

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 23

Ročník 1997

Vydáno dne 31. prosince 1997

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

18. Úřední sdělení České národní banky o změně a doplnění 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").
19. Úřední sdělení České národní banky o úpravě Pravidel Zaručeného šekového systému v České národní bance.

Třídící znak							
2	1	7	9	7	0	4	

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o pověření zastupováním guvernéra České národní banky p. Ing. Josefa Tošovského

Česká národní banka (dále jen "ČNB") sděluje, že guvernér ČNB p. Ing. Josef Tošovský s účinností ode dne 17. prosince 1997 pověřil p. Ing. Pavla Kysilku, CSc. zastupováním guvernéra ČNB do doby jmenování guvernéra v plném rozsahu práv a povinností, které vyplývají ze zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance a všech vnitřních předpisů ČNB.

Viceguvernér
Ing. Vít, v.r.

Odpovědný zaměstnanec:
Nepimachová, tel. (02) 2441 2046

Třídící znak							
2	1	8	9	7	6	2	2

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

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

Česká národní banka vydává upravené znění části druhé Všeobecných obchodních podmínek - Ustanovení o šecích (články 30 až 40) a novou přílohu Všeobecných obchodních podmínek č. 3a - Zásady zúčtování šeků. Tyto změny a doplnění Všeobecných obchodních podmínek byly dohodnuty se specialisty šekové služby bank a poboček zahraničních bank působících v České republice dne 8. prosince 1997.

Dosavadní znění části druhé Všeobecných obchodních podmínek - Ustanovení o šecích (články 30 až 40) publikované v Úředním sdělení České národní banky č. 31 v částce 22 Věstníku České národní banky ročník 1994 se ruší ke dni 8. prosince 1997.

Upravené znění části druhé Všeobecných obchodních podmínek a příloha č. 3a byly rozeslány generálním ředitelům bank a poboček zahraničních bank a jsou k dispozici v odboru účetnictví a platebního styku České národní banky. Upravené znění části druhé Všeobecných obchodních podmínek a příloha č. 3a jsou uvedeny v příloze č. 1 a v příloze č. 2 tohoto úředního sdělení.

Viceguvernér
Ing. Kysilka, CSc., v. r.

Příloha č. 1
Příloha č. 2

Odpovědný zaměstnanec:
JUDr. Žlebková, tel: 2441 3463

ČÁST DRUHÁ

Ustanovení o šecích

Čl. 30

- /1/ Ustanovení o šecích se vztahují na šeky splatné v České republice; nevztahují se na bankovní šeky (bod 3) vystavené na cizí měnu a na cestovní šeky.
- /2/ Klient používá šek po dohodě s bankou jako platební nástroj při bezhotovostním placení nebo k výběru částky v hotovosti u banky.
- /3/ Šek vystavený nebankovním subjektem na banku, která vede jeho účet, je soukromý šek. Vystavuje-li šek banka, jedná se o bankovní šek.
- /4/ Vystavení šeků a další šekové úkony se řídí zvláštním zákonem ¹⁹⁾.
- /5/ Tiskopisy soukromých šeků nebo šekovou knížku vydává klientovi banka, která vede jeho účet. Vzor univerzálního tiskopisu soukromého šeku a vzor univerzálního tiskopisu bankovního šeku včetně jejich popisu jsou uvedeny v příloze č. 3 těchto zásad.
- /6/ Banka dohodne s klientem podmínky, za nichž vydává tiskopisy soukromých šeků. V těchto podmínkách uloží klientovi povinnost chránit tiskopisy soukromých šeků i vystavené šeky před ztrátou, poškozením a zneužitím.
- /7/ Banka je oprávněna dohodnout s klientem podmínky vystavování, používání a proplácení šeků, jejichž tiskopisy vydává nebo které vystavuje. Tyto podmínky musí být v souladu se zvláštním zákonem ¹⁹⁾ a s těmito zásadami.
- /8/ Banka je povinna zpřístupnit ve svých provozních prostorách písemnou informaci o aktuálních podmínkách podle bodů 6 a 7.

