

ČESKÁ ČNB NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 18

Ročník 1994

Vydáno dne 1.srpna 1994

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

21. Úřední sdělení České národní banky o stanovení cen za mimořádné práce spojené s prováděním eskontu exportních směnek a reeskontu směnek.
ZRUŠENO: VĚSTNÍK ČNB 26/1994, úřed. sd. č. 35
22. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách provádění reeskontu směnek Českou národní bankou.
ZRUŠENO: VĚSTNÍK ČNB 20/1995, úřed. sd. č. 24
23. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách provádění eskontu exportních směnek Českou národní bankou.
ZRUŠENO: VĚSTNÍK ČNB 20/1995, - 0 -
24. Úřední sdělení České národní banky o rozšíření lombardního seznamu cenných papírů.
ZRUŠ. + NOVĚ: VĚSTNÍK ČNB 9/1995, úřed. sd. č. 12
25. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách poskytování lombardního úvěru.
ZRUŠENO: VĚSTNÍK ČNB 8/1997, úřed. sd. č. 9

Třídící znak							
2	2	1	9	4	4	1	2

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o stanovení cen za mimořádné práce spojené s prováděním eskontu exportních směnek a reeskontu směnek

1. Česká národní banka (dále jen "ČNB") si za práce a úkony , které souvisejí s mimořádnými operacemi při eskontu exportních směnek a reeskontu směnek a jsou prováděny z podnětu bank¹⁾ nebo vyplývají z obchodní situace účtuje za každých i započatých 15 minut práce částku ve výši 50 Kč.

2. Za úkony a práce uvedené v bodě 1 ČNB považuje

a) zpětný prodej směnek bance před sjednaným termínem v případech, kdy o něj banka požádá,

b) vyhotovení duplikátů dokladů o směnečných obchodech podle vyžádání banky,

c) úschovu směnek , které ČNB od bank nenakoupila , popř. po oznámení nebo zpětném prodeji si banka tyto směnky nepřevzala zpět.

3. ČNB dále účtuje bance částku 1 000 Kč za každý opakovaný případ vystavení účetního dokladu při zpětném prodeji směnek, který nebyl uskutečněn bankou ve sjednaném termínu. Účetní doklad se v tomto případě vystavuje vždy samostatně za každou organizační jednotku banky, pověřenou eskontem exportních směnek nebo reeskontem směnek.

4. Ceny bankám stanovují pobočky ČNB. Ceny mohou být bankám stanoveny návazně na jednotlivý vzniklý případ, nebo souhrnně, za určité s pobočkou ČNB předem dohodnuté časové období.

5. Tyto sazby platí pro eskont exportních směnek a reeskont směnek s ČNB počínaje dnem 1. září 1994.

6. Tímto úředním sdělením se ruší úřední sdělení o stanovení odměn za mimořádné práce spojené s prováděním eskontu exportních směnek a reeskontu směnek zveřejněné ve Věstníku ČNB , částka 21/1993.

vrchní ředitel
Ing. Kučera v.r.

Odpovědný pracovník:
Ing. Nováková, 2441 4399
Ing. Lukášová, 2441 4401

¹⁾ Zákon č. 21 /1992 Sb. o bankách

Třídící znak							
2	2	2	9	4	4	1	2

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ

ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o podmínkách provádění reeskontu směnek Českou národní bankou

Česká národní banka (dále jen " ČNB ") provádí nákup obchodních směnek a jejich zpětný prodej (dále jen " reeskont ") za těchto podmínek:

1) ČNB může nakupovat od bank^{1/} eskontované obchodní směnky cizí, sepsané v českém jazyce, vystavené a splatné na území České republiky, znějící na koruny české, akceptované hlavním směnečným dlužníkem (směnečníkem), odpovídající náležitostem podle zákona směnečného a šekového č.191/1950 Sb. a současně vyhovující těmto podmínkám ČNB k provádění reeskontu směnek (dále jen "podmínky"), obsaženým v tomto sdělení.

2) ČNB přijímá k reeskontu směnky, jejichž lhůta ode dne nákupu do dne splatnosti (tzv. zbytková splatnost) nesmí být delší než 180 kalendářních dnů, přičemž ČNB nakupuje tyto směnky na dobu nejméně 30 kalendářních dnů a nejvýše na dobu 90 kalendářních dnů. Při prodeji směnek ČNB, se zároveň banka zavazuje ke zpětnému nákupu směnek od ČNB ve sjednaném termínu , který se uskuteční nejpozději 14 kalendářních dnů před splatností směnky.

3) Nákupem a zpětným prodejem směnek jménem ČNB jsou pověřeny pobočky ČNB (dále jen "pobočka"). Pobočky nakupují směnky od centrální banky nebo jejich pověřených organizačních jednotek (dále jen " jednotka ") v regionu své působnosti.

4) Banky mohou přenést pravomoc k prodeji eskontovaných směnek ČNB na své jednotky. Písemné pověření jednotky k provádění reeskontu směnek potvrzené statutárním orgánem, předává banka odboru bankovních obchodů ČNB.

Doporučuje se, v rámci územního regionu pobočky, pověřit reeskontem směnek jednu jednotku banky; v jednom územním regionu může provádět reeskont směnek s pobočkou maximálně pět obchodních míst téže banky (t.j. včetně centrály banky).

^{1/} § 1 zákona č. 21 /1992 Sb., o bankách

5) ČNB přijímá směnky, kde výstavce směnky a hlavní směnečný dlužník jsou právnické osoby - podnikatelé, kteří jsou zapsáni v obchodním rejstříku vedeném soudem na území České republiky. K reeskontu mohou být předloženy směnky, které obsahují podpisy nejméně tří subjektů, z toho jeden je vždy podpisem prodávající banky, která má u ČNB veden účet. V případě většího počtu subjektů se sídlem na území ČR, které jsou podepsány na směnce, pak musí nejméně 2/3 z nich být podpisy subjektů oprávněných podepisovat se jménem právnických osob - podnikatelů. Podpisy, název, nebo razítko subjektů uváděných na směnce musí mít náležitosti odpovídající zápisu v obchodním rejstříku. Správnost těchto podpisů na směnce včetně dalších náležitostí ověřuje podle údajů obsažených ve výpisu z obchodního rejstříku banka, která směnky eskontovala.

