

29. pros

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 17

Ročník 2000

Vydáno dne 27. prosince 2000

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

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

Třídící znak							
2	1	2	0	0	7	3	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

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

1. Česká národní banka vydává přílohu č. 2a Všeobecných obchodních podmínek, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech (dále jen „Všeobecné obchodní podmínky“).
2. Příloha č. 2a Všeobecných obchodních podmínek je uvedena v příloze tohoto úředního sdělení.
3. Podle přílohy č. 2a Všeobecných obchodních podmínek se postupuje od 1. ledna 2001.
4. Příloha č. 2a Všeobecných obchodních podmínek byla rozeslána generálním ředitelům bank a poboček zahraničních bank a je k dispozici v sekci platebního styku, odboru metodiky a rozvoje platebního styku České národní banky.

Vrchní ředitel
Ing. Štěpánek, CSc., v.r.

Příloha

Sekce platebního styku
Odpovědný zaměstnanec:
JUDr. Žlebková, tel.: 2441 3463

PŘÍLOHA

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

Univerzální tiskopisy příkazů k zúčtování pro optické čtení

Popis a vysvětlivky k univerzálním tiskopisům příkazů k zúčtování pro optické čtení

I. P o p i s

1. Formy tiskopisů

Přípustné formy jsou jednotlivé tiskopisy, sešit s tiskopisy, samopropisovací tiskopisy s odtržením okrajů a tiskopisy na nekonečném papíru. Nepřípustné formy jsou obálky a tiskopisy s ústřížkem pro příjemce platby.

2. Rozměry

Rozměry tiskopisů, znaků i jednotlivých polí jsou udávány v milimetrech, přičemž odpovídají palcovým mírám. 1" = 25,4 mm, pracuje se s rozměry 1/6" a 1/10".

Rozměry tiskopisů: výška 105,83 mm (4 1/6")	105,83 mm (4 1/6")
šířka 149,86 mm (5 9/10")	209,55 mm (8 1/4").

Výška všech tiskopisů odpovídá 25 řádkům s řádkováním 4,23 mm (1/6").

Šířka tiskopisů příkazu k úhradě a příkazu k inkasu odpovídá 59 znakům po 2,54 mm (1/10"); šířka tiskopisů hromadného příkazu k úhradě a příkazu k úhradě se zprávou pro příjemce odpovídá 82 znakům po 2,54 mm (1/10").

Perforace pro odtržení z nekonečného papíru nebo odtrhávací okraje pro slepené tiskopisy musí být mimo uvedené rozměry. U rozměrů tiskopisů se připouští tolerance maximálně + - 0,5 mm.

3. Papír

90 g/m² vhodný pro snímače a třídičky dokladů. Doporučuje se využít Podnikové normy SEPAP, a.s., PN 28-193-96.

4. Požadavky na tisk

Slepé barvy používané pro strojně opticky zpracovávané tiskopisy musí být:

Žlutá PANTONE 109 U

Oranžová PANTONE 137 U

Červená PANTONE WARM RED.

Bílá pole nesmějí obsahovat žádný předtisk, razítko nebo podpis, jehož barva by byla mimo uvedené spektrum slepé barvy. V bílých polích, jakož i napravo a nalevo od nich nesmějí být nečistoty vzniklé při tisku.

Tiskopisy nesmějí být opatřeny perforovanými nebo reliéfovými údaji, nálepkami a mikroděrováním.

Rubová strana tiskopisů nesmí v oblastech polí s daty obsahovat tisk, který by narušoval jejich optické snímání (např. silný tisk, propití razítka).

5. Pokyny pro vyplňování tiskopisů

Tiskopisy mohou být před vydáním klientovi popsány písmem OCR-B1.

Při ručním vyplňování tiskopisů se doporučuje dodržovat předepsaný vzor písma a používat černé nebo modré pero, propisovací pero nebo fix.

Pro strojní vyplňování tiskopisů je možno použít truetypeové fonty písma.

Při vyplňování tiskopisů se nesmí používat červená barva.

II. Vysvětlivky k jednotlivým tiskopisům

1. Příkaz k úhradě

Používá se pro jeden převod z účtu plátce na účet příjemce. Vyplňuje se ručně nebo strojním písmem.