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

Čl. 31

- /1/ Soukromé šeky a bankovní šeky jsou určeny
- a) k bezhotovostnímu převodu částky z účtu klienta nebo banky ve prospěch účtu příjemce (šek k zúčtování); takto jsou zúčtovány vždy šeky označené na líci šeku doložkou "jen k zúčtování" a dále šeky bez této doložky, pokud jejich majitel bezhotovostní převod požaduje,
 - b) k výplatě hotovosti z účtu klienta nebo banky ve prospěch příjemce hotovosti, pokud šeky nejsou označeny doložkou "jen k zúčtování" a majitel šeku nepožaduje bezhotovostní převod .
- /2/ Klient ani banka nesmějí vystavit nekrytý šek (šek, jehož proplacení není na účtu u banky, která je šekovníkem, kryto dostatkem volných peněžních prostředků nebo dohodnutým debetním zůstatkem).

Čl. 32

- /1/ Tiskopis šeku musí být při vystavení šeku vyplněn podle předtisku a vystavený šek musí obsahovat kromě náležitostí stanovených zvláštním zákonem ¹⁹⁾ i bankovní spojení účtu výstavce, z něhož bude šek proplacen, a číslo šeku. Na soukromých šecích vydaných Českou spořitelnou, a.s., k sporožirovým účtům se do odvolání v rubrice "číslo šeku" uvádí místo tohoto údaje číslo sporožirového účtu klienta. Údaje na líci šeku nesmějí být přepisovány, škrtnuty a jinak měněny. Údaje nesmějí na líci ani na rubu šeku zasahovat do bílého pruhu umístěného v dolní části tiskopisu šeku; tento bílý pruh smí být na líci šeku popisován jen bankou, na rubu šeku nesmí být popisován.
- /2/ Vystavený šek musí být vlastnoručně podepsán majitelem účtu nebo jinou osobou oprávněnou disponovat s peněžními prostředky na účtu, z něhož bude šek proplacen, podle podpisového vzoru uloženého u banky, která je šekovníkem. Je-li výstavcem šeku právnická osoba, doporučuje se, aby byl šek opatřen i jejím názvem.
- /3/ Na šeku na jméno a na šeku na řad musí být uvedena osoba, které má být ze šeku placeno (dále jen "majitel šeku"); doporučuje se, aby tato osoba byla uvedena nezkráceným názvem včetně adresy sídla, jedná-li se o právnickou osobu nebo nezkráceným jménem, příjmením a adresou bydliště, jedná-li se o fyzickou osobu (u podnikatele obchodní jméno).

- /4/ Na šeku na majitele se údaje stanovené v bodu 3 neuvádějí; výstavce zde zpravidla uvede text "majiteli" či jinou doložku stejného významu.

Čl. 33

- /1/ Banky a jiné osoby přejímají od klientů šeky k zúčtování nebo k výplatě hotovosti v bance v souladu se zvláštním zákonem ¹⁹⁾. Banka, která tiskopisy šeků vydává nebo šeky vystavuje, je oprávněna dohodnout s bankami a jinými osobami, které přejímají tyto šeky, podmínky přejímání těchto šeků. Dohodnuté podmínky musí být v souladu se zvláštním zákonem ¹⁹⁾ a s těmito zásadami.
- /2/ Banka, která tiskopisy šeků vydává nebo šeky vystavuje, je povinna vhodným způsobem poskytnout bankám a jiným osobám, které přejímají tyto šeky, písemnou informaci o podmínkách podle bodu 1.
- /3/ Banky a jiné osoby postupují při přejímání šeků buď podle dohodnutých podmínek (bod 1) nebo bez předchozí dohody přejímají šeky k inkasu ^{19a)} a fyzicky je předávají bance, která je šekovníkem, se žádostí o proplacení šeku (článek 35 bod 3). Pod pojmem "předávání" se pro účely těchto zásad rozumí i předání šeků poště, popřípadě kurýrní službě k doručení.

Čl. 34

- /1/ Šek předkládaný bance k zúčtování nebo za účelem výběru hotovosti je majitel šeku povinen opatřit na rubu indosamentem (ve významu potvrzení o placení u indosamentu na banku, která je šekovníkem, případně ve významu převodu práv ze šeku na banku, která šek převzala k zúčtování nebo k výplatě hotovosti).
- /2/ Při předložení šeku určeného k výběru hotovosti nebo k převodu peněžních prostředků na jiný účet, než který mu banka vede, je předložitel povinen bance prokázat svoji totožnost. Při výběru hotovosti šekem je dále povinen potvrdit bance příjem šekové částky svým podpisem.

