datum začátku platnosti automatického převodu.
Platnost do	Datum ukončení platnosti automatického převodu - nevyplňuje se, provádí-li se převod až do odvolání.
Kód času	Interval převodu denně (1), dekadně (2), týdně (3), měsíčně (4), čtvrtletně (5), pololetně (6), ročně (7).
Kód měsíce	Pořadí měsíce v období - pro kód času (5) pořadí měsíce ve čtvrtletí (1, 2, 3); - pro kód času (6) pořadí měsíce v pololetí (1, 2, 3, 4, 5, 6); - pro kód času (7) pořadí měsíce v roce (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12).
Kód dne	Pořadí dne v měsíci/týdnu - pro kód času (3) pořadí dne v týdnu (1 - po., 2 - út., 3 - st., 4 - čt., 5 - pá); - pro kód času (4, 5, 6, 7) pořadí dne v měsíci (1 - 31 nebo 0 = ultimo).
Charakter převodu	Udává, v jaké výši bude převáděná částka: 0 - pevně stanovené částky; 1 - částky nad limitem; 2 - částky pod limitem; 3 - převod % ze zůstatku.
Částka	Peněžní částka automatického převodu v CZK.
Měna	CZK
Limit	Limit zůstatku při charakteru převodu = 1, 2; limit může být kladný, záporný i nula.
Procento ze zůstatku	Procento ze zůstatku, které se má převést při charakteru převodu 3.
Variabilní symbol	Nepovinný údaj - nejvýše 10 místný číselný údaj.
Konstantní symbol	Nepovinný údaj, nejde-li o platbu, která je příjmem nebo výdajem státního rozpočtu ¹ , nebo nejde-li o platbu mezi tuzemcem a cizozemcem v CZK v ČR ² . Nejvýše desetimístný číselný údaj. Klient nesmí uvádět konstantní symboly, které jsou vyhrazeny bankám ³ , tj. čísla 5, 6, 51, 1178, 2178 a 3178 ⁴ , pokud je uveden takový symbol, ČNB symbol nezpracuje.
Specifický symbol	Nepovinný údaj - nejvýše 10 místný číselný údaj.
Symbol devizové statistiky	Uvádí se 5 místný symbol devizové statistiky ⁵ u plateb do SR. Uvádí se slovní označení účelu úhrady.
Textová zpráva (AV)	Nejvýše 140 místný číselný nebo slovní údaj, který bude uveden na výpisu z účtu pro plátce i příjemce.
Datum vystavení	Datum vystavení žádosti o automatický převod.

¹ Přehled těchto konstantních symbolů uveřejňuje Ministerstvo financí ve Finančním zpravodaji.

² Vyhláška č. 514/ 2002 Sb., kterou se stanoví podmínky pro označování účelu peněžních úhrad potřebných pro sestavování platební bilance České republiky.

³ Vyhláška č. 62/2004 Sb., kterou se stanoví způsob provádění platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech u bank a technické postupy bank při opravném zúčtování.

⁴ Přehled konstantních symbolů vyhrazených bankám uveřejňuje Česká národní banka ve Věstníku ČNB.

⁵ Příloha Podmínek č. 2 „Struktura symbolů devizové statistiky u plateb do Slovenské republiky“.

Podpis(y) za klienta	Podpis nebo dva podpisy podle aktuálních podpisových vzorů a razítko, je-li uvedeno v podpisových vzorech.
-----------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------

PLATEBNÍ PŘÍKAZ / PAYMENT ORDER

Referenční číslo
Reference No.

Valuta	Měna	Částka
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Proplaťte v

Slovy

Splatnost

Variabilní symbol

71/Poplatky hradí / Charges paid by:

Všechny plátce **OUR** *)

Plátce a příjemce pouze své banky **SHA** *)

Všechny příjemce **BEN** *)

Úhradu proveďte **ÚČET** *) **ŠEK** *)
ACCOUNT CHEQUE

Platební titul
Účel úhrady

50/Plátce / Payer

Účet č.
Název/adresa

59/Příjemce / Beneficiary

Účet č./Acc. No
IBAN
Název/adresa

57/Banka příjemce / Beneficiary's Bank

SWIFT
Název/adresa

70/Účel platby / Purpose of payment

Vyřizuje / telefon:

