

16

VĚSTNÍK

STÁTNÍ BANKY ČESKOSLOVENSKÉ



ROČNÍK 1992

VYDÁNO DNE 10. července 1992

OBSAH :

ČÁST NORMATIVNÍ

22/1992 Dodatek č. ¹ A ze dne 2. července 1992 k pokynům předsedy Státní banky československé č. 22/1991

Dodatek č. ¹ A k Pracovnímu řádu Státní banky československé
ZRUŠENO : ZPRAVODAV Č. 22/1991, POKYNY Č. 6

23/1992 Pracovní předpis federálního ústředí Státní banky československé ze dne 8. července 1992

O zřizování účtů - bankokont pracovníkům Státní banky československé
ZRUŠENO : ZPRAVODAV Č. 25/1996

24/1992 Pracovní předpis federálního ústředí Státní banky československé ze dne 8. července 1992

O zřizování účtů termínovaných vkladů a zřizování účtů úvěrů pracovníkům Státní banky československé
ZRUŠENO : ZPRAVODAV Č. 25/1996

ČÁST OZNAMOVACÍ

Oznámení o výši úrokové sazby u bankokont pro pracovníky Státní banky československé

Oznámení o stanovení limitů běžných účtů /bankokont/ a účtů termínovaných vkladů

22

DODATEK Č. 1

k pokynům předsedy Státní banky československé č. 22/1991

ze dne 2. července 1992

**DODATEK Č. 1 K PRACOVNÍMU ŘÁDU
STÁTNÍ BANKY ČESKOSLOVENSKÉ**

K pokynům předsedy Státní banky československé č.22/1991 vydávám s předchozím souhlasem Celobankovního odborového výboru tento dodatek:

- ✓ 1. V bodu 8 se za slova "...vydá povolení k zaměstnání." vkládá "(nevyžaduje se v případech uvedených v § 2 odst.3 zákona č. 1/1991 Sb., o zaměstnanosti ve znění pozdějších předpisů)."
- ✓ 2. V bodu 14 se vypouští " Banka může kdykoli i bez uvedení důvodů udělený souhlas písemně odvolat; " a nahrazuje se takto "Banka může udělený souhlas písemně odvolat. V písemném odvolání souhlasu je banka povinna uvést důvody změny svého rozhodnutí;"
- ✓ 3. V bodu 16 se za písmeno f/ vkládají písmena g/,h/,i/ která znějí

"g/jednat a rozhodovat nestranně a zdržet se při výkonu práce všeho, co by mohlo ohrozit důvěru v nestrannost rozhodování, zdržet se jednání, které by mohlo vést ke střetu veřejného zájmu se zájmy osobními, zejména nezneužívat informací nabytých v souvislosti s výkonem zaměstnání ve prospěch vlastní nebo někoho jiného;

h/pracovníci banky nesmějí být členy řídících nebo kontrolních orgánů právnických osob provozujících podnikatelskou činnost; to neplatí pokud do takového orgánu byli vysláni bankou, a v souvislosti s tímto členstvím nepobírají odměnu od příslušné právnické osoby provozující podnikatelskou činnost;

i/pracovníci banky mohou vykonávat podnikatelskou činnost jen s předchozím písemným souhlasem banky; omezení se nevztahuje na činnost vědeckou, pedagogickou, publicistickou, literární nebo uměleckou a na správu vlastního majetku."

✓ 4. V bodu 49 se vypouští slova:

" .. s výjimkou bodů 14 a 15, které nabudou účinnosti dnem nabytí účinnosti novely zákoníku práce."

✓ 5. Za bod 49 se vkládá text tohoto znění:

"Zákon č. 231/1992 Sb., kterým se mění a doplňuje zákoník práce a zákon o zaměstnanosti nabyli účinnosti dnem vyhlášení t.j. dnem 29.5.1992; tímto dnem nabyly účinnosti body 14 a 15 těchto pokynů."

✓ 6. Tento dodatek nabývá účinnosti dnem vydání.

Guvernér
Státní banky československé
Ing. Josef Tošovský v.r.

Vydávající útvar
Odbor sekretariát
oddělení osobní
(referent: JUDr. Josef Kešner 1.25-39)

23

Pracovní předpis
federálního ústředí Státní banky československé
ze dne 8. července 1992

O ZŘIZOVÁNÍ ÚČTŮ – BANKOKONT
PRACOVNÍKŮM STÁTNÍ BANKY
ČESKOSLOVENSKE

Centrální pobočce, centrálním účtárnám
a pobočkám Státní banky československé

Zřizování účtů - bankokont pracovníkům
Státní banky československé

I./ Zřízení účtu - bankokonta

1. Centrální pobočka, centrální účtárna v Praze a v Bratislavě a pobočky Státní banky československé (dále jen "pobočka") zřizují účty - bankokonta (dále jen "bankokonto") pracovníkům Státní banky československé (dále jen "SBCS") a pracovníkům, jejichž pracovní poměr v SBCS skončil odchodem do důchodu, (dále jen "pracovník"), a to v souladu s podmínkami pro zřizování účtů - bankokont pracovníkům Státní banky československé (dále jen "podmínky"), které tvoří přílohu č. 1.
2. Každému pracovníkovi zřizuje SBCS nejvýše jedno bankokonto, určené k provádění běžného bezhotovostního a hotovostního platebního styku. Bankovní rada SBCS může stanovit maximální možnou výši celkového vkladu na účtě, která se zveřejňuje ve Věstníku SBCS.
3. Informace o zřízení a vedení bankokonta podává pověřený pracovník pobočky (dále jen "likvidátor"). Likvidátor předává nebo zasílá pracovníkům podmínky, tiskopis příslušné smlouvy o zřízení bankokonta (dále jen "smlouva") s tiskopisem podpisových vzorů.

4. Likvidátor zřizuje bankokonto na základě pracovníkem předloženého a vyplněného tiskopisu smlouvy. Při tom v předložené smlouvě zkontroluje úplnost uvedených osobních údajů pracovníka, ověří jeho příslušnost k SBČS podle bankovního průkazu pracovníka, popř. průkazu důchodce, rodné číslo podle průkazu totožnosti a na tiskopisu smlouvy doplní číslo zřízeného bankokonta. Od pracovníka převezme vyplněné podpisové vzory. Vzory tiskopisů používaných při zřizování bankokont pracovníkům tvoří přílohu č. 2a) a 2b).
5. Při zřizování bankokonta postupuje likvidátor podle příslušného vnitřního předpisu SBČS¹⁾. Likvidátor zřídí bankokonto vystavením matričních karet v částech 1, 2 a 4a, které vyplní takto: v řádcích "Název a adresa organizace" uvádí příjmení, jméno, titul a adresu pracovníka, v řádku "Zkrácený název organizace" uvádí příjmení pracovníka a zkrácené označení místa bydliště.²⁾
6. V řádku 08 matriční karty 2 - uvádí typ limitu odpovídající charakteru bankokonta (u kontokorentního bankokonta se uvádí typ limitu "2" a limit debetního zůstatku = 5 000) a na řádku 10 uvádí typ účtu "001".
7. U pracovníků, kteří mají již zřízeny účty termínovaných vkladů, likvidátor pro zřízení bankokonta použije již přidělené číslo matriky.
8. Bankokonta pracovníků mají tato předčísli:

předčísli	SYU/SAU
000-	221/0450

9. V matričním čísle pracovníka se ve znaku pro druh organizace uvádí "4". Součástí čísla bankokonta je kód banky 0710 pro

¹⁾ Pokyny předsedy Státní banky československé č. 29/1985 pro tuzemský platební styk a zúčtování na účtech organizací ve Státní bance československé.

²⁾ Přílona č. 1. k pokynům předsedy Státní banky československé

útvary SBČS na území České republiky a kód 0720 na území Slovenské republiky.

10. Bankokonta zřizují pobočky k požadovanému termínu ve lhůtě dohodnuté s pracovníkem.
11. Smlouvy o zřízení bankokonta za SBČS podepisují pracovníci pověřeni příslušným ředitelem pobočky.
12. Originál smlouvy opatřený razítkem pobočky a podpis obou smluvních stran předává likvidátor pracovníkovi, kopii smlouvy, tiskopisy podpisových vzorů a žádosti o vydání šekové knížky, byla-li podána, zakládá do dokumentace k bankokontu pracovníka.
13. Po obdržení otisku matriční karty sdělí likvidátor pracovníkovi zřízení bankokonta tiskopisem "Oznámení o zřízení účtu", který tvoří přílohu 2c).
14. Kromě pracovníka mohou s prostředky na bankokontě disponovat i další osoby, které pracovník uvedl v podpisových vzorech (dále jen "zmocněné osoby").
15. Veškeré změny týkající se bankokonta a podpisových vzorů oznámené pracovníkem jsou pro pobočku závazné od následujícího pracovního dne po dni, kdy je pobočka obdržela.