Náplň a význam jednotlivých polí na tiskopisu (shora, zleva doprava):

řádek	pole	údaj/označení pole	maximální počet znaků
1		řídící znak 1	1
		mezera	1
	1	datum splatnosti	
		den	2
		oddělovací znak tečka	1
		měsíc	2
		oddělovací znak tečka	1
	rok	4	
2	2	číslo účtu plátce	
		první část čísla účtu plátce	6
		oddělovací znak	
		druhá, základní část čísla účtu plátce	10
		oddělovací znak lomítko	1
	3	kód banky	7
3	4	číslo účtu příjemce	
		první část čísla účtu příjemce	6
		oddělovací znak	
		druhá, základní část čísla účtu příjemce	10
		oddělovací znak lomítko	1
	5	kód banky	7

řádek	pole	údaj/označení pole	maximální počet znaků
4		mezery	7
	6	měna	3
		mezery	2
	7	částka	
		celé hodnoty	12
		desetinná čárka	1
haléřové hodnoty		2	
5	8	variabilní symbol	10
		mezery	2
	9	konstantní symbol	4
		mezera	1
10	specifický symbol	10	
6	11	doplňující údaj banky	27
7	12	údaj příkazce	27
8	13	datum vystavení	
		den	2
		oddělovací znak tečka	1
		měsíc	2
		oddělovací znak tečka	1
	rok	4	

2. Hromadný příkaz k úhradě pro ruční písmo

Používá se pro maximálně tři převody z účtu plátce na účty příjemců. Vyplňuje se ručně nebo strojním písmem.

Náplň a význam jednotlivých polí na tiskopisu (shora, zleva doprava):

řádek	pole	údaj/označení pole	maximální počet znaků	
1		řídící znak 2	1	
		mezera	1	
	1		datum splatnosti	
			den	2
			oddělovací znak tečka	1
			měsíc	2
			oddělovací znak tečka	1
			rok	4
			mezery (včetně vzoru písma)	12
	2		měna	3
2	3	číslo účtu plátce		
		první část čísla účtu plátce	6	
		oddělovací znak		
		druhá, základní část čísla účtu plátce	10	
		oddělovací znak lomítko	1/2	
	4		kód banky	7
			mezera	1/2
	5		celková částka	
			celé hodnoty	12
			desetinná čárka	1
		haléřové hodnoty	2	
3	6	číslo účtu příjemce		
		první část čísla účtu příjemce	6	
		oddělovací znak		

řádek	pole	údaj/označení pole	maximální počet znaků
		druhá, základní část čísla účtu příjemce	10
		oddělovací znak lomítko	1/2
	7	kód banky	7
		mezera	1/2
	8	částka	
		celé hodnoty	12
		desetinná čárka	1
		haléřové hodnoty	2
4		mezery	6
	9	variabilní symbol	10
		mezery	2
	10	konstantní symbol	4
		mezery	2
	11	specifický symbol	10
5	12	číslo účtu příjemce	
		první část čísla účtu příjemce	6
		oddělovací znak	
		druhá, základní část čísla účtu příjemce	10
		oddělovací znak lomítko	1/2
	13	kód banky	7
		mezera	1/2
	14	částka	
		celé hodnoty	12
		desetinná čárka	1
		haléřové hodnoty	2
6		mezery	6
	15	variabilní symbol	10
		mezery	2
	16	konstantní symbol	4

řádek	pole	údaj/označení pole	maximální počet znaků
		mezery	2
	17	specifický symbol	10
7	18	číslo účtu příjemce	
		první část čísla účtu příjemce	6
		oddělovací znak	
		druhá, základní část čísla účtu příjemce	10
		oddělovací znak lomítko	1/2
	19	kód banky	7
		mezera	1/2
	20	částka	
		celé hodnoty	12
		desetinná čárka	1
		haléřové hodnoty	2
8		mezery	6
	21	variabilní symbol	10
		mezery	2
	22	konstantní symbol	4
		mezery	2
	23	specifický symbol	10
9	24	datum vystavení	
		den	2
		oddělovací znak tečka	1
		měsíc	2
		oddělovací znak tečka	1
		rok	4

3. Hromadný příkaz k úhradě pro tisk na nekonečný papír nebo pro tisk laserovou tiskárnou

Používá se pro maximálně sedm převodů z účtu plátce na účty příjemců. Vyplňuje se libovolným psacím strojem, jehličkovou tiskárnou NLQ nebo LQ nebo laserovou tiskárnou. Počet znaků pro jednotlivá pole je uveden pro normované OCR-B1 písmo, to je 10 znaků na 1". Mezery jsou jednotné a odpovídají šířce jednoho znaku, to je 1/10".