6) Rozhodující pro nákup směnky je její kvalita, která je podložena dobrou finanční situací (bonitou) subjektů podepsaných na směnce. Kvalita směnky (tzv. dobrá směnka) pro účely reeskontu s ČNB musí být podložena dobrou finanční situací a likviditou minimálně tří na směnce podepsaných subjektů, přičemž vždy je posuzována finanční situace hlavního směnečného dlužníka a likvidita banky, která směnku předkládá ČNB k reeskontu. Výsledky hodnocení bonity na směnce podepsaných alespoň tří směnečně zavázaných subjektů, musí vyhovovat kritériím hodnocení bonity ČNB, jinak je tato směnka posuzována jako nevhodná k reeskontu. Způsob a výsledky hodnocení bonity směnečně zavázaných subjektů jsou prováděny pouze pro vnitřní potřebu ČNB.

7) Banka provádějící eskont směnek upozorní směnečně zavázané subjekty na nezbytnost předložit pobočce na vyžádání potřebné výkazy a údaje k ocenění jejich ekonomické a finanční situace v případech, kdy je uskutečněn prodej jejich směnek ČNB. Pobočky si zpravidla vyžádají výkazy a údaje od výstavce směnky a hlavního směnečného dlužníka - v případě většího počtu na směnce podepsaných subjektů jsou pak vyžadovány výkazy dle výběru pobočky, přičemž vždy jsou vyžadovány výkazy od hlavního směnečného dlužníka. Pokud pobočky ve lhůtě do 14 dnů nezískají vyžádané výkazy a údaje jsou směnky prodány zpět bance. Směnky mohou být rovněž prodány zpět v případě, že předložené výkazy jsou chybné nebo vykazují nesrovnalosti.

8) V případě potřeby je ČNB oprávněna provádět regulaci objemu nákupu směnek od bank prostřednictvím závazných reeskontních kontingentů. Stanovená výše závazného reeskontního kontingentu vymezuje bance maximální objem reeskontu, do jehož výše pobočka nakupuje směnky předkládané bankami nebo jejich jednotkami. Výši kontingentu, pokud se stanoví, oznamuje bankám odbor bankovních obchodů ČNB.

9) Banka je oprávněna rozdělit stanovený závazný reeskontní kontingent na své jednotky, které provádějí směnečné obchody, popř. přijmout jiná vhodná regulační pravidla pro celkové dodržení stanoveného kontingentu tak, aby přijatý mechanismus umožňoval operativní prodej a nákup směnek. Způsob a výši rozdělení kontingentu je banka povinna projednat s odborem bankovních obchodů ČNB. O rozdělení kontingentu mezi centrálou banky a jejími jednotkami, jsou odborem bankovních obchodů ČNB informovány pobočky jako příslušná nákupní místa ČNB. Pokud není bankám závazný kontingent stanoven, požaduje ČNB, aby s ní banka vždy projednala předpokládaný rozsah směnečných obchodů pro příslušné kalendářní období, které ČNB určí.

10) V závažných případech, zejména v návaznosti na změnu měnové politiky, může ČNB provést úpravu kontingentů stanovených pro banky. ČNB je rovněž oprávněna při nedodržování stanovených nástrojů měnové regulace^{2/}, při zjištění likvidních problémů banky, nebo při porušení podmínek pro reeskont směnek bankou, omezit nebo zastavit reeskont směnek nebo provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem.

11) Nákup, evidenci, manipulaci se směnkami, jejich úschovu a zpětný prodej provádějí pobočky. Ředitel pobočky je zmocněn podle provozních podmínek stanovit dny a hodiny, ve kterých se provádí nákup a zpětný prodej, včetně ev. fyzického předávání směnek bance. O termínech nákupu a zpětného prodeje a předávání směnek, informuje pobočka územně příslušné centrály bank, případně i jednotky bank.

12) Pobočka je oprávněna v případě výrazných výkyvů v množství předkládaných směnek k nákupu od jedné banky nebo její jednotky v jednom dni přijmout, maximálně takový počet směnek, jejichž rozsah nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek předkládaného k nákupu v jednom dni za poslední kalendářní měsíc. ČNB doporučuje bankám předkládat směnky k nákupu pravidelně a bez výrazných výkyvů v jejich množství.

13) ČNB k reeskontu přijímá směnky, které

- a) jsou originálem a prvním stejnopisem a mají náležitosti směnek dle zákona směnečného a šekového č. 191/1950 Sb.
- b) splňují tyto podmínky pro reeskont směnek,
- c) nejsou poškozené, a na jejichž lící straně není škrtnuto nebo opravováno,
- d) mají dobu zbytkové splatnosti maximálně 6 měsíců (180 kalendářních dnů),
- e) jsou splatné u některé z bank s povolenou činností na území ČR,
- f) mají pevně stanovený den splatnosti a měsíc splatnosti je vypsán slovy,
- g) uvádí stejnou nominální hodnotu směnky napsanou čísly a vypsanou slovy
- h) jsou akceptovány hlavním směnečným dlužníkem v plném rozsahu směnečné sumy,
- i) v textu uvádějí jako výstavce a hlavního směnečného dlužníka vždy jednu právnickou osobu - podnikatele,
- j) nejsou prolongovány nebo opakovaně vystavovány na jednu dodávku,
- k) nejsou převáděny zmocňovacím indosamentem,
- l) obsahují doložku " bez protestu".

14) K nákupu směnek předkládá banka:

a) směnku, jejíž indosament je umístěn na rubu směnky v tomto znění "Za nás na řad České národní banky", dále musí obsahovat razítko a podpisy banky (nebo její pověřené výkonné organizační jednoty). Indosament musí být bezpodmínečný, převádějící všechna práva ze směnky. Podpisy za banku musí být podpisy pracovníků zmocněných statutárním orgánem banky k podpisu indosamentu.

^{2/} § 23 až § 26 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB

b) originál a jednu kopii " Soupisu směnek k reeskontu " na předepsaném formuláři podle přílohy č. 1 podmínek . Soupis směnek k reeskontu s ČNB musí obsahovat podpisy podle bodu 26 a přílohy č. 3 podmínek. Nákupní místo pobočky provede kontrolu náležitosti směnek. Nepřijaté směnky, na kterých škrtně indosament banky, vrací ihned bance. O provedeném nákupu a vrácených směnkách vydává pobočka bance doklad o nakoupených směnkách a doklad o nepřijatých směnkách. Na dokladu o nákupu je vyznačeno číslo směnky, pod kterým je v ČNB evidována, uvádí se nominální hodnota směnky, úroková srážka účtovaná při nákupu a den splatnosti a den zpětného prodeje směnky.