^{19a)} § 692 a násl. Obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

- /3/ Banka, která přejímá šek podle bodu 2, je povinna ověřit totožnost předložitele šeku podle platného průkazu totožnosti a na rubu šeku zaznamenat rodné číslo předložitele šeku; v případě, že se nejedná o občana České republiky, zaznamenat číslo a zemi vydání jeho cestovního pasu nebo jiného obdobného dokladu včetně druhu předloženého dokladu. Jde-li o šek na majitele, je tato banka povinna zaznamenat na rubu šeku navíc jméno a adresu bydliště předložitele šeku. U šeku na jméno nebo na řad právnické osoby je banka přejímající tento šek povinna navíc ověřit právní subjektivitu právnické osoby a oprávnění předložitele šeku převzít šekovou částku pro tuto právnickou osobu.
- /4/ Není-li tiskopis šeku řádně vyplněn, nejsou-li splněny další zákonné podmínky, nebo jestliže předložitel šeku v případech stanovených v bodu 2 neprokáže svoji totožnost nebo nesplní další podmínky stanovené v těchto zásadách, či v podmínkách banky, vrací banka nebo jiná osoba předložiteli šek bez zpracování.
- /5/ Šek nekrytý, šek, který není právoplatně podepsán, šek, který je odvolán, popřípadě je na něj z důvodu ztráty či odcizení šeku vydáno zastavení placení, banka řádně označí s uvedením důvodu neplacení (článek 35 bod 7). Při důvodném podezření z trestného činu takový šek zadrží a kontaktuje policii, v ostatních případech označený šek vrátí předložiteli.
- /6/ Ustanovení bodů 2 a 3 se nevztahují na šeky používané podle článku 37.

Čl. 35

- /1/ Šeky jsou předkládány k proplacení bance, která je šekovníkem, přímo nebo prostřednictvím jiné banky, která je převzala k zúčtování nebo k výplatě hotovosti.
- /2/ Šeky používané podle článků 37 a 38 nejsou fyzicky předkládány k proplacení bance, která je šekovníkem, ale jsou zúčtovány z podnětu banky, která tyto šeky převzala k zúčtování nebo k výplatě hotovosti.
- /3/ Soukromé šeky znějící na cizí měnu a ostatní šeky, na které se nevztahují články 37 a 38, není-li pro ně mezi bankami dohodnut jiný postup, banka nebo jiná osoba, která je převzala k zúčtování nebo k výplatě hotovosti v bance, fyzicky předkládá se žádostí o proplacení šeku bance,

která je šekovníkem, a to na adresu její vydávající nebo vystavující pobočky (prodejního místa). Banka, která šek převzala, si před jeho fyzickým předložením bance, která je šekovníkem, pořídí fotokopii šeku (článek 36 bod 2).

- /4/ V případě ztráty originálu šeku banka, která šek převzala k zúčtování nebo k výplatě hotovosti, fyzicky předkládá bance, která je šekovníkem, fotokopii šeku s písemným závazkem, že v případě nalezení originálu již nebude požadovat proplacení šeku.^{19b)}
- /5/ Banka, která šek převzala k zúčtování nebo k výplatě hotovosti, zúčtuje nebo vyplatí šekovou částku jen majiteli šeku nebo jiné osobě podle dispozice majitele šeku. Banka, která je šekovníkem, proplatí šekovou částku jen majiteli šeku nebo bance, která jí šek předložila k proplacení.
- /6/ Banka, která je šekovníkem, proplatí šek též na základě jeho fotokopie, jsou-li splněny podmínky uvedené v bodu 4. Banka, která je šekovníkem, je povinna šek proplatit nebo odeslat zprávu o jeho neproplacení bance, která jej převzala k zúčtování nebo k výplatě hotovosti, a to do dvou pracovních dnů ode dne obdržení šeku se žádostí o jeho proplacení.
- /7/ Neproplacený šek opatří banka, která je šekovníkem, před jeho vrácením doložkou nahrazující protest šeku tohoto znění: " Dne... předložený šek nebyl proplacen z důvodů..." a uvede datum, razítko a podpisy za banku. Neproplacený šek vrátí majiteli přímo, popřípadě prostřednictvím banky, která jí šek předložila k proplacení, k dalšímu řízení.
- /8/ Banky se při zúčtování šeků řídí přílohou č. 3a těchto zásad.