.....
Datum vystavení

.....
Podpis(y) za klienta

Plátce vyplní silně orámovanou část *) Označte křížkem způsob hrazení poplatků a použitý platební instrument
Vysvětlivky jsou na zadní straně

Česká národní banka
Potvrzuje, že podpisy souhlasí.
Datum:

Razítko a podpisy:



Vysvětlivky
k vyplnění platebního příkazu/payment order
pro hladkou platbu do zahraničí

Tiskopis se používá k jednotlivým platbám pro příkazy: a) v cizí měně do zahraničí nebo v rámci ČR,
b) v CZK do zahraničí.

Měna	Měna příkazu, tj. měna částky uvedená na příkazu - třímístný kód ISO uvedený v kurzovním lístku.
Částka	Peněžní částka, kterou klient požaduje odepsat ze svého účtu.
Proplatíte v	Měna platby, tj. měna částky zasílané do banky příjemce. Nebude-li údaj vyplněn, ČNB odešle platbu v měně uvedené v rubrice měna.
Slovy	Částka vyjádřená slovy, musí souhlasit s položkou částka .
Splatnost	Datum, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z účtu.
Variabilní symbol	Nepovinný údaj - nejvýše 10 místný číselný údaj.
Poplatky	Uveďte, která strana hradí výlohy ČNB a která strana hradí výlohy příjemce. OUR - plátce hradí všechny výlohy, tj. výlohy ČNB i výlohy banky příjemce (příjemce obdrží celou částku platby). SHA - plátce hradí pouze výlohy ČNB (příjemce hradí výlohy své banky). BEN - příjemce hradí všechny výlohy, tj. výlohy ČNB i výlohy své banky (částka platby zasílaná do zahraničí bude snížena o výlohy ČNB).
Úhradu proved'te	ÚČET - platba zaslána na účet příjemce dle uvedených instrukcí, ŠEK - korespondenční banka vystaví šek dle uvedených instrukcí a zašle jej poštou na adresu příjemce.
Plátce	Číslo účtu u ČNB, Přesný název a adresa.
Příjemce	Číslo účtu příjemce u banky příjemce (v rámci EU nejlépe ve formátu IBAN), Název nebo jméno příjemce, Ulice nebo pošt. box, Město, PSČ, stát.
Banka příjemce	Swiftová adresa - pokud je známa, Národní clearingový kód - pokud je znám, Plný název banky , Přesná adresa banky.
Účel platby	Informace pro příjemce - uveďte cizojazyčně (např. číslo faktury, jméno účastníka konference atd.).
Platební titul	Povinný údaj - číselné označení platebního titulu ¹ .
Účel úhrady	Povinný údaj - slovní označení účelu prováděné úhrady, které musí být v souladu s číselným označením platebního titulu.
Datum vystavení	Nepovinný údaj. V případě uvedení musí být datum vystavení příkazu nejvýše 30 kalendářních dnů přede dnem splatnosti příkazu.
Podpis(y) za klienta	Podpis nebo dva podpisy podle aktuálních podpisových vzorů a razítka, je-li uvedeno v podpisových vzorech.

¹ Vyhláška č. 514/2002 Sb., kterou se stanoví podmínky pro označování účelu peněžních úhrad potřebných pro sestavování platební bilance České republiky.

Poznámka: Rubriky platebního příkazu vyplňujte strojem. Vyplňujte pouze **silně** orámované údaje. Podpisy a razítka na platebních příkazech musí být originály. Podpisy musí odpovídat podpisovému vzoru předanému pobočce ČNB. Platební příkaz předkládejte ve dvojím vyhotovení.

POKLADNÍ SLOŽENKA pro CZK

Pokladní doklad

¹⁾Jen částky nad 100 000 CZK. Banky nevyplňují. ²⁾U cizinců i číslo a doba platnosti cest. dokl. a stát.jeho vydání.

Ve prospěch účtu číslo	Kód banky	CZK	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Částka slovy

Jméno a příjmení složitele	Rodné číslo nebo datum narození ^{1),2)}
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Adresa trvalého pobytu složitele včetně PSČ¹⁾

Označení vkladatele (organizace, firmy atd..)