15). Dnem nákupu směnky je následující pracovní den po dni předložení směnek a soupisu k reeskontu pobočce. V den nákupu je převedena částka odpovídající nominální hodnotě směnky ve prospěch stanoveného účtu banky s protizápisem na účtě banky u ČNB s předčíslem 326 a s označením reeskont. Úroková srážka vycházející z platné diskontní úrokové sazby (dále jen "úroková srážka ") a z nominální hodnoty směnky je propočtena za dobu ode dne nákupu směnky do dne splatnosti směnky (přičemž den splatnosti směnky se do počtu dní nezapočítává) a je z podnětu ČNB^{3/} vyúčtována na vrub nákladového účtu banky.

16) Při propočtu úrokové srážky vychází ČNB ze skutečného počtu kalendářních dnů a z ročního účetního období 365 dnů . Úroková srážka, stanovená ve výši odpovídající diskontní úrokové sazbě v den nákupu směnky, platí po celou dobu trvání reeskontu , a to i tehdy, dojde-li v jeho průběhu ke změně diskontní sazby.

17) Banka je povinna před zahájením reeskontu směnek sdělit ČNB číslo příslušného účtu pro vyúčtování nominální hodnoty směnek a čísla jejího nákladového a výnosového účtu pro vyúčtování úrokových srážek při nákupu a zpětném prodeji na formuláři, který je uveden v příloze č. 2 těchto podmínek.

18) Platba při zpětném prodeji probíhá rovněž z podnětu ČNB v částce odpovídající nominální hodnotě směnky. Zároveň s tím je vyúčtována úroková srážka ode dne prodeje směnky, (včetně) do dne její splatnosti (den splatnosti se nezapočítává), ve prospěch výnosového účtu banky. Pokud den zpětného prodeje vychází na jiný než pracovní den, prodej se uskuteční nejbližší následující pracovní den. Výsledná úroková srážka se rovná úrokové srážce za skutečnou dobu reeskontu směnky u ČNB.

19) Zpětný prodej směnky je uskutečněn

a) v případech , kdy uplynula lhůta, na kterou byla směnka ČNB nakoupena (ČNB může 7 kalendářních dnů před termínem zpětného prodeje směnky informovat banku o této skutečnosti),

b) kdykoliv podle potřeby během splatnosti směnky, zjistí-li ČNB nedodržení podmínek reeskontu,

c) zjistí-li ČNB u směnečně zavázaných subjektů podstatnou změnu podmínek v porovnání s podmínkami , které platily při nákupu směnky,

d) při zjištění, že některý z podnikatelských subjektů podepsaných na směnce (zejména výstavce nebo hlavní směnečný dlužník) odmítne předložit potřebné výkazy nebo další doplňující údaje, které si pobočka k posouzení jeho celkové ekonomické situace vyžádá.

^{3/} Podle § 23 odst.1 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB

20) Banka může ve výjimečných případech během splatnosti směnky před uplynutím termínu stanoveného pro její zpětný prodej, požádat písemně se zdůvodněním pobočku o odúčtování a vrácení směnky (např. v případech, kdy se jedná o mimořádné, předčasné vymáhání závazků u nositele směnečného vztahu, při vyrovnání nebo konkurzu nebo při předčasném splacení závazku). Směnky jsou zpětně prodány bance za nominální hodnotu. Úroková srážka se v tomto případě účtuje jen za dobu skutečně realizovaného reeskontu, nikoliv za období původně sjednaného obchodu. Ve prospěch výnosového účtu banky se převádí úroková srážka za období ode dne odúčtování směnky do dne její splatnosti.

21) Při zpětném prodeji se fyzické převzetí směnky bankou uskuteční až po potvrzení příslušné platby za zpětný prodej, to je nejdříve následující pracovní den po dni splacení reeskontního úvěru odprodejem směnky bance. Banka je povinna v den zpětného prodeje směnky mít na svém účtu vedeném u ČNB prostředky k odkoupení směnky. Po zaplacení se banka dostaví následující pracovní den k převzetí směnky. K převzetí směnky není banka pobočkou vyzvána. V případě nevyzvednutí směnky je bance účtována, počínaje dalším dnem, cena za úschovu směnky.

22) Pokud se zpětný prodej směnky bankou neuskuteční v termínu sjednaném při jejím nákupu, kvalifikuje ČNB tuto skutečnost jako závažné porušení podmínek reeskontu podle bodů 10 a 19, písm. b) těchto podmínek. Další postup stanoví ČNB jako mimořádný režim s průběhem závislým na likviditě banky, termínu splatnosti směnky, možnostech a podmínkách jejího zaplacení apod. ČNB zváží možnost spolupráce banky při provádění mimořádného režimu. Pokud ČNB rozhodla o spolupráci, je banka povinna s ČNB spolupracovat při mimořádném režimu.

23) Náklady^{4/}, které ČNB přijetím mimořádného režimu prodeje směnky nebo jejího splacení vzniknou, je povinna uhradit ČNB banka, od níž byla směnka přijata k reeskontu a nebyla bankou odkoupena zpět. Zároveň banka uhradí ČNB cenu za operace spojené s opakovaným účtováním směnky, přípravou směnky k odprodeji, vyhotovením nových prodejních dokladů atd.

24) Po potvrzení platby za zpětný prodej směnky ČNB předává příslušné bance :

a) směnku s indosamentem v tomto znění : " Za nás na řad (banky)... bez postihu" s razítkem ČNB a podpisy ,

b) doklad o zpětném prodeji směnek s uvedením základních údajů o prodeji ; přičemž na jeho jednom vyhotovení potvrdí fyzické převzetí směnek zmocněný pracovník banky.

25) Banka je povinna dostavit se v příslušném termínu k převzetí zpětně prodávané směnky v případech, uvedených v bodech 19 a 21 podmínek a na vyzvání pobočky ČNB v případech uvedených v bodě 20 podmínek .

^{4/} Rozumí se skutečně vynaložené náklady na celé řízení, které budou položkově přeúčtovány bance

26) Pobočka si účtuje ceny za operace spojené s

- a) mimořádným odúčtováním na základě žádosti banky dle bodu 20 těchto podmínek,
- b) úschovou nenakoupených nebo vypovězených směnek,
- c) vyhotovením duplikátů dokladů, dočasnou úschovou nevyzvednutých směnek apod.
- d) opakovaným odúčtováním směnky.