Náplň a význam jednotlivých polí na tiskopisu (shora, zleva doprava):

řádek	pole	údaj/označení pole	maximální počet znaků
1		řídící znak 3	1
	1	číslo účtu plátce	
		první část čísla účtu plátce	6
		oddělovací znak	1
		druhá, základní část čísla účtu plátce	10
		mezery	3
	2	kód banky	7
	3	měna	3
		mezera	1
	4	celková částka	
		celé hodnoty	12
		desetinná čárka	1
		haléřové hodnoty	2
	5	datum splatnosti	
		den	2
		oddělovací znak tečka	1
		měsíc	2
		oddělovací znak tečka	1
		rok	4
2 až 8	6, 12, 18, 24, 30, 36, 42	číslo účtu příjemce	
		první část čísla účtu příjemce	6

řádek	pole	údaj/označení pole	maximální počet znaků
		oddělovací znak	1
		druhá, základní část čísla účtu příjemce	10
		mezery	3
	7, 13, 19, 25, 31, 37, 43	kód banky	7
		mezery	4
	8, 14, 20, 26, 32, 38, 44	částka	
		celé hodnoty	12
		desetinná čárka	1
		haléřové hodnoty	2
	9, 15, 21, 27, 33, 39, 45	variabilní symbol	10
	10, 16, 22, 28, 34, 40, 46	mezera	1
		konstantní symbol	4
	11, 17, 23, 29, 35, 41, 47	mezera	1
		specifický symbol	10
9	48	datum vystavení	
		den	2
		oddělovací znak tečka	1
		měsíc	2
		oddělovací znak tečka	1
		rok	4

4. Příkaz k úhradě se zprávou pro příjemce

Používá se pro jeden převod z účtu plátce na účet příjemce s vyznačením zprávy pro příjemce. Vyplňuje se ručně nebo strojním písmem.

Náplň a význam jednotlivých polí na tiskopisu (shora, zleva doprava):

řádek	pole	údaj/označení pole	maximální počet znaků	
1		řídící znak 4	1	
		mezera	1	
	1	datum splatnosti		
		den		2
		oddělovací znak tečka		1
		měsíc		2
		oddělovací znak tečka		1
	rok		4	
2	2	číslo účtu plátce		
		první část čísla účtu plátce		6
		oddělovací znak		
		druhá, základní část čísla účtu plátce		10
		oddělovací znak lomítko		1/2
	3	kód banky		7
		mezera		1/2
	4	měna		3
3	5	číslo účtu příjemce		
		první část čísla účtu příjemce		6
		oddělovací znak		
		druhá, základní část čísla účtu příjemce		10
		oddělovací znak lomítko		1/2
	6	kód banky		7
		mezera		1/2
	7	částka		
	celé hodnoty		12	

řádek	pole	údaj/označení pole	maximální počet znaků
		desetinná čárka	1
		haléřové hodnoty	2
4		mezery	6
	8	variabilní symbol	10
		mezery	2
	9	konstantní symbol	4
		mezery	2
	10	specifický symbol	10
5, 6, 7, 8,		mezery	2
	11	zpráva pro příjemce	140
9	12	datum vystavení	
		den	2
		oddělovací znak tečka	1
		měsíc	2
		oddělovací znak tečka	1
		rok	4

5. Příkaz k inkasu

Používá se pro jeden převod z účtu plátce na účet příjemce vystavený z podnětu příjemce. Vyplňuje se ručně nebo strojním písmem.

Náplň a význam jednotlivých polí na tiskopisu (shora, zleva doprava):

řádek	pole	údaj/označení pole	maximální počet znaků
1		řídící znak 5	1
		mezera	1
	1	datum splatnosti	
		den	2
		oddělovací znak tečka	1
		měsíc	2
		oddělovací znak tečka	1
	rok	4	
2	2	číslo účtu plátce	
		první část čísla účtu plátce	6
		oddělovací znak	
		druhá, základní část čísla účtu plátce	10
		oddělovací znak lomítko	1
	3	kód banky	7
3	4	číslo účtu příjemce	
		první část čísla účtu příjemce	6
		oddělovací znak	
		druhá, základní část čísla účtu příjemce	10
		oddělovací znak lomítko	1
	5	kód banky	7
4		mezery	7
	6	měna	3
		mezery	2

řádek	pole	údaj/označení pole	maximální počet znaků
	7	částka	
		celé hodnoty	12
		desetinná čárka	1
		haléřové hodnoty	2
5	8	variabilní symbol	10
		mezery	2
	9	konstantní symbol	4
		mezera	1
	10	specifický symbol	10
6	11	doplňující údaj banky	27
7	12	údaj příkazce	27
8	13	datum vystavení	
		den	2
		oddělovací znak tečka	1
		měsíc	2
		oddělovací znak tečka	1
		rok	4

Vysvětlivky k jednotlivým polím

Ve všech polích se znaky chybějící do maximálního počtu znaků nedoplňují nevýznamovými nulami.

Pole

- **řídící znak**

Předtištěný znak, který určuje typ tiskopisu. Umožňuje strojní zpracování všech typů tiskopisů bez jejich třídění.

- **datum splatnosti**

Povolené tvary jsou 01.01.2001, 1.1.2001, 1.1.01 a jejich případné kombinace. Pole se vyplňuje povinně.