II./ Vedení bankokonta

16. Pobočky zřizují bankokonta jako kontokorentní, které mohou vykazovat debetní zůstatek ^{*)}.

^{*)} Výše povoleného debetního zůstatku je zveřejňována ve Věstníku SBČS.

Šekové knížky

17. Pobočka vydá pracovníkovi za úhradu šekovou knížku na základě žádosti podané na tiskopisu "Žádost o vydání šekové knížky"^{*)} - platební karty"^{*)}, který tvoří přílohu č. 2e).
18. Před předáním šekové knížky staré emise pracovníkovi opraví likvidátor na obalu šekové knížky dobu platnosti vystaveného šeku ze 14 na 8 dnů. Na obalu šekové knížky vypisuje likvidátor jméno, příjmení a rodné číslo pracovníka a zmocněných osob. Správnost uvedených údajů potvrdí svým podpisem a otiskem razítka SBCS. Šekovou knížku vydává do vlastních rukou pracovníka, popř. na požádání šekovou knížku zasílá pracovníkovi poštou jako cenné psaní. Na zadní straně žádosti o vydání šekové knížky zapisuje likvidátor čísla vydaných šeků. Převzetí šekové knížky pracovníkem si nechává likvidátor potvrdit jeho podpisem na zadní straně této žádosti.
19. Na žádost pracovníka při ztrátě šekové knížky nebo šeku provádí likvidátor blokaci bankokonta vystavením matriční karty 9, na které vyplňuje řádky 01 a 04 podle vnitřních předpisů SBCS^{*)}. Zrušení blokace provádí vyplněním řádků 01 a 05 matriční karty 9.

III./ Disponování s prostředky na bankokontě

20. S prostředky na bankokontě disponují pracovník a jím zmocněné osoby každý samostatně, pokud pracovník v podpisových vzorech nestanoví jinak.
21. Pobočka přijímá od pracovníka a zmocněných osob dispozice vystavené na tiskopisech vydaných nebo schválených SBCS formou:
 - a) jednorázových a trvalých příkazů k úhradě, popř. k inkasu,
 - b) pokladních složenek,
 - c) pokladních výběrek,
 - d) šeků,
 - e) poštovních poukázek vzorce A (jako příkazu k úhradě).

22. Předložené příkazy uvedené v bodu 21 provádí pobočka z podnětu pracovníka nebo zmocněných osob podle příslušných předpisů SBČS.
23. Na žádost pracovníka potvrzuje pobočka provedení úhrady z bankokonta písemným potvrzením v případě, kdy k prokázání zaplacené částky nepostačuje výpis z bankokonta.

IV.7 Zpracování platebních příkazů

Š e k y:

24. Pobočka zpracovává šeky k zúčtování vystavené pracovníkem a zmocněnými osobami na úhradu:
- a) plateb v obchodě a organizacích služeb,
 - b) nákupu devizových prostředků ve směnárnách bank.
25. Oznámi-li pracovník nebo zmocněné osoby pobočce, která vede jeho bankokonto, ztrátu nebo odcizení šeku, sdělí tato pobočka údaje o těchto šecích ostatním pobočkám SBČS a centrále Komerční banky a Všeobecné úvěrové banky.
26. Proplatí-li pobočka ztracený nebo odcizený šek dříve, než obdržela oznámení o jeho ztrátě, nenese odpovědnost za vzniklou škodu.
27. Likvidátor převezme od pracovníka nebo zmocněných osob šek k proplacení v hotovosti, jestliže
- a) podpis výstavce šeku je shodný s podpisovými vzory,
 - b) zůstatek na účtu, popř. limit debetního zůstatku je dostačující k proplacení šeku,
 - c) na rubu šeku potvrdil totožnost předložitеле šeku uvedením jeho jména a rodného čísla podle průkazu totožnosti.

P í s e m n ě p ř í k a z y:

28. Pobočka přijímá k zúčtování na vrub bankokonta pracovníka

jednorázové i trvalé příkazy k úhradě, popř. k inkasu.

29. Likvidátor kontroluje, zda písemné příkazy jsou podepsány pracovníkem nebo zmocněnými osobami podle podpisových vzorů a zda příkazy obsahují všechny náležitosti.
30. Likvidátor je oprávněn vrátit bez provedení příkazy, které nesplňují předepsané podmínky pro přijetí podle bodu 29.
31. Proveditelné příkazy zúčtuje pobočka v požadovaný den splatnosti, obdrží-li je do dohodnuté doby. Příkazy bez uvedené splatnosti zúčtovává týž, nejpozději následující pracovní den po dni, ve kterém je obdržela.
32. Příkazy předané po provozní době zpracuje pobočka až následující pracovní den.
33. Trvalé příkazy zúčtuje pobočka v požadovaný den splatnosti, obdrží-li je 10 pracovních dnů před prvním požadovaným termínem splatnosti.
34. Obdrží-li pobočka od pracovníka trvalý příkaz k úhradě, popř. k inkasu, ve lhůtě kratší než 10 pracovních dní před požadovaným termínem první platby, vystaví jednorázový příkaz k úhradě, popř. k inkasu, a v dalším termínu splatnosti postupuje jako u trvalého příkazu.
35. Pobočka přijímá od pracovníka k zúčtování poštovní poukázky vzorce A, které jsou na zadní straně prvního dílu opatřeny dispozicí pracovníka nebo zmocněné osoby, tj. uvedením čísla účtu, datem a jejich podpisem podle podpisových vzorů. Likvidátor postupuje při zúčtování poštovních poukázek vzorce A obdobným způsobem jako u jednotlivých příkazů k úhradě.
36. Při převzetí poštovní poukázky likvidátor předává pracovníkovi podací listek s otiskem likvidačního razítka. Kontrolní listek (tj. druhý ústřížek) dostává pracovník s výpisem z bankokonta jako avizo o zúčtování platby.

37. Výpisy z bankokonta vyhotovuje SBČS po každém pohybu na bankokontě. Likvidátor dohodne s pracovníkem způsob předávání výpisu z bankokonta.

Příjem a výplata hotovosti:

38. Pobočky přijímají hotovosti složené ve prospěch bankokonta pracovníka na základě pokladní složenky. Hotovosti skládané pokladní složenkou zúčtují způsobem stanoveným příslušným vnitřním předpisem SBČS¹⁾.

39. Prostřednictvím pokladní výběrky a pokladního šeku vyplácí pobočky SBČS finanční prostředky v hotovosti do výše zůstatku prostředků na bankokontě, popř. limitu debetního zůstatku. Totožnost příjemce peněz ověřuje likvidátor na základě předložení průkazu totožnosti a na rubu šeku, popř. pokladní výběrky uvádí jméno a rodné číslo vybirajícího. Hotovosti vybirané prostřednictvím pokladního šeku zúčtují pobočky způsobem stanoveným příslušným vnitřním předpisem SBČS¹⁾, hotovosti vybirané prostřednictvím pokladních výběrek zúčtovávají obdobným způsobem s tím, že neprovádějí kontrolu platnosti vystaveného dokladu.

V./ Úročení bankokont

40. Bankokonta se úročí čtvrtletně podle platných úrokových sazeb. Při úročení se počítá měsíc za 30 dní a běžný rok za 360 dní.

41. Úrokové sazby se zveřejňují ve Věstníku SBČS.

VI./ Sankce uplatňované vůči pracovníkovi

42. Za překročení povoleného limitu debetního zůstatku účtuje SBČS pracovníkovi sankční úrok.

43. Při poklesu debetního zůstatku pod 5.000,-- Kčs vystavuje likvidátor matriční kartu 4b, ve které vyplňuje řádky: 01, 31, 32, 33, 35, 36 a 39 podle vnitřních předpisů SBCS¹⁾.
44. Po vyrovnání dlužné částky vystavuje likvidátor matriční kartu 4b, na které vyplňuje řádek 01 a 36.
45. Při dlouhodobém, popř. opakovaném překročení povoleného limitu debetního zůstatku je pobočka oprávněna změnit charakter bankokonta pracovníka z kontokorentního na kreditní. Likvidátor vystaví matriční kartu 2, ve které na řádku 08 uvede typ limitu "0" a na řádku 10 uvede typ účtu "000".