Výše účtovaných cen je vymezena " Úředním sdělením ČNB o stanovení cen za mimořádné práce spojené s prováděním eskontu exportních směnek a reeskontu směnek " ^{5/}. Při uplatnění mimořádného postupu účtuje ČNB bance skutečně vzniklé náklady s tímto postupem spojené.

Před zahájením reeskontu směnek je banka nebo její jednotka povinna sdělit pobočce příslušné číslo účtu, z něhož bude hradit mimořádné ceny a úhradu nákladů spojených mimořádným postupem účtované ve prospěch ČNB. Cenu sděluje pobočka bance nebo její jednotce, která zajistí provedení platby.

27) Banka je povinna na vyžádání prokázat ČNB obchodní původ prodávané směnky i provedení jejího eskontu bankou a podle potřeby i podmínek poskytnutí eskontního úvěru. ČNB je rovněž oprávněna prostřednictvím banky si ověřit správnost názvu směnečně zavázaného subjektu dle obchodního rejstříku, popř. si vyžádat další údaje, které pro ověření dodržování podmínek reeskontu směnek považuje za nezbytné.

Za obchodní směnky považuje ČNB směnky, u kterých důvodem jejich vystavení je dodávka zboží nebo vybraných služeb mezi tuzemským dodavatelským subjektem a tuzemským odběratelem. Charakter obchodní směnky pro účely reeskontu nespĺňuje směnka vystavená na pronájem (leasing) zboží, nákup nemovitosti nebo na zálohovou platbu za v budoucnu uskutečněnou dodávku zboží nebo služby. Obchodní směnka musí být vystavena v čase odpovídajícím plnění dodávky; pro účely reeskontu nevyhovuje směnka vystavená až dodatečně, při včas nezaplacených pohledávkách, které nebyly dříve kryty směnkami. ČNB pod pojmem "služby" pro účely reeskontu rozumí směnky vystavené na dodávku služeb, které navazují na pohyb zboží (nebo souvisí s pohybem zboží) mezi dodavatelem a odběratelem a které jsou spojeny s provedením výkonů souvisejících s obnovovací činností a opravárenstvím.

Za termín provedení eskontu směnky bankou ČNB považuje den připsání eskontního úvěru na účet žadatele o eskont.

28) V případě ztráty, odcizení nebo zničení směnky nakoupené ČNB zahájí ČNB umořovací řízení.

^{5/} Uveřejněné ve Věstníku ČNB částka 18/1994 ze dne 1. srpna 1994

29) Banka je povinna před zahájením obchodů předložit odboru bankovních obchodů ČNB úředně ověřené podpisy statutárního orgánu banky. Zároveň předkládá tomuto odboru podpisové vzory pracovníků banky nebo její jednotky, kteří jsou pověřeni prováděním reeskontu směnek s ČNB a s tím spojených úkonů, v rozsahu přílohy č.3 těchto podmínek. Po ověření odborem bankovních obchodů jsou podpisové vzory předány příslušnému nákupnímu místu v ČNB.

30) Tímto úředním sdělením se ruší úřední sdělení ČNB o podmínkách k provádění nákupu směnek uveřejněné ve Věstníku ČNB, částka 3 /1994 ze dne 1.února 1994.

31) Podle těchto podmínek se provádí reeskont směnek s ČNB počínaje dnem 1.září 1994.

Přílohy:

č. 1 Soupis směnek k reeskontu s ČNB

č. 2 Přehled účtů pro účtování reeskontu směnek

č. 3 Podpisové vzory osob oprávněných k provádění reeskontu směnek s ČNB

vrchní ředitel

Ing. Kučera , v. r.

Odpovědný pracovník:

Ing. Nováková, 2441 4399

Ing. Lukášová , 2441 4401

Banka.....

kód banky:.

jednotka banky *:

Soupis směnek k reeskontu s ČNB

Datum a místo vystavení soupisu

Pořadové číslo soupisu: /199

.....

Dne199 nabízíme k reeskontu České národní bance, pobočce v
.....tyto obchodní směnky:

IČO vystavce směnky	nominální hodnota směnky v Kč	Den splatnosti směnky	Počet dní reeskontu	den eskontu směnky

Počet směnek:

Celkem Kč:

Přijato směnek:

Celkem Kč:

Potvrzujeme, že směnky uvedené na soupisu jsou směnky eskontované, obchodní. Nejistili jsme žádné okolnosti ohrožující platbu ze směnky ve stanoveném termínu. Souhlasíme s podmíněností nákupu směnek podle podmínek ČNB k provádění reeskontu směnek a zavazujeme se ke zpětnému odkupu a převzetí směnek kdykoliv na vyzvání ČNB nebo automaticky po uplynutí stanovené lhůty. Zároveň potvrzujeme, že podpisy na směnce jsou podpisy osob, které se mohou jménem právnické osoby - podnikatele směnečně zavazovat a že indosamenty uvedené na směnkách uznáváme za pro nás právně závazné. Zmocňujeme ČNB ke škrtnutí indosamentu banky na řad ČNB na směnkách, které ČNB nepřijme k reeskontu. Souhlasíme se zahájením umocňovacího řízení ČNB v případě ztráty, zcizení nebo zničení zakoupené směnky ČNB.

Za ČNB převzal :.....

Razítko a dva podpisy banky

dne.....

.....

* používá se číselné označení dle číselníku ČNB - bance sdělili pobočka

Přehled účtů pro účtování reeskontu směnek

Banka :

Adresa :

předčíslí :

číslo účtu:

číslo účtu pro účtování reeskontu
směnek v nominální hodnotě:

.....

.....

číslo nákladového účtu banky
pro účtování úrokové srážky při
prodeji směnek České národní
banky:

.....

.....

číslo výnosového účtu banky pro
účtování úrokové srážky při
zpětném odkupu směnek od
ČNB:

.....

.....

Souhlasím, aby ve smyslu bodů 15 a 18 " Podmínek ČNB k provádění reeskontu směnek " byly stanovené účetní operace prováděny z podnětu ČNB s protizápisem na výše uvedených účtech naší banky.

Případnou změnu čísel těchto účtů neprodleně oznámíme oddělení úvěrů a rezerv odboru bankovních obchodů ČNB.