Variabilní symbol	Konstantní symbol	Specifický symbol
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

(u daní IČ, RČ)

Textová zpráva (AV)

Počet ks	Hodnota	CZK				
	5000,-					
	2000,-					
	1000,-					
	500,-					
	200,-					
	100,-					
	50,-					
	20,-					
	50,-					
	20,-					
	10,-					
	5,-					
	2,-					
	1,-					
	0,50					
	0,20					
	0,10					
Úhrnem						

Podpis složitele

Razítko a podpis za ČNB

**Vysvětlivky
k vyplnění tiskopisu pokladní složenk v CZK**

Tiskopis se používá ke skládání hotovostí v CZK ve prospěch účtu v CZK.

Ve prospěch účtu	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se nejvýše 16 místný číselný údaj.
Kód banky	0710
CZK	Uvádí se čísla částka skládané hotovosti. Rubrika pro halěře se v případě, že nejsou, proškrtne.
Částka slovy	Uvádí se slovy částka skládané hotovosti; údaj začíná velkým písmenem. U částek začínajících číslicí 1 se i tato číslice vypisuje (např. „Jedentisícjednosto...“). Halěře se uvádějí ve zlomku (např. 50 halěřů = 50/100). Volné místo rubriky se proškrtne.
Jméno a příjmení složitele	Uvádí se podle předtisku.
Rodné číslo nebo datum narození	Uvádí se jen u částky nad 100.000,- CZK. Banky nevyplňují. U cizinců i číslo a doba platnosti cestovního dokladu a stát jeho vydání.
Adresa trvalého pobytu složitele včetně PSČ	Uvádí se povinně u částky nad 100.000,- CZK. Banky nevyplňují.
Označení vkladatele	Název organizace, firmy atd., která vkládá hotovost.
Variabilní symbol	Jde-li o platbu daně, uvádí se IČ nebo RČ. Nejvýše 10 místný číselný údaj.
Konstantní symbol	Nepovinný údaj, nejde-li o platbu, která je příjmem nebo výdajem státního rozpočtu ¹ , nebo nejde-li o platbu mezi tuzemcem a cizozemcem v CZK v ČR ² . Nejvýše desetimístný číselný údaj. Klient nesmí uvádět konstantní symboly, které jsou vyhrazeny bankám ³ , tj. čísla 5, 6, 51, 1178, 2178 a 3178 ⁴ , pokud je uveden takový symbol, ČNB symbol nezpracuje.
Specifický symbol	Nepovinný údaj - nejvýše desetimístný číselný údaj.
Textová zpráva (AV)	Nejvýše 140 místný číselný nebo slovní údaj, který klient vyplňuje k bližší identifikaci platby. Textová zpráva bude uvedena na výpisu z účtu.
Podpis složitele	Podpis osoby, skládající hotovost.

¹ Přehled těchto konstantních symbolů uveřejňuje Ministerstvo financí ve Finančním zpravodaji.

² Vyhláška č. 514/ 2002 Sb., kterou se stanoví podmínky pro označování účelu peněžních úhrad potřebných pro sestavování platební bilance České republiky.

³ Vyhláška č. 62/2004 Sb., kterou se stanoví způsob provádění platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech u bank a technické postupy bank při opravném zúčtování.

⁴ Přehled konstantních symbolů vyhrazených bankám uveřejňuje Česká národní banka ve Věstníku ČNB.

POKLADNÍ SLOŽENKA pro cizí měnu

¹⁾ Jen částky protilhodnoty nad 100 000 CZK. Banky nevyplňují. ²⁾ U cizinců i číslo a doba platnosti cest. dokl. a stát jeho vydání.

Ve prospěch účtu číslo		Kód banky	Měna	Částka
Částka slovy			Jméno a příjmení složitele	
Označení vkladatele (organizace, firmy atd.)			Rodné číslo nebo datum narození ^{1),2)}	
Platební titul (číselné a slovní označení účelu úhrady)			Adresa trvalého pobytu složitele včetně PSČ ¹⁾	
Variabilní symbol	Konstantní symbol	Specifický symbol		
Textová zpráva (AV)				

Podpis složitele

Razítko a podpis za ČNB

Vysvětlivky
k vyplnění tiskopisu pokladní složenk pro cizí měnu

Tiskopis se používá ke skládání hotovostí v cizí měně ve prospěch účtu v CZK i v cizí měně.