VII. / Zrušení bankokonta

46. Pobočka zruší bankokonto pracovníka na základě jeho písemné žádosti, kterou podává ve sjednané lhůtě před požadovaným termínem zrušení bankokonta. Likvidátor dohodne s pracovníkem způsob, jakým má naložit se zůstatkem bankokonta a případně způsob vypořádání závazků pracovníka vůči SBCS.
47. Pobočka zruší bankokonto pracovníka z vlastního podnětu v případě skončení pracovního poměru pracovníka SBCS s výjimkou jeho odchodu do důchodu. Pobočka zruší bankokonto pracovníka ke sjednanému dni. Při rušení bankokonta postupuje způsobem stanoveným v bodu 46.
48. Mzdová účtárna informuje příslušnou pobočku o rozvázání pracovního poměru s pracovníkem.
49. Odchod pracovníka ze SBCS do důchodu není důvodem pro zrušení jeho bankokonta z podnětu SBCS. Pokud pracovník nepožádá o zrušení bankokonta, je bankokonto nadále vedeno způsobem dohodnutým s pracovníkem.
50. Při rušení účtu pracovníka vyplňuje likvidátor matriční kartu 9 a postupuje dále podle vnitřního předpisu SBCS¹⁾.

VIII./ Odměny za vedení bankokonta
a provádění platebního styku

51. Za zřízení bankokonta, jejich vedení a provádění operací na něm pobočky SBČS neúčtují pracovníkům odměny za tyto úkony, ani náhrady skutečně vynaložených nákladů, s výjimkou náhrad ceny šekových knížek a platebních karet.
52. Náklady na vydání šekové knížky a platební karty vybírá pobočka v hotovosti při jejich vydání nebo je zúčtovává na vrub bankokonta pracovníka.
53. Tento pracovní předpis nabývá účinnosti dnem vydání.
54. Tímto předpisem se neruší, nemění ani nedoplňuje žádný předchozí pracovní předpis ústředí.

Příloha č. 1: Podmínky pro zřizování účtů-bankokont pracovníkům Státní banky československé vč. příloh:
a) Přehled konstantních symbolů
b) Vzory jednorázových příkazů k úhradě a inkasu
c) Vzor hromadného příkazu k úhradě

Příloha č. 2: Vzory tiskopisů používaných pro zřizování bankokont pracovníkům Státní banky československé:
a) Smlouva o zřízení bankokonta,
b) Podpisové vzory,
c) Oznamení o zřízení bankokonta,
d) Oznamení o zrušení bankokonta,
e) Žádost o vydání šekové knížky^{*)} - platební karty^{*)}.

Referent: Jitka Lukáčová, 1. 31-39
odbor 62 federálního ústředí SBČS
oddělení účetnictví a platebního styku

STÁTNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKA
ing. J. Hampl v.r. v.z. ing. M. Lorenc v.r.

Podmínky

pro zřízení účtů - bankokont pracovníkům
Státní banky československé

1. Státní banka československá (dále jen "SBČS") zřizuje svému pracovníkovi jeden účet v Kčs, zpravidla kontokorentní (dále jen "bankokonto"), který je určen k provádění běžného bezhotovostního i hotovostního platebního styku.
2. Na základě žádosti zřizuje SBČS bankokonta i pracovníkům, kteří odešli ze SBČS do důchodu.
3. O zřízení bankokonta a konkrétních podmínkách jeho vedení se mezi SBČS a pracovníkem uzavírá "Smlouva o zřízení účtu - bankokonta" (dále jen "smlouva"). Součástí smlouvy jsou tyto podmínky.
4. Pracovník, kterému bylo zřízeno bankokonto, může zmocnit další osoby k disponování s prostředky na jeho bankokonte (dále jen "zmocněné osoby"). Podpisem smlouvy se pracovník zavazuje k dodržování podmínek za svoji osobu a za zmocněné osoby.

A/ Zřízení bankokonta

5. Žadost o zřízení bankokonta předkládá pracovník, popř. důchodce Centrální pobočce, centrální úctárně v Praze a v Bratislavě nebo pobočce SBČS (dále jen "pobočka") na tiskopisu smlouvy v dohodnutém termínu před dnem, od kterého má být účet zřízen. Současně se smlouvou vkládá tiskopis "Podpisových vzorů". Při zřizování bankokonta předkládá pracovník, popř. důchodce k ověření průkaz totožnosti a bankovní průkaz (popř. průkaz důchodce).

6. Po zřízení bankokonta obdrží pracovník písemné "Oznámení o zřízení účtu".
7. Při vedení bankokonta pracovníka dodržuje pobočka bankovní tajemství. SBČS sděluje číslo bankokonta pracovníka (tzv. bankovní spojení) bez jeho souhlasu jen na písemné vyžádání orgánům k tomu oprávněným podle zvláštního předpisu¹⁾.
8. Za účelem správného zúčtování plateb SBČS sděluje bankovní spojení bankám a poštám.

B/ Disponování s prostředky na bankokontě

9. S prostředky na bankokontě mohou pracovník nebo jím zmocněné osoby disponovat každý samostatně, pokud pracovník v podpisových vzorech neurčí jinak.
10. Pracovník může na bankokonto ukládat prostředky formou pravidelných i nepravidelných hotovostních i bezhotovostních úložíků.
11. Bankovní rada SBČS může stanovit limit kreditního zůstatku na bankokontě pracovníka. Tato částka se zveřejňuje ve Věstníku SBČS.
12. Bankokonto, které bylo zřízeno jako kontokorentní, může vykazovat **debetní zůstatek**.
13. Bezhotovostní platební styk uskutečňuje pracovník, popř. jím zmocněné osoby prostřednictvím
 - a) písemných příkazů k úhradě, popř. k inkasu
k jednorázovým platbám ve prospěch fyzických nebo právnických osob, které mají vedeny účty u jiných bank

¹⁾ Ustanovení § 38 odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

a k úhradám opakujících se plateb a převodů finančních prostředků formou trvalých příkazů,

b) šeků, (tzv. šeků k zúčtování)

ba/ úhradami v obchodě a organizacích služeb,

bb/ při nákupu devizových prostředků ve směnárnách bank do výše sjednaného limitu ²⁾,

bc/ při poukazování částek určených k převodu ve prospěch účtů fyzických a právnických osob,

c) platebních karet ³⁾

- placením v obchodě a organizacích služeb, které jsou k tomu technicky vybaveny, a které přijímají platební karty SBCS ⁴⁾,

d) poštovních poukázek vzorce A

které mohou být předkládány jen jako příkazy k úhradě.

14. V hotovosti provádí pracovník, popř. jím zmocněné osoby platební operace prostřednictvím

a) pokladních složenek

skládáním hotovosti ve prospěch svého bankokonta na pokladnách SBCS,

b) pokladních výběrek

vybíráním hotovosti ze svého bankokonta na pokladnách SBCS,

²⁾ V současné době je na základě mezibankovní dohody výběr hotovosti na šek u jiné banky limitován částkou 5.000,- Kčs. Tento limit může být po dohodě bank změněn.

³⁾ Tento platební prostředek bude majitelům účtů vydáván od data zveřejněného ve Věstníku SBCS.

⁴⁾ Seznamy organizací, které budou přijímat platební karty a šeky SBCS, budou průběžně zveřejněny ve Věstníku SBCS.

⁵⁾ Seznam bank, které proplácejí šeky SBCS bude průběžně zveřejňován ve Věstníku SBCS.