.....
razítko a podpis statutárního orgánu banky

V.....dne.....

Banka:.....

Výkonná organizační jednotka:.....

Adresa obchodujícího místa :.....

IČO banky:

PODPISOVÉ VZORY OSOB OPRAVNĚNÝCH K PROVÁDĚNÍ REESKONTU SMĚNEK
S Č N B

a) provádět jménemsměnečné obchody
(reeskont) s ČNB vč. provedení indosamentu:

Jméno a příjmení:	Podpis:

b) provádět manipulaci se směnkami při prodeji ČNB a převzetí při zpětném odkupu naší bankou

Jméno a příjmení	Podpis

Potvrzuji, že výše uvedené podepsané osoby tímto zmocňuji k provádění jednotlivých úkonů spojených s reeskontem směnek s ČNB.

Pořadí podpisů nerozhoduje, potřebné jsou vždy dva podpisy u úkonu a) a jeden podpis u úkonu b). Změnu pověřených osob vč. změny podpisových vzorů neprodleně ČNB oznámíme.

Datum a
místo vystavení :.....

.....
razítko a podpis statutárního orgánu banky

Třídící znak							
2	2	3	9	4	4	1	2

**ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY**

o podmínkách provádění eskontu exportních směnek Českou národní bankou

Česká národní banka (dále jen " ČNB ") provádí nákup exportních směnek a jejich zpětný prodej (eskont) za těchto podmínek:

1. Za exportní směnky považuje ČNB směnky finanční, cizí, vystavené bankami^{1/} na jejich vlastní řad v případech, kdy poskytují úvěr v Kč vývozci zboží tuzemské výroby do zahraničí, přičemž vývozce je majitelem pohledávky za zahraničním odběratelem.
2. ČNB může nakupovat od bank exportní směnky sepsané v českém jazyce, znějící na koruny české, vystavené a splatné na území České republiky, akceptované směnečníkem, kde směnečník svým podpisem stvrzuje, že k zaplacení přijímá celou částku uvedenou na směnce a které mají všechny náležitosti podle zákona směnečného a šekového č. 191/1950 Sb. a vyhovují těmto podmínkám ČNB k provádění eskontu exportních směnek, obsaženým v tomto sdělení.
3. ČNB může vymezit a podle potřeby a záměrů měnového programu orientovat úvěrovou politiku vůči bankám jen na podporu vývozu některých druhů zboží a jen do některých vybraných teritorií. Specifikace zboží a teritorií je uvedena v příloze č. 1 těchto podmínek a může být podle potřeby aktualizována. Prohlášení o dodávce stanoveného druhu zboží včetně teritoria, bude ČNB požadovat při předložení žádosti banky o eskont exportních směnek v rozsahu přílohy č. 2/1 těchto podmínek. ČNB je oprávněna k ověření správnosti uváděných údajů, kdykoliv si vyžádat předložení konkrétního průkazu o uskutečněné dodávce. Za tento doklad ČNB považuje např. kopie kontraktů a faktur, celní a dopravní dokumenty, popřípadě i další dokumenty a doplňující údaje, které si k tomu účelu prostřednictvím banky vyžádá.
4. Termín splatnosti exportní směnky může přesáhnout maximálně o 7 kalendářních dnů dohodnutý termín úhrady pohledávky zahraničním odběratelem tuzemskému exportérovi.
5. Nákupem a zpětným prodejem směnek jsou jménem ČNB pověřeny pobočky ČNB (dále jen "pobočka"). Pobočky nakupují a zpětně prodávají exportní směnky od bank nebo od pověřených výkonných organizačních jednotek bank v regionu své působnosti.

^{1/} § 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách

6. Eskontem exportních směnek s ČNB mohou banky podle potřeby pověřit i své organizační jednotky (dále jen " jednotka") . Banka k tomu účelu předá odboru bankovních obchodů ČNB písemně přehled svých jednotek, které pověřuje prováděním eskontu exportních směnek s ČNB. Počet samostatně obchodujících jednotek banky nesmí přesáhnout počet pěti jednotek v jednom regionu pobočky. Doporučuje se v rámci regionu pobočky ČNB pověřit eskontem exportních směnek jednu organizační jednotku banky.

7. K nákupu mohou být předloženy směnky, které jsou podepsány dvěma směnečně zavázanými subjekty, z nichž jeden je vždy podpisem banky, která poskytla úvěr českému vývozci na krytí pohledávky do zahraničí. Úvěrující banka musí mít u ČNB veden svůj účet. Druhým podpisem bude podpis směnečného dlužníka - exportéra. Za správnost obchodního jména a adresy směnečného dlužníka včetně uváděného identifikačního čísla organizace (dále jen " IČO") , které musí odpovídat zápisu v obchodním rejstříku , a za správnost a oprávněnost jeho podpisu na exportní směnce, odpovídá banka. Směnečným dlužníkem pro tyto účely mohou být pouze právnické osoby - podnikatelé zapsaní v obchodním rejstříku vedeném soudem na území České republiky. ČNB je oprávněna podle potřeby požádat prostřednictvím banky o doklad potvrzující správnost názvu směnečníka a jeho IČO. Za tento doklad se považuje výpis z obchodního rejstříku.

8. Nezbytnou podmínkou pro předložení exportní směnky ČNB k eskontu je prokázání skutečnosti, že banka směnečníkovi poskytuje úvěr na krytí pohledávky do zahraničí po dobu trvání eskontu exportní směnky ČNB (t.j. od doby nákupu směnky do jejího zpětného prodeje bance) za úrokovou sazbu, která převyšuje platnou diskontní sazbu maximálně o 3 procentní body p.a. Tuto skutečnost potvrzuje banka na soupisu směnek k eskontu. ČNB je oprávněna podle potřeby si prostřednictvím banky tuto skutečnost ověřit. Za doklad této skutečnosti považuje ČNB kopii smlouvy o poskytnutí úvěru na krytí pohledávky do zahraničí, kterou banka uzavřela se směnečníkem, popřípadě doloženou výpisem z účtu klienta.