Čl. 36

- /1/ Zpracované šeky jsou archivovány po dobu stanovenou zvláštním zákonem²⁰⁾. Šeky používané podle článků 37 a 38 jsou archivovány u banky, která je převzala k zúčtování nebo k výplatě hotovosti, a nejsou zasílány zpět bance, která je šekovníkem. Banka archivující šeky je povinna poskytnout bance, která tiskopisy těchto šeků vydala nebo šeky vystavila, na její požádání fotokopii šeku, popřípadě jeho originál.

^{19b)} § 725 a násl. zákona č. 513/1991 Sb.

²⁰⁾ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

- /2/ Banky souhlasí s tím, že banka, která šek převzala k zúčtování nebo k výplatě hotovosti, je pro účely evidence a archivace oprávněna zhotovit fotokopii převzatého šeku v původní velikosti (§ 2 odst. 3 vyhlášky České národní banky č. 36/1994 Sb., o podmínkách, za kterých lze reprodukovat bankovky, mince, šeky, cenné papíry a platební karty a vyrábět předměty, které je úpravou napodobují).
- /3/ Za služby spojené se zpracováním šeku může banka požadovat od klienta úhradu ceny stanovené v sazebníku (ceníku) banky (článek 23).
- /4/ Za účelem ochrany svých klientů si mohou banky vzájemně sdělovat údaje o ztracených a odcizených šecích a vést o nich evidenci.

Zaručený šek

Čl. 37

- /1/ Banka se může zaručit, že některé soukromé šeky, jejichž tiskopisy vydává, proplatí vždy, budou-li při jejich převzetí splněny sjednané podmínky (článek 33 bod 1).
- /2/ Používání šeků Zaručeného šekového systému v České republice zakotvuje mnohostranná Smlouva o sdružení bank v Zaručeném šekovém systému; její součástí jsou Pravidla Zaručeného šekového systému v České republice, která upravují podmínky používání těchto šeků.

Zvláštní ustanovení o bankovních šecích

Čl. 38

- /1/ Banky mohou přejímat k zúčtování nebo k výplatě hotovosti a proplácet bankovní šeky rovněž při dodržování zásad stanovených v článku 39 bodech 2 a 3, které jsou základem vzájemné dohody bank o přejímání a proplácení bankovních šeků uzavřené podle článku 38 bodů 2 až 4 za účelem zjednodušení šekové služby.
- /2/ Banka, která bankovní šeky vystavuje a je zároveň šekovníkem v souladu se zvláštním zákonem,^{20a)} přistupuje k dohodě podle bodu 1 vy-

^{20a)} Čl. II. § 6 odst. 3 zákona č. 191/1950 Sb.

slovením písemného souhlasu se zúčtováním částek jí vystavených bankovních šeků na základě neúčtetní žádosti o úhradu vyhotovené bankou, která bankovní šek převzala k zúčtování nebo k výplatě hotovosti.

- /3/ Banka, která bankovní šeky přejímá k zúčtování nebo k výplatě hotovosti, potvrzuje přistoupení k dohodě podle bodu 1 svým písemným souhlasem a faktickým přejímáním bankovních šeků vystavených bankou, od které obdržela písemný souhlas podle bodu 2.
- /4/ Za písemný souhlas banky se považuje dopis příslušného útvaru této banky adresovaný partnerské bance.

Čl. 39

- /1/ Banky, které uzavřely dohodu o přejímání a proplácení bankovních šeků podle článku 38, jsou povinny kromě obecných ustanovení části druhé platných pro bankovní šeky dodržovat další zásady stanovené v bodech 2 a 3.
- /2/ Banka, která bankovní šeky vystavuje, je povinna
 - a) předat partnerské bance podpisové vzory osob, které jsou oprávněny podepisovat za banku dokumenty včetně bankovních šeků, a to alespoň v jednom vyhotovení,
 - b) poskytnout partnerské bance požadovaný počet vzorů tiskopisů bankovních šeků, které vydává, včetně písemné informace o ochranných prvcích tiskopisu bankovního šeku,
 - c) uvádět na tiskopisu bankovního šeku při jeho vystavení své bankovní spojení,
 - d) šekovou částku uhradit vždy, jestliže byly splněny podmínky stanovené v bodu 3 písm. b) a c) a pokud nebyly při kontrole neúčtetní žádosti o úhradu shledány závady, a to nejpozději následující pracovní den po obdržení neúčtetní žádosti.
- /3/ Banka, která bankovní šeky přejímá k zúčtování nebo k výplatě hotovosti, je povinna
 - a) potvrdit převzetí podpisových vzorů banky, která bankovní šeky vystavuje,