- c) šeků, (tzv. pokladní šeky)
vybíráním hotovosti na pokladnách SBČS a ostatních bank²⁾,
- d) platebních karet³⁾
vybíráním hotovosti z výplacních automatů instalovaných v SBČS, v jiných bankách nebo v jiných organizacích, které jsou k tomu technicky vybaveny. ⁴⁾

C/ Provádění platebního styku

Všeobecně:

15. Tiskopisy "Příkaz k úhradě", popř. "Příkaz k inkasu", (dále jen "příkazy") a šeky k zúčtování se vyplňují podle předtisku a podepisují podle podpisových vzorů pracovníkem, popř. jím zmocněnými osobami.
16. Na příkazech se uvádí:
- a) bankovní spojení plátce (číslo účtu/kód banky),
 - b) bankovní spojení příjemce (číslo účtu/kód banky),
 - c) částka,
 - d) datum splatnosti (tj.den, kdy má být platba odepsána z účtu),
 - e) konstantní symbol (účel platby z hlediska plátce),
 - f) variabilní symbol (údaj požadovaný příjemcem platby),
 - g) specifický symbol, (vyplňuje se jen u platby šekem, u ostatních platebních instrumentů jen v případech požadovaných příjemcem platby),
 - h) podpis příkazce,
 - i) datum vystavení.
17. Konstantní, variabilní a specifický symbol se uvádějí na příkazech jen jako číselné údaje v rozsahu nejvýše 10 znaků.

18. Konstantní symbol se uvádí závazně podle seznamu uvedeného v příloze a).
19. Variabilní symbol se uvádí tak, jak to požaduje příjemce platby; nepožaduje-li příjemce platby tento údaj, může v něm plátce uvést vlastní údaj podle svého uvážení, nebo v této rubrice uvést číslo "9".
20. Jako specifický symbol se u platby šekem uvádí číslo šeku, u platby platební kartou se uvádí číslo platební karty, u platby jiným platebním instrumentem se uvádí údaj požadovaný příjemcem platby; nepožaduje-li příjemce tento údaj, nevyplňuje se.
21. Pobočka nepřijímá příkazy, které:
- a) nejsou čitelně a správně vyplněny podle předtisku a neobsahují všechny náležitosti uvedené v bodu 16,
 - b) nejsou podepsány v souladu s podpisovými vzory.
- Vzory tiskopisů používaných k bezhotovostním platbám jsou uvedeny v příloze ba) a bb).

Šekové knížky:

22. Na základě žádosti pracovníka podané na tiskopisu "Žádost o vydání šekové knížky" - platební karty" vydává pobočka k účtu za úhradu šekovou knížku.
23. Poučení o používání šeků je otištěno na obalu šekové knížky. Pracovník ručí za správné používání šekové knížky za sebe i za zmocněné osoby.
24. Minimální hranice pro výběr hotovosti na šek není SBČS stanovena. Maximální hranice pro výběr hotovosti je dána výší zůstatku, popř. limitem debetního zůstatku.

25. Výplata hotovosti na šek na částku přesahující dohodnutou výší⁶⁾ u jiné pobočky SBČS nebo u jiné banky se provádí po ověření krytí prostředků na účtě u pobočky vedoucí účet, k jehož tíži je šek vystaven. Při předložení šeku je příjemce hotovosti povinen předložit průkaz totožnosti k ověření rodného čísla.
26. Všechny šeky vystavené pracovníkem nebo jím zmocněnými osobami zúčtovává SBČS z vlastního podnětu k tíži bankokonta. Výstavce šeků ručí za dodržování podmínek čerpání prostředků z bankokonta.
27. Šeky platí 8 kalendářních dní ode dne vystavení, tento den nepočítaje.
28. Při placení šekem v obchodech předkládá pracovník nebo jím zmocněné osoby spolu se šekem obal šekové knížky a průkaz totožnosti.
29. Se šekovou knížkou jsou pracovník nebo jím zmocněné osoby povinni manipulovat tak, aby nedošlo k jejímu poškození, ztrátě nebo zničení. Odcizení, ztrátu nebo zničení šeku nebo šekové knížky jsou pracovník nebo jím zmocněné osoby povinny neprodleně oznámit pobočce, která vede bankokonto.
30. V případě ztráty či odcizení šeku nebo šekové knížky je pracovník oprávněn požádat pobočku o zablokování svého bankokonta.
31. Zneužití šeků a šekových knížek je trestné⁶⁾. Za zneužití ztracené nebo odcizené šekové knížky SBČS neručí.

⁶⁾ § 140 a 141 trestního zákona č. 140/1961 Sb., ve znění uveřejněném pod č. 456/1990 Sb., a pozdějších změn a doplňků.

Lhůty předkládání příkazů

Jednorázové příkazy k úhradě, popř. k inkasu

32. Jednorázové příkazy předkládá pracovník nebo jím zmocněné osoby pobočce, která vede bankokonto osobně nebo prostřednictvím pošty, v dohodnuté lhůtě přede dnem, kdy má být platba podle požadavku pracovníka nebo jím zmocněné osoby zúčtován k tíži bankokonta (tj. dnem splatnosti příkazu), při osobním předání zpravidla 1 pracovní den předem. Příkazy bez uvedení splatnosti, je pobočka oprávněna provést až následující pracovní den po dnu předání.

Trvalé příkazy k úhradě, popř. k inkasu

33. Na základě trvalých příkazů zajišťuje SBCS opakující se platby z bankokonta v požadovaných termínech, (např. nájemné, školné, stravné a pod.).
34. Dispozici k trvalému příkazu na tiskopisu "Trvalý příkaz úhradě/inkasu" předává pracovník nebo jím zmocněné osoby pobočce nejpozději 10 pracovních dní před prvním požadovaným termínem zúčtování platby. Ve stejné lhůtě předává pracovník nebo jím zmocněné osoby rovněž dispozice ke změně nebo zrušení trvalého příkazu, a to na tiskopisu "Příkaz ke změně/odvolání trvalého příkazu".

Pokladní doklady

35. Při výběru hotovosti na šek se na šeku uvádí:
- a) bankovní spojení plátce (číslo účtu/kód banky),
 - b) částka číslicemi a slovy,
 - c) konstantní symbol (účel platby z hlediska plátce),
 - d) podpis výstavce šeku,
 - e) datum vystavení.

36. Na pokladní výběrce se uvádí:

- a) bankovní spojení plátce (číslo účtu/kód banky),
- b) částka číslicemi a slovy,
- c) konstantní symbol (účel platby z hlediska plátce),
- d) podpis oprávněné osoby,
- e) datum vystavení.

Při výplatě v hotovosti na pokladní výběrku je pracovník povinen prokázat se průkazem totožnosti a podepsat převzetí hotovosti.

37. Na pokladní složence se uvádí:

- a) bankovní spojení příjemce (číslo účtu/kód banky),
- b) částka číslicemi a slovy,
- c) konstantní symbol (účel platby z hlediska plátce),
- d) jméno složitele,
- e) datum vystavení.

D/ Úročení bankokonta

38. Kreditní zůstatek bankokonta se úročí čtvrtletně platnou úrokovou sazbou. ⁷⁾

39. Debetní zůstatek bankokonta do výše schváleného limitu se úročí čtvrtletně debetní sazbou. ⁷⁾

40. Částka přesahující limit debetního zůstatku se úročí sankční úrokovou sazbou. ⁷⁾

41. Úrokové sazby se mohou v průběhu vedení bankokonta v návaznosti na změny ekonomických podmínek měnit; sazby platné v době uzavření smlouvy platí do doby jejich změny.

⁷⁾ Platné úrokové sazby se zveřejňují ve Věstníku SBČS.

E/ Změny bankokonta

42. Změny údajů uvedených ve smlouvě nebo v podpisových vzorech, (např. změna jména, bydliště, čísla OP a pod.), týkající se pracovníka nebo jím zmocněných osob, oznamuje tento pracovník pobočce neprodleně.
43. Zmocní-li pracovník další osoby k disponování s prostředky na bankokontě, nebo zruší zmocnění některých osob, předává pobočce nový podpisový vzor.

F/ Odpovědnost SBČS za škodu

44. SBČS odpovídá pouze za škody, které vznikly jejím zaviněním a neručí za škody, které vznikly chybným postupem pracovníka nebo jím zmocněných osob.

G/ Sankce uplatňované vůči pracovníkovi

45. Při dlouhodobém nebo při opakovaném překročení limitu debetního zůstatku v průběhu kalendářního roku je pobočka oprávněna změnit charakter bankokonta z kontokorentního na kreditní.

H/ Zrušení bankokonta

46. Pobočka zruší bankokonto pracovníka
- a) na základě jeho vlastní žádosti předané pobočce, která bankokonto vede,
 - b) při skončení pracovního poměru pracovníka v SBČS, s výjimkou odchodu do důchodu.
47. Pracovník je povinen hlásit příslušné pobočce, která vede jeho bankokonto, ukončení svého pracovního poměru v SBČS.
48. Při rušení bankokonta dohodne pobočka s pracovníkem způsob, jak má být naloženo se zůstatkem prostředků na účtě, případně

vyrovnání jeho závazků vůči SBČS. Při zrušení bankokonta je pracovník povinen vrátit pobočce šekovou knížku a nepoužité šeky. Pobočka na žádost pracovníka převede prostředky na účet vedený v jiné bance, popř. je proplatí v hotovosti.