9. V případech, kdy směnečníkem není přímý výrobce exportního zboží, nýbrž obstaravatel vývozu, vyžaduje ČNB od banky předložení dokladu o úhradě dodávky exportního zboží tuzemskému dodavateli. Úhrada těchto dodávek musí být provedena před eskontem směnky, nebo v návaznosti na poskytnutí úvěru na pohledávku do zahraničí směnečníkovi. Za doklad ČNB považuje kopii výpisu z účtu. Označení obstaravatele vývozu provede banka v příloze č.2 těchto podmínek ve sloupci č. 2 písmenem " O "; výrobce - přímý exportér se nevyznačuje. Uváděné skutečnosti je ČNB oprávněna si podle potřeby prostřednictvím banky ověřit.

10. Rozhodující pro nákup směnky je její kvalita. Kvalita směnky (tzv. dobrá směnka) pro účely eskontu s ČNB musí být podložena dobrou finanční situací a likviditou obou subjektů podepsaných na směnce. Výsledky hodnocených na směnce podepsaných směnečně zavázaných subjektů musí vyhovovat kritériím hodnocení ČNB. V opačném případě je tato směnka posuzována jako nevhodná k eskontu. Způsob a výsledky hodnocení bonity směnečně zavázaných subjektů jsou určeny pouze pro vnitřní potřebu ČNB.

11. Pobočky nakupují směnky , jejichž lhůta do splatnosti ode dne nákupu (tzv. zbytková splatnost) nesmí být delší než 180 kalendářních dní. ČNB nakupuje tyto směnky na dobu nejméně 30 kalendářních dní a nejvýše na 176 kalendářních dní . Při prodeji exportních směnek ČNB, se banka zavazuje ke zpětnému nákupu a převzetí směnek od ČNB ve sjednaném termínu, přičemž zpětný prodej se uskutečňuje nejpozději 3 kalendářní dny před

splatností směnky. ČNB může 7 kalendářních dní před zpětným prodejem směnky vyzvat banku, od které byla směnka nakoupena, k jejímu převzetí.

12. V případě potřeby může ČNB provádět regulaci objemu eskontovaných exportních směnek od bank prostřednictvím závazných kontingentů, které budou bankám stanoveny. Pokud není kontingent bankám závazně stanoven, požaduje ČNB, aby s ní banka projednala předpokládaný rozsah eskontu exportních směnek pro příslušné kalendářní období.

13. ČNB může v případě nedodržování nástrojů měnové regulace^{2/}, při zjištění likvidních problémů banky nebo při porušení ustanovení podmínek pro eskont exportních směnek bankou eskont zastavit, nebo stanovit určitá omezení těchto obchodů nebo provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem.

14. Nákup, evidenci, manipulaci se směnkami, jejich úschovu a zpětný prodej provádějí pobočky. Ředitel pobočky vymeze podle provozních podmínek dny a hodiny, ve kterých se nákup provádí. O stanovených termínech nákupu a zpětného prodeje včetně fyzického předávání směnek, informuje pobočka místně příslušné centrály bank, popřípadě jejich obchodující jednotky. Ve dnech podle data, které je uvedeno na nákupním dokladu, provádí pobočka zpětný prodej směnky. Ke zpětnému prodeji směnky před sjednaným termínem je banka pobočkou vyzvána.

15. Pobočka může v případě výrazných výkyvů v množství předkládaných směnek k eskontu od jedné banky nebo její jednotky v jednom dni přijmout maximálně takový počet směnek, jejichž rozsah nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek předkládaného k eskontu v jednom dni za poslední kalendářní měsíc od tohoto obchodního místa. Nominální hodnota směnky není omezena.

16. ČNB k eskontu přijímá směnky, které

- a) jsou originálem a prvním stejnopisem a mají náležitosti směnek dle zákona směnečného a šekového č. 191/1950 Sb.
- b) splňují tyto podmínky pro eskont exportních směnek,
- c) nejsou poškozené, a na jejich lící straně není škrtnuto nebo opravováno,
- d) mají dobu zbytkové splatnosti maximálně 6 měsíců (180 kalendářních dní),
- e) jsou splatné u některé z bank s povolenou činností na území ČR,
- f) mají pevně stanovený den splatnosti a měsíc splatnosti je vypsán slovy,
- g) uvádí stejnou nominální hodnotu směnky napsanou čísly a vypsanou slovy
- h) jsou akceptovány hlavním směnečným dlužníkem v plném rozsahu směnečné sumy,
- i) v textu uvádějí jako hlavního směnečného dlužníka vždy jednu právnickou osobu - podnikatele,
- j) nejsou prolongovány nebo opakovaně vystavovány na jednu dodávku,
- k) nejsou převáděny zmocňovacím indosamentem,
- l) obsahují doložku " bez protestu".

^{2/} § 23 až § 26 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance

17. K eskontu předkládá banka :

a) originál a jednu kopii " Soupisu exportních směnek k eskontu " (dále jen " soupis") na predepsaném formuláři podle přílohy č. 2 těchto podmínek . Soupis směnek je podepsán pracovníky banky nebo její jednotky, kteří jsou zmocnění statutárním orgánem banky k provádění eskontu směnek s ČNB. Součástí soupisu je samostatná příloha 2/1 " Specifikace pohledávek ", ve které banka potvrzuje ověření vývozních případů tak, aby odpovídaly podmínkám ČNB pro eskont exportních směnek. Přílohu 2/1 podepisuje rovněž pověřený pracovník banky nebo její jednotky,

b)směnky uváděné na soupisu, které mají umístěný indosament na rubu směnky ve znění " Za nás na řad České národní banky", musí dále obsahovat razítko a podpisy oprávněných zástupců banky. Indosament musí být bezpodmínečný, převádějící všechna práva ze směnky. Podpisy za banku musí být podpisy pracovníků zmocněných statutárním orgánem banky k podpisu indosamentu.

18.Nákupní místo provede kontrolu náležitostí směnek a kontrolu správnosti soupisu a přílohy 2/1. Nepřijaté směnky, na kterých škrtne indosament, vrací ihned bance.Přijem směnek potvrzuje bance nebo její jednotce na kopii soupisu, vyškrtne směnky vadné včetně provedení odpovídající opravy na soupisu a jeho originál včetně přílohy si pobočka ponechává. O provedeném nákupu a vrácených směnkách vydává nakupující pobočka bance doklad o nakoupených směnkách a doklad o směnkách nepřijatých . Na dokladu o provedeném nákupu je vyznačeno evidenční číslo směnky, pod kterým je po celou dobu trvání eskontního vztahu směnka evidována , nominální hodnota směnky, úroková srážka při nákupu a den zpětného prodeje pro evidenci banky nebo její jednotky.