- b) při přejímání bankovního šeku provést kromě jeho formální kontroly (cenzury) též kontrolu podpisů výstavce podle podpisových vzorů banky, která bankovní šek vystavila,
- c) vyhotovit neúčtní žádost o úhradu šekové částky prostřednictvím zúčtovacího centra České národní banky zpravidla do osmi kalendářních dnů po dni vystavení bankovního šeku, nejpozději však následující pracovní den po této lhůtě,
- d) jestliže podpisy na bankovním šeku nesouhlasí s podpisovými vzory banky, která bankovní šek vystavila, nebo byly při formální kontrole (cenzuře) bankovního šeku shledány jiné závady, takový šek neproplatit, ale fyzicky jej předat bance, která jej vystavila, se žádostí o proplacení šeku a postupovat přitom podle článku 35 bodu 3.

Čl. 40

vypuštěn

Příloha č. 2

Příloha č. 3a

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

Zásady zúčtování šeků

I. Šeky soukromé nezaručené

1. Šeky převzaté bankou k inkasu

Banka, která šek převzala k zúčtování nebo k výplatě hotovosti (pro účely této přílohy dále jen "banka přijímající"), fyzicky předá šek bance, která je šekovníkem, se žádostí o proplacení šeku.

Po obdržení šeku a žádosti o proplacení šeku od banky přijímající zúčtuje šekovou částku banka, která je šekovníkem, a to jako úhradu na vrub bankovního spojení klienta uvedeného na šeku a ve prospěch bankovního spojení, které uvede banka přijímající.

Náležitosti položky

konstantní symbol	2178
variabilní symbol	uvedený bankou přijímající (jinak bankou, která je šekovníkem)
specifický symbol	číslo šeku ¹⁾

2. Šeky převzaté bankou podle dohodnutých podmínek

Mezi bankou, která je šekovníkem, a bankou přijímající může být dohodnuto, že šeky nebudou fyzicky předávány. Banka přijímající vyhotoví neúčtní žádost o úhradu šekové částky (dále jen "neúčtní výzva") a vyšle ji bance, která je šekovníkem, na vrub bankovního spojení klienta, uvedeného na šeku a ve prospěch bankovního spojení sděleného klientem, od něhož šek převzala (popřípadě ve prospěch svého vnitřního účtu).

¹⁾ U soukromých šeků vydávaných Českou spořitelnou, a.s., se do odvolání uvádí ve specifickém symbolu namísto čísla šeku číslo spořicího účtu klienta.

Náležitosti položky

konstantní symbol	2178
variabilní symbol	uvedený klientem, od něhož šek převzala (jinak bankou přijímající)
specifický symbol	číslo šeku ¹⁾

II. Šeky Zaručeného šekového systému

1. Šeky převzaté bankou k připsání částky na účet

Banka, která vede účet klienta - obchodníka (dále v části II. této přílohy jen "obchodník"), převezme od něj šeky jako tržbu s příkazem k inkasu nebo jiným dokladem banky. Na základě příkazu k inkasu nebo jiného dokladu banky a předložených šeků provede neprodleně připsání peněžních prostředků obchodníkovi.

Banka přijímající zúčtuje šekovou částku v následujících operacích

1. operace

na vrub vnitřního účtu banky nebo na vrub účtu vlastního klienta (výstavce šeku) a ve prospěch bankovního spojení uvedeného obchodníkem.

Náležitosti položky

konstantní symbol	podle charakteru platby
variabilní symbol	uvedený obchodníkem (jinak bankou přijímající)
specifický symbol	nepovinně číslo šeku ¹⁾

2. operace

realizuje se pouze při použití vnitřního účtu banky, jedná-li se o šek, jehož tiskopis vydala jiná banka.