49. Skončení pracovního poměru u SBČS odchodem do důchodu není důvodem pro zrušení bankokonta. Bankokonta bývalých pracovníků vede SBČS za podmínek nově dohodnutých s pracovníkem.

1/ Odměny za vedení bankokonta a provádění platebního styku

50. Za vedení bankokonta a provádění platebního styku SBČS neúčtuje žádné odměny.

51. Pracovník účtu hradí v plné výši:

- a) náklady na vydání šekové knížky a platebních karet; tyto náklady uhrazuje pracovník v hotovosti při vydání šekové knížky nebo platební karty, anebo je pobočka zúčtuje z vlastního podnětu k tíži bankokonta pracovníka.
- b) odměny za výplatu hotovostí na šeky u cizí banky, jsou-li za tuto službu příslušnou bankou vybírány.

52. Tyto podmínky nabývají účinnosti dnem vydání.

V Praze dne 29. června 1992

Příloha a) Přehled konstantních symbolů používaných v platebním styku

Příloha b) Vzory vyplněných tiskopisů jednorázový příkaz k úhradě a k inkasu

Příloha c) Vzor vyplněného hromadného příkazu k úhradě

Příloha a)

k podmínkám pro zřizování
úctů - bankokont

Přehled konstantních symbolů používaných
v platebním styku

- 3 0 8 - platby za služby placené bezhotovostně
- 3 0 9 - platby za služby placené v hotovosti
- 5 5 8 - finanční platby placené bezhotovostně
- 5 5 9 - finanční platby placené v hotovosti
- 1 6 8 - splátky úvěrů a půjček placené bezhotovostně
- 1 6 9 - splátky úvěrů a půjček placené v hotovosti

Vysvětlivky:

- 308 tímto konstantním symbolem se označují úhrady plateb za
- 309 zboží a poskytované služby, např. nákup v obchodě, nájem-
né, telefon, vodné-stočné, plyn, elektrická energie a pod.

- 558 tímto konstantním symbolem se označují veškeré platby
- 559 finančního charakteru, např. nákup cenných papírů

- 168 tímto konstantním symbolem se označují splátky úvěrů
- 169 a půjček

Příloha b)
k podmínkám pro zřizování účtů-bankokon

Univerzální tiskopisy příkazů k zúčtování

BANCE SBČS

POBOČCE Ostrava

20.6.1992

PŘÍKAZ K ÚHRADĚ

datum splatnosti

bankovní spojení					
číslo účtu plátce	kód banky	měna		symboly platby	
1449761	0710				
číslo účtu příjemce	kód banky	částka	variabilní	konstantní	specifický
208362	0200	14.500,-	9	308	
doplňující údaj banky		údaj pro vnitřní potřebu příkazce			

Ostrava 19.6.1992

místo a datum vystavení

Novák

podpis(y), razítko příkazce

SEVT 30 001 9

Tiskárna Jarolík

BANCE SBČS

POBOČCE Ostrava

20.6.1992

PŘÍKAZ K INKASU

datum splatnosti

bankovní spojení					
číslo účtu plátce	kód banky	měna		symboly platby	
208362	0200				
číslo účtu příjemce	kód banky	částka	variabilní	konstantní	specifický
1449761	0710	1.200,-	9	558	
doplňující údaj banky		údaj pro vnitřní potřebu příkazce			

Ostrava 19.6.1992

místo a datum vystavení

Novák

podpis(y), razítko příkazce

SEVT 30 052 0

Příloha c)
k podmínkám pro zřizování účtů-bankovních

Banka: SBČS
Pobočka: Ostrava

HROMADNÝ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ

bankovní spojení		celková částka	datum splatnosti	konstantní symbol	
číslo účtu plátce	kód banky			variabilní	konstantní
1449761	0710	20.000,-	21.6.1992		
bankovní spojení		měna částka	variabilní	symboly plateb	
číslo účtu příjemce	kód banky			konstantní	specifický
502 131	0100	10.000,-	9	538	
426 001	0710	10.000,-	9	308	

Ostrava 20.6.1992

místo a datum vystavení

Novák

podpis(y), razítko příkazce

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKA

...../útvár/

Podpisové vzory

k účtu č.....

pro.....

příjmení, jméno, titul majitele účtu

.....
celá adresa vč. PSC

Příjmení, jméno, titul osob oprávněných disponovat s účtem	Vlastnoruční podpis

.....
podpis majitele účtu

.....dne

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKA

...../útvár/

Podpisové vzory

k účtu č.....

pro.....

příjmení, jméno, titul majitele účtu

.....
celá adresa vč. PSC

Příjmení, jméno, titul osob oprávněných disponovat s účtem	Vlastnoruční podpis

.....
podpis majitele účtu

vdne

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

Příloha č. 2c

...../útvár/

OZNÁMENÍ O ZRÍZENÍ ÚČTU

Majitel účtu pan/paní
bytem.....

Oznamujeme Vám, že jsme Vám na základě smlouvy
ze dne zřídili:

- a) účet termínovaného vkladu č.»
- b) účet - bankokonto č.»
- c) účet úvěrů č.»

S prostředky na uvedeném účtě je možno disponovat počíná-
je dnem

V dne

razítka a podpisy
SBCS

x) nehodící se škrtně

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

...../útvár/

OZNÁMENÍ O ZRÍZENÍ ÚČTU

Majitel účtu pan/paní
bytem.....

Oznamujeme Vám, že jsme Vám na základě smlouvy
ze dne zřídili:

- a) účet termínovaného vkladu č.»
- b) účet - bankokonto č.»
- c) účet úvěrů č.»

S prostředky na uvedeném účtě je možno disponovat počíná-
je dnem

V dne

razítka a podpisy
SBCS

x) nehodící se škrtně

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

Přílohač. 2d

...../útvár/

OZNÁMENÍ O ZRUŠENÍ ÚČTU

Majitel účtu pan/pani
bytem.....

Oznamujeme Vám, že jsme Vám ke dni.....
zrušili:

- a) účet termínovaného vkladu č.>
- b) účet - bankokonto č.>
- c) účet úvěrů č.>

V dne
razitko a podpisy
SBČS

x)nehodící se škrtně

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

...../útvár/

OZNÁMENÍ O ZRUŠENÍ ÚČTU

Majitel účtu pan/pani
bytem.....

Oznamujeme Vám, že jsme Vám ke dni.....
zrušili:

- a) účet termínovaného vkladu č.>
- b) účet - bankokonto č.>
- c) účet úvěrů č.>

V dne
razitko a podpisy
SBČS

x)nehodící se škrtně

VĚSTNÍK SBČS č. 23/1992

Sekovou knížku s šeky čísel
(od - do)

x) převzal..... dne.....19...
x) byly zaslány poštou podpis

.....
podpis kontrolujícího razítko a podpis likvidátora

x) nehodící se škrtně

Sekovou knížku s šeky čísel
(od - do)

x) převzal..... dne.....19...
x) byly zaslány poštou podpis

.....
podpis kontrolujícího razítko a podpis likvidátora

x) nehodící se škrtně

24

Pracovní předpis
federálního ústředí Státní banky československé
ze dne 8. července 1992

**O ZŘIZOVÁNÍ ÚČTŮ TERMÍNOVANÝCH
VKLADŮ A ZŘIZOVÁNÍ ÚČTŮ ÚVĚRŮ
PRACOVNÍKŮM STÁTNÍ BANKY
ČESKOSLOVENSKÉ**

Centrální pobočce, centrálním účtárnám
a pobočkám Státní banky československé

Zřizování účtů termínovaných vkladů
a zřizování účtů úvěrů pracovníkům
Státní banky československé

1. Centrální pobočka, centrální účtárny v Praze a v Bratislavě a pobočky Státní banky československé (dale jen "pobočky") zřizují pracovníkům Státní banky československé (dale jen "SBČS") účty termínovaných vkladů a účty úvěrů.