19. Dnem nákupu směnek je následující pracovní den po dni předložení směnek a soupisu pobočce k eskontu. V den nákupu je převedena částka odpovídající nominální hodnotě směnek ve prospěch stanoveného účtu banky s protizápisem na účtě banky u ČNB s předčíslem 1329 a s označením eskont. Úroková srážka^{3/} se stanoví ve vyšší diskontní úrokové sazby (dále jen "úroková srážka") z nominální hodnoty směnky při jejím nákupu a je propočtena za dobu ode dne nákupu směnky do dne splatnosti směnky, přičemž den splatnosti směnky se do počtu dní nezapočítává. Úroková srážka je z podnětu ČNB vyúčtována na vrub nákladového účtu banky .Při propočtu úrokové srážky vychází ČNB ze skutečného počtu kalendářních dní a z ročního účetního období 365 dní. Úroková srážka, odpovídající diskontní úrokové sazbě v době nákupu směnky platí po celou dobu trvání směnečného obchodu, a to i tehdy, dojde-li v jeho průběhu ke změně diskontní sazby.

20. Banka je povinna před zahájením eskontu směnek, sdělit ČNB číslo účtu příslušného pro vyúčtování eskontu vyjádřeného v nominální hodnotě směnek a čísla jejího nákladového a výnosového účtu pro vyúčtování úrokové srážky při nákupu a zpětném prodeji na formuláři, který je uveden v příloze č.3 těchto podmínek.

21. Platba za zpětný prodej směnky bance probíhá rovněž z podnětu ČNB v částce odpovídající nominální hodnotě směnek. Splátka je provedena k tíži stanoveného účtu banky pro účtování eskontu exportních směnek v nominální hodnotě a ve prospěch účtu eskontu

^{3/} § 23 odst. 1 zákona č. 6 /1993 Sb., o České národní bance

banky u ČNB s předčíslem 1329. Zároveň s tím je vyúčtována úroková srážka ode dne prodeje směnky včetně do dne její splatnosti, nikoliv však včetně, a to ve prospěch výnosového účtu banky. Pokud den zpětného prodeje exportní směnky vychází na jiný než pracovní den, prodej se uskuteční nejbližší následující pracovní den. Výsledná úroková srážka se rovná úrokové srážce za skutečnou dobu nákupu směnky.

22. Zpětný prodej směnky je uskutečněn v případech

a) kdy uplynula lhůta, na kterou byla směnka eskontována,

b) kdykoliv podle potřeby během splatnosti směnky, pokud ČNB zjistila nedodržení těchto podmínek

c) zjistí-li ČNB u směnečně zavázaných subjektů podstatnou změnu podmínek v porovnání s podmínkami, které platily při nákupu směnky,

d) zjistí-li ČNB, že bankou uváděné údaje o směnce a jejím exportním původu neodpovídají zjištěné skutečnosti, popřípadě banka pobočkou vyžádané doklady k ověření napředloží.

23. Při zpětném prodeji se fyzické převzetí směnky bankou uskuteční až po potvrzení příslušné platby za zpětný prodej, t.j. nejdříve následující pracovní den po dni odúčtování směnky. Banka je povinna v den zpětného prodeje směnky mít na svém účtu vedeném u ČNB dostatečné prostředky k odkoupení směnky. Po provedení platby se banka dostaví následující pracovní den k jejímu převzetí. K převzetí směnky není pobočkou vyzvána. V případě nevyzvednutí směnky je bance účtován počínaje dalším dnem poplatek za úschovu směnky.

24. Pokud se zpětný prodej směnky bankou neuskuteční v termínu sjednaném při jejím nákupu kvalifikuje ČNB tuto skutečnost jako závažné porušení podmínek eskontu. Další postup stanoví ČNB jako mimořádný režim s průběhem odvislým od likvidity banky, termínu splatnosti směnky, od dalších možností a podmínek jejího splacení apod; mimořádný režim je vždy zabezpečován za spoluúčasti banky, která směnku u ČNB eskontovala.

25. Náklady^{4/}, které ČNB z důvodu přijetí mimořádného režimu prodeje směnky nebo jejího splacení vzniknou, je povinna uhradit ČNB banka, od níž byla směnka přijata k eskontu a nebyla odkoupena bankou ve sjednaném termínu zpět. Zároveň banka uhradí ČNB odměny za operace spojené s opakovaným účtováním směnky, přípravou směnky k odprodeji, vyhotovením nových prodejních dokladů atd.

26. Banka provádějící eskont exportních směnek s ČNB je povinna upozornit své klienty, kterým poskytuje úvěr na pohledávku do zahraničí, krytý exportní směnkou, na nezbytnost předložit pobočce na vyžádání potřebné údaje a výkazy k vyhodnocení jejich ekonomické a finanční situace v případech, kdy takto vystavené exportní směnky budou předloženy ČNB k eskontu. Nepředložení potřebných údajů a výkazů se kvalifikuje jako nedodržení podmínek eskontu. Pokud pobočky po písemném vyzvání ve lhůtě do 14 kalendářních dní nezískají vyžádané údaje o směnečnickovi, budou směnky prodány zpět bance. Důvodem pro zpětný prodej může být i skutečnost, že předložené výkazy jsou chybné nebo obsahují nesrovnalosti.

^{4/}Rozumí se skutečně vynaložené náklady na celé řízení, které budou položkově přeúčtovány bance

27. Banka může ve výjimečných případech v průběhu splatnosti směnky před uplynutím termínu stanoveného pro zpětný prodej směnky požádat písemně pobočku o odúčtování a vrácení směnky, zejména v případech, kdy se jedná o mimořádné předčasné vymáhání závazků u směnečníka při vyrovnání nebo konkursu nebo při předčasném splacení úvěru směnečníkem. Směnky jsou zpětně prodávány bance za nominální hodnotu. Úroková srážka se v tomto případě účtuje jen za dobu skutečně realizovaného eskontu, nikoliv za období původně sjednaného obchodu a ve prospěch výnosového účtu banky se převádí úroková srážka za období ode dne odúčtování směnky do dne její splatnosti.

28. Při zpětném prodeji směnky ČNB předává příslušné bance:

a) směnku s indosamentem v tomto znění: " Za nás na řad (banky) bez postihu " s razítkem ČNB a podpisy,

b) protokol o zpětném prodeji směnek bance, na jehož jednom vyhotovení potvrdí fyzické převzetí směnek k tomu zmocněný pracovník banky.