Ve prospěch účtu	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se nejvýše 16 místný číselný údaj.
Kód banky	0710
Měna a částka	Uvádí se kód měny ISO a částka skládané hotovosti (číslly).
Částka slovy	Uvádí se slovy částka skládané hotovosti; údaj začíná velkým písmenem. U částek začínajících číslicí 1 se i tato číslice vypisuje (např. „Jedentisícjednosto...“). Volné místo rubriky se proškrtne.
Jméno a příjmení složitele	Uvádí se podle předtisku.
Označení vkladatele	Název organizace, firmy atd., která vkládá hotovost.
Rodné číslo nebo datum narození	Uvádí se jen u částky protihodnoty nad 100.000,- CZK. Banky nevyplňují. U cizinců i číslo a doba platnosti cestovního dokladu a stát jeho vydání.
Platební titul	Číselné a slovní označení účelu úhrady ² .
Adresa trvalého pobytu složitele včetně PSČ	Uvádí se povinně u částky protihodnoty nad 100.000,- CZK. Banky nevyplňují.
Variabilní symbol	Jde-li o platbu daně, uvádí se IČ nebo RČ. Nejvýše 10 místný číselný údaj.
Konstantní symbol	Nepovinný údaj, nejde-li o platbu, která je příjmem nebo výdajem státního rozpočtu ¹ . Nejvýše desetimístný číselný údaj. Klient nesmí uvádět konstantní symboly, které jsou vyhrazeny bankám ³ , tj. čísla 5, 6, 51, 1178, 2178 a 3178 ⁴ , pokud je uveden takový symbol, ČNB symbol nezpracuje.
Specifický symbol	Nepovinný údaj - nejvýše desetimístný číselný údaj.
Textová zpráva (AV)	Nejvýše 140 místný číselný nebo slovní údaj, který klient vyplňuje k bližší identifikaci platby. Textová zpráva bude uvedena na výpisu z účtu.
Podpis složitele	Podpis osoby, skládající hotovost.

¹ Přehled těchto konstantních symbolů uveřejňuje Ministerstvo financí ve Finančním zpravodaji.

² Vyhláška č. 514/ 2002 Sb., kterou se stanoví podmínky pro označování účelu peněžních úhrad potřebných pro sestavování platební bilance České republiky.

³ Vyhláška č. 62/2004 Sb., kterou se stanoví způsob provádění platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech u bank a technické postupy bank při opravném zúčtování.

⁴ Přehled konstantních symbolů vyhrazených bankám uveřejňuje Česká národní banka ve Věstníku ČNB.

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA
Zaplatte za tento šek 00000000

MĚNA	ČÁSTKA
------	--------

ČÁSTKU SLOVY _____
KOMU _____

MÍSTO VYSTAVENÍ _____
DATUM VYSTAVENÍ _____

PODPIS(Y), OZNAČENÍ VYSTAVCE _____

0710

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

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

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA
Zaplatte za tento šek 00148951

Třítisícečtyřistaomdesát pět 50/100

ČÁSTKU SLOVY *majiteli*
KOMU _____

VZOR

MĚNA	ČÁSTKA
------	--------

// 3.485,50 /

Praha
MÍSTO VYSTAVENÍ
1. února 1995
DATUM VYSTAVENÍ
Ministerstva financí České republiky
Letenská 15, 118 10 Praha 1
podpis _____ *podpis*
PODPIS(Y), OZNAČENÍ VYSTAVCE

6015 - XXXX001 0710 // 3.485,50/ 00148951 39

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

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

**Vysvětlivky
k vyplnění tiskopisu šeku ČNB**

Tiskopis se používá k jednotlivým platbám šekem vystaveným v CZK nebo v CM.