I. Zřizování účtů termínovaných vkladů pracovníkům Státní
banky československé

A/ Zřízení účtu

2. Pracovníkům SBČS a pracovníkům, jejichž pracovní poměr v SBČS skončil odchodem do důchodu (dale jen "pracovník"), kteří mají zájem o zřízení účtu termínovaného vkladu, pobočky předávají nebo zasílají "Podmínky pro zřizování účtů termínovaných vkladů pracovníkům Státní banky československé", které tvoří přílohu k tomuto pracovnímu předpisu (dale jen "podmínky"), spolu s tiskopisem příslušné smlouvy o zřízení účtu (dale jen "smlouva") a podpisových vzorů, popř. jim poskytují bližší informace o vedení účtů.

3. Likvidátor zřídí účet na základě žádosti pracovníka předložené na vyplněném tiskopisu smlouvy. Každému pracovníkovi zřizuje SBČS nejvýše jeden účet na každý druh termínovaného vkladu. V předložené smlouvě zkontroluje úplnost osobních údajů žadatele a doplní číslo účtu termínovaného vkladu. Od pracovníka převezme vyplněné podpisové vzory. Tiskopisy používané pro zřizování termínovaných vkladů tvoří přílohu tohoto předpisu.
4. Smlouvy o zřízení účtu za SBČS podepisují pracovníci pověření ředitelem příslušného útvaru.
5. Při zřízení účtu postupuje likvidátor podle příslušných vnitřních předpisů SBČS ¹⁾. Likvidátor otevře účet vyplněním matričních karet v částech 1, 2 a 4a, které vyplní takto: V řádcích "Název a adresa organizace" uvádí příjmení, jméno, titul a adresu pracovníka, v řádku "Zkrácený název organizace" uvádí příjmení pracovníka a zkrácené označení místa bydliště ²⁾.
6. Účet termínovaného vkladu má předčíslí podle doby uložení vkladu:

dobu uložení	předčíslí	syntetický účet	skupinový účet
a) na 6 měsíců	5231	225	0462
b) na 1 rok	238	225	0462
c) na 2 roky	1230	225	0472
d) na 4 roky	4239	225	0482

7. V matričním čísle pracovníka se ve znaku pro druh organizace uvádí "4". Součástí čísla účtu je kód banky 0710 pro

¹⁾ Pokyny předsedy Státní banky československé č. 29/1985 pro tuzemský platební styk a účtování na účtech organizací.

²⁾ Příloha č. 1 k pokynům č. 29/1985.

útvary SBČS na území České republiky a 0720 na území Slovenské republiky. Pracovníkům, kteří již mají zřízené bankokonto, se přiděluje toto matrikové číslo.

8. Účty se úročí sazbami uveřejněnými ve Věstníku SBČS. Počáteční výši úrokové sazby stanoví smlouva. Za účelem zúčtování úroků se pracovníkovi současně zřizuje bankokonto, není-li již do té doby zřízeno. Při zřízení bankokonta se postupuje způsobem stanoveným příslušným vnitřním předpisem banky³⁾.
9. Po obdržení otisku matriční karty oznámí likvidátor pracovníkovi zřízení účtu tiskopisem "Oznámení o zřízení účtu".
10. Likvidátor vede k účtu pracovníka dokumentaci, do které ukládá tiskopisy smlouvy a podpisových vzorů³⁾.

B/ Vedení účtu

11. Požádá-li pracovník v době uložení termínovaného vkladu o snížení jeho výše, považuje se částka snížení za předčasně vybranou část termínovaného vkladu. Na tuto částku vystaví likvidátor jednotlivý příkaz k úhradě, který vyplní takto:
 - a) v údajích splatný den datum provedené změny,
 - b) číslo účtu termínovaného vkladu - debet,
 - c) číslo účtu podle dispozice pracovníka, na který má být částka poukázána, nebo číslo účtu nevyplicených převodů centrály nebo pobočky banky,
 - d) vypovězenou částku (tj. rozdíl mezi původní a sníženou částkou),
 - e) ve variabilním symbolu původní splatnost,
 - f) konstantní symbol 1378.

³⁾ Pracovní předpis federálního ústředí o zřizování účtů-bankokont pracovníkům Státní banky československé (Věstník SBČS č.16/1992).

C/ Úročení

12. Účty termínovaných vkladů se úročí zálohově čtvrtletně podle skutečného počtu dní uloženého vkladu. Při ukončení termínovaného vkladu zúčtovává SBCS zbyvající úroky do 10 pracovních dnů po ukončení vkladu.
13. Úroky z termínovaných vkladů se připisují ve prospěch bankokonta.
14. Vypoví-li pracovník termínovaný vklad (nebo jeho část) před uplynutím dohodnuté lhůty, úročí se:
 - a) vypovězený vklad na 6 měsíců (nebo jeho část) úrokovou sazbou bankokonta, vypovězený vklad na 1 rok (nebo jeho část) úrokovou sazbou vkladu na 6 měsíců,
 - b) vypovězený vklad na 2 roky (nebo jeho část) sazbou stanovenou na 1 rok, pokud byl vklad v SBCS uložen alespoň 1 rok, nebo úrokovou sazbou bankokonta, byl-li vklad uložen po dobu kratší než 1 rok.
15. Jestliže byl pracovníkovi při předčasně vypovězeném termínovaném vkladu připsán nebo vyplacen zálohově vyšší úrok, než na jaký měl podle skutečné doby uložení vkladu nárok, vyúčtuje si SBCS přeplacený úrok z vypovězené částky, (rozdíl mezi zálohově zúčtovaným úrokem odpovídajícím dohodnuté době uložení a úrokem odpovídajícím skutečnému trvání vkladu) na vrub účtu termínovaného vkladu pracovníka a o tuto částku sníží převáděný nebo vyplácený vklad.

D/ Zkrácení doby uložení vkladu

16. Požádá-li pracovník během uložení termínovaného vkladu o zkrácení termínu (např. ze 2 na 1 rok), považuje se změna

za vyovězení vkladu před termínem. Likvidátor zřídí účet požadovaného termínovaného vkladu, (nebyl-li dosud zřízen), vyplněním částí 2 a 4a matriční karty a vystaví jednotlivý příkaz k úhradě, který vyplní podle bodu 11 tohoto pracovního předpisu. Po převedení vkladu na tento účet zruší účet původního termínovaného vkladu vyplněním části 9 matriční karty a s pracovníkem sepiše novou smlouvu s požadovaným termínem splatnosti.

E/ Prodloužení doby uložení

17. Požádá-li pracovník před ukončením doby uložení vkladu o prodloužení termínu o stejnou lhůtu, na kterou byl původně uložen, (např. 1-letý o 1 rok), ponechává se částka na stejném účtě s novým datem splatnosti. Má-li být vklad prodloužen o jinou lhůtu (např. 1-letý o 2 roky), převádí likvidátor vklad na účet požadovaného termínu. Nový účet, (není-li dosud zřízen), zřídí způsobem stanoveným v bodu 16 a vklad převede na základě jednotlivého příkazu k úhradě, který vyplní podle bodu 11. V obou případech s pracovníkem sepiše novou smlouvu s požadovaným termínem splatnosti.

E/ Ukončení termínovaného vkladu

18. Likvidátor po skončení doby uložení částku termínovaného vkladu podle požadavku pracovníka vyplatí v hotovosti nebo nebo převede na jím stanovený účet. Případně-li den splatnosti termínovaného vkladu na den pracovního klidu nebo volna, převádí se vklad první pracovní den po splatnosti s valutou dne splatnosti. O zrušení účtu vyrozumí likvidátor pracovníka tiskopisem "Oznámení o zrušení účtu". Nedá-li pracovník dispozici, jak má pobočka s vkladem po

skončení doby splatnosti naložit, je vklad uložen nadále na účtě termínovaného vkladu za stejných podmínek.

G/ Postup poboček u účtů termínovaných vkladů zřízených před 1. červencem 1992

19. Pracovníkům, kteří mají k 1. červenci 1992 zřízeny účty termínovaných vkladů, oznámí pobočky změnu ve způsobu zúčtování úroků písemným oznámením, které je rozesíláno mimo Věstník SBCS a spolu s ním doručí těmto pracovníkům aktualizované "Podmínky pro zřizování účtů termínovaných vkladů pracovníkům Státní banky československé", platné od 1. července 1992, tiskopis smlouvy a podpisových vzorů.
20. Nové vklady na účet termínovaného vkladu se považují za další samostatné úložky ve smyslu původní smlouvy a nové smlouvy se k těmto dalším úložkám neuzavírají. Nové úložky zaznamenává likvidátor na tiskopisu smlouvy.
21. Úroky za 2. čtvrtletí z termínovaných vkladů uložených v době do 30. června 1992 na dobu 6 měsíců vypočte pobočka ručně a zúčtuje je s valutou 30. června 1992 ve prospěch bankokonta pracovníka do 29. září 1992.
22. Pokud některý pracovník nebude souhlasit s novým způsobem zúčtování úroků, dohodne s ním pobočka zrušení účtu termínovaného vkladu. Likvidátor zruší účet pracovníka způsobem stanoveným v bodu 18.