- **číslo účtu plátce**

Číslo účtu plátce se skládá z první části a druhé, základní části čísla účtu plátce. První část čísla účtu u některých bank odpovídá předčíslí a zpravidla blíže určuje charakter účtu; v čísle účtu nemusí existovat. Oddělovací znak odděluje první část čísla účtu od povinné základní části čísla účtu.

- **číslo účtu příjemce**

Číslo účtu příjemce se skládá z první části a druhé, základní části čísla účtu příjemce. První část čísla účtu u některých bank odpovídá předčíslí a zpravidla blíže určuje charakter účtu; v čísle účtu nemusí existovat. Oddělovací znak odděluje první část čísla účtu od povinné základní části čísla účtu.

- **kód banky**

Uvádí se identifikační kód banky v souladu s platným číselníkem AP0001 vydávaným Českou národní bankou; kód banky se uvádí jak s číslem účtu plátce, tak s číslem účtu příjemce.

Obsah polí číslo účtu plátce a kód banky tvoří úplné bankovní spojení plátce; obsah polí číslo účtu příjemce a kód banky tvoří úplné bankovní spojení příjemce; pole se vyplňují povinně.

- **měna**

Dovolené zkratky jsou CZK, Kč, Kč, popř. libovolný třímístný ISO kód měny.

- **částka**

Poslední dvě místa za desetinnou čárkou jsou vyhrazena pro haléřové hodnoty a jsou nepovinná. Lze je proškrtnout. Nejvyšší částka, kterou je možno automatizovaně zpracovat, je 999 999 999 999.99 u jednotlivého příkazu. Součet všech jednotlivých částek u hromadného příkazu nesmí překročit hodnotu 999 999 999 999.99.

Prázdná místa před uvedenou částkou (je-li kratší než 12 znaků) je dovoleno vodorovně proškrtnout. Pole se vyplňuje povinně.

- **celková částka**

Uvádí se pouze na hromadném příkazu.

Poslední dvě místa za desetinnou čárkou jsou vyhrazena pro haléřové hodnoty a jsou nepovinná. Lze je proškrtnout. Nejvyšší částka, kterou je možno automatizovaně zpracovat, je 999 999 999 999.99.

Prázdná místa před uvedenou částkou (je-li kratší než 12 znaků) je dovoleno vodorovně proškrtnout. Celková částka se musí rovnat součtu jednotlivých částek. Pole se vyplňuje povinně.

- **variabilní symbol**

Obsahuje zprávu pro příjemce platby – libovolný numerický údaj (např. číslo faktury, číslo jednací rozhodnutí soudu, IČO, rodné číslo). Pole se vyplňuje povinně.

- **konstantní symbol**

Uvádí se konstantní symbol dle charakteru platby v souladu s přílohou č.1 Všeobecných obchodních podmínek České národní banky a s opatřením České národní banky č. 36/2000 Sb., kterým se stanoví platební tituly pro označování účelu peněžních úhrad. V současné době se využívají pouze čtyři místa konstantního symbolu. Pole se vyplňuje povinně.

- **specifický symbol**

Uvádí se zúčtovací numerický údaj po dohodě s bankou. Závazně se jako specifický symbol uvádí číslo platební karty nebo šeku při zúčtování transakcí uskutečněných těmito instrumenty a dále dočasně číslo sporožirového účtu vedeného Českou spořitelnou, a.s., u plateb ve prospěch tohoto účtu. V těchto případech se pole vyplňuje povinně.

- **doplňující údaj banky**

Pole je určeno pro nepovinné doplňující údaje banky.

- **údaj příkazce**

Pole je určeno pro nepovinné údaje příkazce.

- **zpráva pro příjemce**

Uvádí se pouze na příkazu k úhradě se zprávou pro příjemce.

Pole je určeno pro nepovinnou zprávu pro příjemce – libovolný alfanumerický údaj.

(V účetní větě označeno jako AV pole.)

- **datum vystavení**

Povolené tvary jsou 01.01.2001, 1.1.2001, 1.1.01 a jejich případné kombinace. Pole se vyplňuje povinně.

Tiskopisy obsahují další čtyři oblasti:

1. Oblast pro razítko podatelny (v pravém horním rohu tiskopisu).
2. Oblast pro název místa vystavení (ve spodním levém rohu tiskopisu).
3. Oblast pro podpis nebo podpisy a razítko (v pravém spodním rohu tiskopisu). Tato oblast není striktně rozdělena.
4. Vzor písma (různé umístění; není obsažen na tiskopisu příkazu pro tiskárnu).
5. Vodící znaky (v pravém horním a v obou dolních rozích tiskopisu). Slouží pro softwarové vyhledání polohy textu. Na tiskopisu příkazu pro tiskárnu jsou naznačeny slepou barvou a tisknou se společně s údaji. Na ostatních tiskopisech jsou vodící znaky vytištěny.

Vzory univerzálních tiskopisů příkazů k zúčtování pro optické čtení