Měna	Povinný údaj, uvádí se měna šekové částky.
Částka	Částka v uvedené měně, volné místo před i za částkou se proškrtne.
Částku slovy	Povinný údaj - vypisuje se bezprostředně při levém okraji rubriky, nepoužitá část rubriky se proškrtne, začíná se psát vždy velkým písmenem, u částek začínajících číslicí „1“ se i tato číslice vypisuje (např. „Jedentisícjednosto...“). Haléře se uvádějí ve zlomku (např. 50 haléřů = 50/100).
Komu (řad)	Uvádí se buď plné jméno nebo označení a adresa nebo sídlo (šek na jméno) nebo pouze „majiteli“.
Místo vystavení	Povinný údaj
Datum vystavení	Povinný údaj, měsíc se vypisuje slovy.
Podpis(y), označení výstavce	Podpis nebo dva podpisy podle aktuálních podpisových vzorů a razítko, je-li vedeno v podpisových vzorech.
Variabilní symbol	Nepovinný údaj - nejvýše 10 místný číselný údaj, uvádí se vlevo od údaje „číslo účtu“ a odděluje se lomítkem.
Číslo účtu	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se nejvýše 16 místný číselný údaj čísla účtu, k jehož tíži je šek vystaven.
Kód banky	4 místný číselný údaj.
Částka	Stejně jako v rubrice „Částka“.
Číslo šeku	Podle čísla šeku uvedeného v horní části tiskopisu.
Kód (konstantní symbol, platební titul)	V této rubrice se může uvést konstantní symbol - nepovinný údaj, nejde-li o platbu, která je příjmem nebo výdajem státního rozpočtu ¹ , nebo nejde-li o platbu mezi tuzemcem a cizozemcem v CZK v ČR ² . Nejvýše desetimístný číselný údaj. Klient nesmí uvádět konstantní symboly, které jsou vyhrazeny bankám ³ , tj. čísla 5, 6, 51, 1178, 2178 a 3178 ⁴ , pokud je uveden takový symbol, ČNB symbol nezpracuje. U šeků v cizí měně se zde uvádí 3 místný platební titul. Slovní označení účelu úhrady se uvede na rub šeku.
Údaje na líci šeku nesmějí být přepisovány, škrtnuty, mazány ani jinak měněny. Šek nesmí být závažně poškozen nebo znečištěn. Vystavení šeku a další šekové úkony se řídí zákonem č. 191/1950 Sb., směnečným a šekovým.	

¹ Přehled těchto konstantních symbolů uveřejňuje Ministerstvo financí ve Finančním zpravodaji.

² Vyhláška č. 514/ 2002 Sb., kterou se stanoví podmínky pro označování účelu peněžních úhrad potřebných pro sestavování platební bilance České republiky.

³ Vyhláška č. 62/2004 Sb., kterou se stanoví způsob provádění platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech u bank a technické postupy bank při opravném zúčtování.

⁴ Přehled konstantních symbolů vyhrazených bankám uveřejňuje Česká národní banka ve Věstníku ČNB.

Vysvětlivky
k vyplnění zmocnění k přejímání výpisů z účtů

Tiskopis se používá k zmocnění pana/paní k přejímání výpisů z účtů.

České národní bance, pobočce	Pobočka České národní banky, která vede účet klienta.
Bankovní spojení	XXXXXX-XXXXXXXXXX - uvádí se až 16 místný číselný údaj. Uvádí se čísla účtů, ke kterým je vydáno zmocnění uvedeným osobám k přejímání výpisů klientem.
Název a adresa	Název a adresa klienta, majitele účtů.
Zmocňuji pana (paní) - jméno a příjmení	Jména a příjmení zmocněných osob.
Rodné číslo/datum	Rodné číslo nebo datum narození.
Podpis	Podpisy osob zmocněných k přejímání výpisů z účtů v elektronické (disketa) nebo v tištěné podobě.
Datum vystavení	Datum vystavení zmocnění k přejímání výpisů z účtů.
Podpis(y) za klienta	Podpis majitele účtu, případně, umožní-li to zvláštní ujednání, podpis nebo dva podpisy podle aktuálních podpisových vzorů a razítko, je-li uvedeno v podpisových vzorech.

- vlastník nejméně 10% podílu základního jmění, dále společnosti, které se k nim vztahují, společnosti s nimi spojené, filiálky, přidružené společnosti transaktora, podniky, ve kterých má tento podnik nebo přidružená společnost velkou účast)
- 2 - slovenská vláda, NBS, Mezinárodní měnový fond, Světová banka, ostatní mezinárodní finanční instituce
 - 3 - slovenská banka
 - 4 - jiný nerezident
 - 5 - rezident