II. Zřizování účtů úvěrů pracovníkům
Státní banky československé

A/ Zřizování účtů

23. Účty úvěrů zřizuje likvidátor na základě dispozice pracovníků, kteří jsou pověřeni vedením agendy poskytování úvěrů pracovníkům SBCS (dále jen "pověřený pracovník"), předané dvojmo tiskopisem Dispozice provoznímu odboru (dále jen "dispozice"), který tvoří přílohu k tomuto pracovnímu předpisu.
24. Likvidátor zřídí účet způsobem stanoveným v bodu 5.
25. Číslo účtu sdělí likvidátor pověřenému pracovníkovi "Oznámením o zřízení účtu" a vrácením potvrzené kopie dispozice.

B/ Vedení účtů

26. Účty úvěrů pracovníků SBCS se evidují podle účelů použití:
- a) úvěry určené na složení členského podílu, výdaje spojené s výstavbou rodinného domku, koupí garáže nebo domku, stavební úpravy nebo pořízení bytu:

dobu splatnosti	předčísli	syntetický účet	skupinový účet
do 4 let	10380-	216	0439
nad 4 roky	10380-	218	0449;

- b) úvěry určené na nákup zařízení:

dobu splatnosti	předčísli	syntetický účet	skupinový účet
do 1 roku	385-	214	0429
do 4 let	385-	216	0439
nad 4 roky	385-	218	0449;

c) úvěry určené na zaplacení výdajů spojených s nepředvídanými událostmi:

doba splatnosti	předčísli	syntetický účet	skupinový účet
do 1 roku	50382-	214	0429
do 4 let	50382-	216	0439
nad 4 roky	50382-	218	0449

27. Ve znaku pro druh organizace se uvádí "4". Součástí čísla účtu je kód banky 0710 pro útvary SBCS na území České republiky a 0720 na území Slovenské republiky.
28. Účty úvěrů se úročí ročně úrokovou sazbou stanovenou ve smlouvě o poskytnutí úvěru, popř. sazbou uveřejněnou ve Věstníku SBCS.
29. Bližší podmínky vedení účtů úvěrů stanoví vnitřní předpis SBCS "4".
30. Dojde-li k prodlení ve splácení úvěrů, zřizuje likvidátor na základě dispozice pověřeného pracovníka účty neuhrazených splátek úvěrů, které se úročí úrokovou sazbou ve výši 20%, popř. sazbou uveřejněnou ve Věstníku SBCS. Na tento účet převádí likvidátor splátky úvěrů nesplacené ve lhůtě splatnosti.

C/ Zrušení účtu

31. Účet úvěru zruší likvidátor po celkovém vypořádání úvěru včetně zaplacení úroků na základě dispozice pověřeného pracovníka. O zrušení účtu vyrozumí likvidátor pracovníka (majitele účtu) a pověřeného pracovníka tiskopisem "Oznámení o zrušení účtu".

"4" Pokyny Státní banky československé pro poskytování úvěrů pracovníkům SBCS (Věstník SBCS č. 12/1992).

III. Odměny za vedení účtů

32. Za zřízení účtů, jejich vedení a provádění operací na nich, SBCS si neúčtuje odměny za tyto úkony, ani náhrady skutečně vynaložených nákladů.
33. Tento pracovní předpis nabývá účinnosti dnem vydání.
34. Tímto pracovním předpisem se ruší pracovní předpis federalního ústředí o zřizování účtů terminovaných vkladů a účtů úvěrů pracovníkům Státní banky československé (Věstník SBCS č. 5/1992), nemění ani nedoplňuje žádný předchozí pracovní předpis federalního ústředí.

Příloha č. 1: Podmínky pro zřizování účtů terminovaných vkladů pracovníkům Státní banky československé

Příloha č. 2: Vzory tiskopisů používaných pro zřizování účtů pracovníkům Státní banky československé:

- a) Smlouva o zřízení účtu terminovaného vkladu.
- b) Podpisové vzory,
- c) Oznámení o zřízení účtu,
- d) Oznámení o zrušení účtu,
- e) Dispozice provoznímu odboru.

Referent: Jitka Lukáčová, l. 31-39
odbor 62 federalního ústředí SBCS
oddělení účetnictví a platebního styku

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ
ing. J. Hampl v.r. v.z. ing. M. Lorenc v.r.

Podmínky

pro zřízení účtů termínovaných vkladů
pracovníkům Státní banky československé
platné od 1. července 1992

1. Volné finanční prostředky v Kčs si může pracovník Státní banky československé (dále jen "SBČS") nebo pracovník, který odešel ze SBČS do důchodu (dále jen "pracovník"), uložit na účty termínovaných vkladů. Částka vkladu je uložena na účtě termínovaného vkladu po dohodnutou dobu.
2. O zřízení účtu termínovaného vkladu se mezi SBČS a pracovníkem uzavírá smlouva o zřízení termínovaného vkladu (dále jen "smlouva"). Součástí smlouvy jsou tyto podmínky.
3. Ke zřízení účtu termínovaného vkladu je nutný vklad nejméně 2.000,-- Kčs. Bankovní rada SBČS může stanovit maximální možnou výši celkové úložky na všech účtech termínovaných vkladů pracovníka. Tato částka se zveřejňuje ve Věstníku SBČS.
4. Termínovaný vklad je možné uložit s pevným termínem splatnosti na dobu:
 - a) 6 měsíců;
 - b) 1 roku;
 - c) 2 let;
 - d) 4 let.

Na každý druh termínovaného vkladu se pracovníkovi otevírá jen jeden účet.

5. Doba splatnosti a úročení termínovaného vkladu začíná dnem připsání uložené částky na účet termínovaného vkladu.
6. Datum ukončení termínovaného vkladu je shodné se dnem jeho uložení (např. roční vklad od 15.prosince 1992 do 15.prosince 1993).
7. Lhůta uložení vkladu se sjednává v den vzniku smluvního vztahu. Po skončení sjednané lhůty je možné dobu uložení prodloužit.
8. Platné úrokové sazby jsou zveřejňovány ve Věstníku SBČS. Výše úrokových sazeb se v průběhu doby uložení aktualizuje v souladu se změnami diskontní sazby.
9. Při úrokování vkladů se počítá měsíc za 30 dní a běžný rok za 360 dní.
10. Úroky se pracovníkovi vyúčtovávají ve prospěch účtu bankokonta (dále jen "bankokonto") zálohově čtvrtletně. Při ukončení termínovaného vkladu zúčtovává SBČS zbývající úroky do 10 pracovních dnů po ukončení vkladu.
11. Pobočka podle provozních možností může na žádost pracovníka částku úroků poukázat poštovní poukázkou vzorce B nebo vyplatit v hotovosti.
12. Pracovník si může na zřízený účet uložit nové vklady, které se považují za další úložky, na které se neuzavírá nová smlouva. Nové vklady se úročí podle skutečné doby jejich uložení a nezvyšují částku původně uloženého vkladu. O zúčtování další úložky na účet termínovaného