Banka přijímající vystaví příkaz k inkasu a vyšle neúčetni výzvu bance, která je šekovníkem, tj. bance vydávající, na vrub bankovního spojení klienta, uvedeného na šeku a ve prospěch vnitřního účtu banky, z něhož byla provedena úhrada šekové částky obchodníkovi.

Náležitosti položky

konstantní symbol	178 ²⁾
variabilní symbol	číslo záruční karty ³⁾
specifický symbol	číslo šeku ¹⁾

²⁾ Platba může být zúčtována i přes zákaz inkasa z účtu do debetu.

³⁾ U záručních karet s platební funkcí se uvádí ve variabilním symbolu pouze deset míst zprava.

2. Šeky převzaté bankou k výplatě hotovosti

Po převzetí šeku od klienta a jeho proplacení v hotovosti banka přijímající zúčtuje šekovou částku v následujících operacích.

1. operace

na vrub vnitřního účtu banky nebo na vrub účtu vlastního klienta (výstavce šeku) a ve prospěch účtu pokladny banky.

Náležitosti položky

konstantní symbol podle charakteru platby

variabilní symbol nepovinně číslo záruční karty ³⁾

specifický symbol nepovinně číslo šeku ¹⁾

2. operace

realizuje se pouze při použití vnitřního účtu banky, jedná-li se o šek, jehož tiskopis vydala jiná banka.

Banka přijímající vystaví příkaz k inkasu a vyšle neúčtní výzvu bance, která je šekovníkem, tj. bance vydávající, na vrub bankovního spojení klienta uvedeného na šeku a ve prospěch vnitřního účtu banky, z něhož byla provedena úhrada šekové částky obchodníkovi.

Náležitosti položky

konstantní symbol 178 ²⁾

variabilní symbol číslo záruční karty ³⁾

specifický symbol číslo šeku ¹⁾

III. Šeky bankovní

1. Šeky převzaté podle článku 38 zásad

Šeky převzaté bankou k připsání částky na účet

a) převzetí k neprodlenému připsání částky

Banka, která vede účet klienta, převezme od něj šeky jako tržbu s příkazem k inkasu nebo s jiným dokladem banky. Na základě příkazu k inkasu nebo jiného dokladu banky a předložených šeků provede neprodlené připsání peněžních prostředků klientovi.

Banka přijímající zúčtuje šekovou částku v následujících operacích.

1. operace

na vrub vnitřního účtu banky a ve prospěch bankovního spojení uvedeného klientem.

Náležitosti položky

konstantní symbol	podle charakteru platby
variabilní symbol	uvedený klientem, od něhož šek převzala (jinak bankou přijímající)
specifický symbol	nepovinně číslo šeku

2. operace

realizuje se v případě, že se jedná se o šek, který vystavila jiná banka (tato banka je zároveň šekovníkem).

Banka přijímající vystaví příkaz k inkasu a vyšle neúčtní výzvu bance, která je šekovníkem, na vrub bankovního spojení výstavce uvedeného na šeku a ve prospěch vnitřního účtu banky, z něhož byla provedena úhrada šekové částky klientovi.

Náležitosti položky

konstantní symbol	3178 ²⁾
variabilní symbol	uvedený klientem, od něhož šek převzala (jinak bankou přijímající)
specifický symbol	číslo šeku

b) převzetí k následnému připsání částky

Po převzetí šeku od klienta vyšle banka přijímající neúčtní výzvu bance, která je šekovníkem, na vrub bankovního spojení výstavce uvedeného na šeku a ve prospěch bankovního spojení uvedeného klientem.

Náležitosti položky

konstantní symbol	3178 ²⁾
variabilní symbol	uvedený klientem, od něhož šek převzala (jinak bankou přijímající)
specifický symbol	číslo šeku

Šeky převzaté bankou k výplatě hotovosti

a) převzetí k neprodlené výplatě hotovosti

Banka přijímající provede neprodlenou výplatu hotovosti proti bankovnímu šeku jen do výše šekové částky 500 tis. Kč. Šeky v částkách přesahujících tuto hranici převezme k následné výplatě hotovosti (písm. b tohoto bodu). Po převzetí šeku od klienta a jeho proplacení v hotovosti banka přijímající zúčtuje šekovou částku v následujících operacích.

1. operace

na vrub vnitřního účtu banky a ve prospěch účtu pokladny banky.