- vkladu je pracovník informován výpisem z účtu termínovaného vkladu.
13. Pracovník si může vybrat vklad nebo jeho část před termínem sjednané doby uložení vkladu na základě výpovědi, kterou musí dát nejméně 1 měsíc přede dnem požadovaného výběru. Vybraný vklad nebo jeho část se v tomto případě úročí sazbou odpovídající kratší době uložení vkladu (1-letý sazbou na 6 měsíců, 2-letý 1-letou sazbou, 4-letý 2-letou sazbou). Vklady uložené na 6 měsíců se v tomto případě úročí sazbou stanovenou pro bankokonto.
 14. Byl-li při předčasně vypovězeném vkladu pracovníkovi připsán nebo vyplacen zálohově vyšší úrok, než na jaký měl nárok podle skutečné doby uložení vkladu, vyúčtuje si SBCS přeplacený úrok z vypovězené částky, (rozdíl mezi zálohově zúčtovaným úrokem odpovídajícím dohodnuté době uložení a úrokem odpovídajícím skutečnému trvání vkladu), a o tuto částku sníží převáděný nebo vyplácený vklad.
 15. Po uplynutí doby splatnosti termínovaného vkladu je uložená částka podle požadavku pracovníka vyplacena podle provozních možností v hotovosti nebo prostřednictvím poštovní poukázky vzorce B nebo převedena na bankokonto.
 16. Jestliže SBCS do lhůty splatnosti termínovaného vkladu neobdržela od pracovníka dispozici, jak má naložit s prostředky uloženými na účtě, je oprávněna uloženou částku vést dále na účtě termínovaných vkladů za stejných podmínek. Úroky se účtují v termínech stanovených v bodu 10.
 17. Účet termínovaného vkladu zřizují Centrální pobočka, centrální účtárny v Praze a v Bratislavě a pověřená pracoviště poboček SBCS (dále jen "pobočky") na žádost pracovníka, předloženou na tiskopisu smlouvy. Žádost o zří-

zeni účtu předkládá pracovník před požadovaným dnem uložení vkladu ve lhůtě dohodnuté s pobočkou.

18. Podepsáním smlouvy se pracovník a SBČS zavazují k dodržování všech povinností stanovených v těchto podmínkách. Tiskopis smlouvy a podmínky obdrží pracovník v pobočce. Zde jsou také k nahlédnutí platné úrokové sazby.

19. Na tiskopisu smlouvy žadatel vyplňuje:

a) osobní údaje:

aa/ příjmení, jméno, titul,

ab/ bydliště, včetně PSC,

ac/ rodné číslo,

ad/ osobní číslo pracovníka (podle mzdové evidence),
(u důchodců se nevyplňuje),

ae/ útvar, kde je zařazen a telefonní linku pracoviště;

b) údaje o terminovaném vkladu:

ba/ částku základní úločky,

bb/ dobu uložení,

bc/ způsob likvidace vkladu po skončení doby splatnosti.

20. Změny osobních údajů uvedených ve smlouvě je pracovník povinen oznámit pobočce bez zbytečného odkladu.

21. Po zřízení účtu sdělí pobočka pracovníkovi číslo jeho účtu "Oznámením o zřízení účtu". Pracovník může poukázat prostředky na účet bezhotovostním převodem z jiného účtu nebo je podle provozních možností složit v hotovosti u pobočky nebo prostřednictvím jiné banky nebo pošty.

22. Za zřízení účtu, jeho vedení a provádění operací na něm, pracovník neplatí žádné odměny.

23. Zrušením pracovního poměru v SBČS ruší se platnost smlouvy o zřízení termínovaného vkladu. Pobočka převede částku termínovaného vkladu způsobem dohodnutým s pracovníkem. V případech hodných zvláštního zřetele mohou příslušní ředitelé poboček, v nichž je vklad veden, rozhodnout o dalším vedení účtu termínovaného vkladu i po zrušení pracovního poměru. Skončení pracovního poměru odchodem do důchodu nemá vliv na poskytování této peněžní služby.

24. Tyto podmínky nabývají účinnosti dnem 1. července 1992.

V Praze dne 29. června 1992

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

.....(útvár)

Smlouva o zřízení účtu termínovaného vkladu

Státní banka československá, zastoupená.....

.....
a níže uvedený pracovník uzavírají podle Podmínek pro zřizování účtů termínovaných vkladů pracovníkům SBČS smlouvu o zřízení účtu termínovaného vkladu ke dni.....

Příjmení, jméno, titul pracovníka:	Rodné číslo:
Trvalé bydliště vč. PSC	
Telefon:	
Osobní číslo:	Útvár/linka:

číslo
termínovaného
vkladu

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Základní úložku na účet termínovaného vkladu Kčs
ukládám na dobu..... Po skončení doby splatnosti
vklad převedte na účet č.....
vyplaťte v hotovosti"/poukažte.....

Souhlasím s podmínkami stanovenými pro zřizování účtů termínovaných vkladů a jsem si vědom/-a důsledků vyplývajících z nedodržení těchto podmínek.

Banka se zavazuje, že při vedení účtů bude postupovat v souladu s výše uvedenými podmínkami.

Smlouva nabývá účinnosti dnem uložení vkladu. Její platnost končí vypořádáním všech závazků ze smlouvy vzniklých.

.....
razítko banky a podpisy
pověřených pracovníků

.....
podpis pracovníka

Vdne V dne

"> nehodící se škrtně

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

Příloha č. 2c

...../útvář/

OZNAMENÍ O ZŘIZENÍ ÚČTU

Majitel účtu pan/pani
bytem.....

Oznamujeme Vám, že jsme Vám na základě smlouvy ze dne zřídili:

- a) účet terminovaného vkladu č.x>
- b) účet - bankokonto č.x>
- c) účet úvěrů č.x>

S prostředky na uvedeném účtě je možno disponovat počínaje dnem

V dne
razítko a podpisy
SBCS

x)nehodící se škrtně

Příloha č. 2b

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

...../útvář/

Podpisové vzory

k účtu č.....
pro.....
příjmení, jméno, titul majitele účtu
.....
celá adresa včetně PSC

Příjmení, jméno, titul osob oprávněných disponovat s účtem	Vlastnoruční podpis

.....
podpis majitele účtu

Vdne

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

Přílohač. 2d

...../útvár/

OZNÁMENÍ O ZRUŠENÍ ÚČTU

Majitel účtu pan/paní
bytem.....

Oznamujeme Vám, že jsme Vám ke dni.....
zrušili:

- a) účet termínovaného vkladu č.>
- b) účet - bankokonto č.>
- c) účet úvěrů č.>

V dne
razítka a podpisy
SBČS

x)nehodící se škrtně

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

...../útvár/

OZNÁMENÍ O ZRUŠENÍ ÚČTU

Majitel účtu pan/paní
bytem.....

Oznamujeme Vám, že jsme Vám ke dni.....
zrušili:

- a) účet termínovaného vkladu č.>
- b) účet - bankokonto č.>
- c) účet úvěrů č.>

V dne
razítka a podpisy
SBČS

x)nehodící se škrtně

STATNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ

...../útvář/

DISPOZICE PROVOZNÍMU ODBORU

ke zřícení účtu" - k provedení změny" - zrušení účtu" pracovníka SBČS

1 - úvěru na pořízení bytu" - úvěru na nákup zařízení" - úvěru na výdaje spojené s nepředvídanými událostmi"

2 - nesplacených splátek úvěru"

Příjmení, jméno, titul		
Bydliště		
Osobní číslo		Linka
1,2	Datum zřícení účtu	
1	Cástka úvěru	
1	Datum splatnosti úvěru	
1,2	Úrok. sazba zákł. debet	
1,2	Datum účinnosti změny úrokové sazby	
1	Datum zrušení účtu	

Vdne.....

razítko a podpis

OZNÁMENÍ


Dne 24. 2. 1992 schválil guvernér Státní banky československé na jednání bankovní rady níže uvedenou úrokovou sazbu u bankokont. pro pracovníky Státní banky československé.

BANKOKONTA:

K R E D I T = DISKONTNÍ SAZBA (v současné době 9 %)

D E B E T = 50 % diskontu + 1 % do výše 5 000,- Kčs bez omezení doby.

Při překročení stanoveného limitu u **debetu**, t. j. 5 000,- Kčs bude uplatněna bankovní úroková sazba **ve výši 30 %**.

 Vydávající útvar: odbor hospodářský a správní
federálního ústředí SBČS
(referent: J. Roubalová, linka 3428)

Ing. Josef Vanžura v.r.

OZNÁMENÍ

Dne 22. 6. 1992 schválila bankovní rada následující limity běžných účtů /bankokont/ a účtů termínovaných vkladů:

- 1) limit vkladu běžného účtu je 100 000,- Kčs.
- 2)
 - a) limit součtu termínovaných vkladů jednoho pracovníka je 500 000,- Kčs.
 - b) pracovník má nárok pouze na jeden termínovaný účet v dané sazbě.

Ing. Josef V a n ž u r a v.r.

Vydávající útvar: odbor hospodářský a správní
federálního ústředí SBČS

9 Referent: J. Roubalová, linka 3428