Náležitosti položky

konstantní symbol	podle charakteru platby
variabilní symbol	uvedený klientem, od něhož šek převzala (jinak bankou přijímající)
specifický symbol	nepovinně číslo šeku

2. operace

realizuje se v případě, že se jedná o šek, který vystavila jiná banka (tato banka je zároveň šekovníkem).

Banka přijímající vystaví příkaz k inkasu a vyšle neúčtní výzvu bance, která je šekovníkem, na vrub bankovního spojení výstavce uvedeného na šeku a ve prospěch vnitřního účtu banky, z něhož byla provedena úhrada šekové částky klientovi.

Náležitosti položky

konstantní symbol	3178 ²⁾
variabilní symbol	uvedený klientem, od něhož šek převzala (jinak bankou přijímající)
specifický symbol	číslo šeku

b) převzetí k následné výplatě hotovosti

Po převzetí šeku od klienta zúčtuje banka přijímající šekovou částku v následujících operacích.

1. operace

banka přijímající vyšle neúčtní výzvu bance, která je šekovníkem, na vrub bankovního spojení výstavce uvedeného na šeku a ve prospěch vnitřního účtu banky přijímající.

Náležitosti položky

konstantní symbol	3178 ²⁾
variabilní symbol	uvedený klientem, od něhož šek převzala (jinak bankou přijímající)
specifický symbol	číslo šeku

2. operace

po obdržení úhrady od banky, která je šekovníkem, zúčtuje banka přijímající šekovou částku na vrub svého vnitřního účtu a ve prospěch svého účtu pokladny.

Náležitosti položky

konstantní symbol	podle charakteru platby
variabilní symbol	uvedený bankou přijímající
specifický symbol	nepovinně číslo šeku

2. Šeky převzaté mimo článek 38 zásad

Tyto šeky zúčtují banky dle dohody prostřednictvím vzájemných korespondenčních účtů k tomu účelu vedených mezi bankami nebo banka přijímající předává šeky fyzicky bance, která je šekovníkem, se žádostí o proplacení šekové částky.

Při zúčtování fyzicky předaných šeků postupuje banka, která je šekovníkem, podle části I bodu 1.

Náležitosti položky

konstantní symbol	3178 ²⁾
variabilní symbol	uvedený klientem nebo bankou
specifický symbol	číslo šeku

Poznámka

Při manipulaci se šeky je třeba dodržet zásady účtování na účtech účtových tříd 3 a 9.

**ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY**

Třídící znak							
2	1	9	9	7	6	2	2

o úpravě Pravidel Zaručeného šekového systému v České republice

Dne 12. listopadu 1997 se v Praze konalo druhé řádné zasedání valné hromady Zaručeného šekového systému, nejvyššího orgánu sdružení bank v Zaručeném šekovém systému.

Valná hromada schválila změnu č. 1 Pravidel Zaručeného šekového systému v České republice (dále jen "Pravidla"), která stanoví zásady vydávání a používání jednotného šeku s jednotnou záruční identifikační kartou, podmínky vzniku a zániku členství ve sdružení bank v Zaručeném šekovém systému a práva a povinnosti jeho členů.

Změna č. 1 Pravidel nabyla platnosti dnem jejího schválení valnou hromadou. Od tohoto dne jsou členské banky povinny postupovat podle této změny s výjimkou ustanovení bodů 7 a 8 této změny, podle nichž jsou povinny postupovat od 1. ledna 1998. Vztahy s obchodníky navázané před 1. lednem 1998 jsou banky povinny uvést do souladu s ustanoveními bodů 7 a 8 této změny do 12. listopadu 1998.

Zásady zúčtování šeků se záruční kartou dosud vydané samostatně a využívané bankami a pobočkami zahraničních bank pro zúčtování šeků vydávaných a používaných podle Pravidel zahrnuje Česká národní banka do Všeobecných obchodních podmínek, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech přílohy č. 3a - Zásady zúčtování šeků, která je publikována v částce 23/1997 Věstníku České národní banky.

Česká národní banka rozeslala upravená Pravidla bankám a pobočkám zahraničních bank k rukám kontaktních osob pro šekovou službu bank.

Viceguvernér
Ing. Kysilka, CSc., v. r.

Odpovědný zaměstnanec:
JUDr. Žlebková, tel: 2441 3463