29.) Banka je povinna se v příslušném termínu dostavit k převzetí zpětně prodávané směnky v případech uvedených v bodech 22 písm. a) a 23 podmínek a na vyzvání pobočky ČNB v případech uvedených v bodech 22 písm. b), c), d) a 27 podmínek .

30. Pobočka si účtuje ceny za operace spojené s

a) mimořádným odúčtováním na základě žádosti banky podle bodu 27 těchto podmínek,

b) úschovou nenakoupených, vypovězených nebo nevyzvednutých směnek,

c) vyhotovením duplikátů dokladů .

Výše účtovaných cen je vymezena " Úředním sdělením ČNB o stanovení cen za mimořádné práce spojené s prováděním eskontu exportních směnek a reeskontu směnek" ^{5/}. Před zahájením eskontu exportních směnek sděluje banka pobočce příslušné číslo účtu pro tyto účely. Výši ceny sděluje pobočka bance nebo její jednotce, která zajistí provedení platby.

31. Pokud v termínu splatnosti není platba ze směnky směnečným dlužníkem bance uhrazena, informuje banka ČNB. Banka podává ČNB rovněž informaci o vážnějších případech včasného neuhrazení plateb zahraničním odběratelem. Informativní přehled o této klientele, určený pouze pro vnitřní potřebu ČNB, dává banka písemně odboru bankovních obchodů ČNB 1 x za čtvrtletí (nejpozději do 20. kalendářního dne následujícího měsíce po skončení čtvrtletí).

32. V případě ztráty, odcizení nebo zničení směnky nakoupené ČNB zahájí ČNB umořovací řízení.

33. Banka je povinna před zahájením eskontu exportních směnek s ČNB předložit odboru bankovních obchodů ČNB úředně ověřené podpisy statutárního orgánu banky.

^{5/} Uveřejněné ve Věstníku ČNB částka 18/1994 ze dne 1. srpna 1994

Zároveň předkládá tomuto odboru v členění podle přílohy 4 těchto podmínek podpisové vzory pracovníků zmocněných statutárním orgánem k podpisu exportních směnek jménem banky, k provádění eskontu směnek jménem banky s ČNB a s tím spojených úkonů (vystavení indosamentu, soupis směnek k eskontu, manipulace se směnkami a jejich zpětné převzetí). Po ověření jsou podpisové vzory zmocněných pracovníků předány příslušnému nákupnímu místu v ČNB.

34. Tímto úředním sdělením se ruší úřední sdělení ČNB o podmínkách k provádění eskontu exportních směnek ČNB uveřejněné ve Věstníku ČNB, částka 3/1994 dne 1. února 1994.

35. Podle těchto podmínek se provádí eskont exportních směnek počínaje dnem 1. září 1994.

Přílohy

- č. 1 Specifikace výrobků a teritorií pro eskont exportních směnek
- č. 2 Soupis exportních směnek k eskontu vč. příl. 2/1 (specifikace pohledávek)
- č. 3 Přehled účtů pro účtování eskontu
- č. 4 Podpisové vzory osob oprávněných k provádění eskontu exportních směnek

Vrchní ředitel
Ing. Kučera, v.r.

Odpovědný pracovník:
Ing. Nováková, 2441 4399
Ing. Lukášová, 2441 4401

SPECIFIKACE VÝROBKU A TERITORIÍ PRO ESKONT EXPORTNÍCH SMĚNEK

ČNB přijímá k eskontu exportní směnky vystavené na uskutečněné dodávky strojů a zařízení zařazené ve třídě 7 dle "Jednotného mezinárodního třídíku zboží (SITC)", tj.

STROJE A PŘEPRAVNÍ ZAŘÍZENÍ

Stroje a zařízení k výrobě energie

Strojní zařízení užívané speciálně v určitých odvětvích průmyslu

Kovozpracující stroje

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

Kancelářské stroje a zařízení k automatizovanému zpracování dat

Přístroje a zařízení k telekomunikaci a k záznamu a reprodukci zvuku

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

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

Silniční vozidla (včetně vznášedel)

Ostatní dopravní a přepravní prostředky

x/ podrobně strany 84 - 103 SITC

STANOVENÁ TERITORIA VÝVOZU:

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

SPECIFIKACE POHLEDÁVEK

PŘÍLOHA 2/1 k soupisu č.....
ze dne

BANKA :x/

pobočka:.....

Ičo a název směnečníka	Den vystavení sm.	Předmět dodávky xx/	Hodnota zahr. pohl.	Název firmy teritorium	Den celního odbavení dodávky	Stanovený den, úhrady ze zahraničí
	Hodnota směňky v Kč		v cizí měně přepočít v Kč xxx/			

x/ dle číselníku BIS
xx/ uvádí se vč. číselného označení zboží
dle třídění SITC
xxx/přepočít banky, na jehož hodnotu
poskytla úvěr

Za správnost údajů odpovídá(jméno):
Podpis:

Razítko banky:

Vyhotoveno dne :

Přehled účtů pro účtování eskontu exportních směnek

Banka :

Adresa :

	předčíslí :	číslo účtu:
číslo účtu pro účtování eskontu exportních směnek v nominální hodnotě:
číslo nákladového účtu banky pro účtování úrokové srážky při prodeji exportních směnek České národní bance:
číslo výnosového účtu banky pro účtování úrokové srážky při zpětném odkupu exportních směnek od ČNB:

Souhlasíme, aby ve smyslu bodů 19 a 21 " Podmínek ČNB k provádění eskontu exportních směnek " byly stanovené účetní operace prováděny z podnětu ČNB s protizápisem na výše uvedených účtech naší banky.

Případnou změnu čísel těchto účtů neprodleně oznámíme oddělení úvěrů a rezerv odboru bankovních obchodů ČNB.

.....
 razítko a podpis statutárního orgánu banky

V..... dne.....

Banka:.....
 Výkonná organizační jednotka:
 Adresa obchodujícího místa :.....
 IČO banky:

*PODPISOVÉ VZORY OSOB OPRÁVNĚNÝCH K PROVÁDĚNÍ ESKONTU
 EXPORTNÍCH SMĚNEK*

a) osoby zmocněné podepisovat za banku nebo její výkonnou organizační jednotku vystavené exportní směnky

Jméno a příjmení:	Podpis:

b) osoby zmocněné provádět jménem banky nebo její výkonné organizační jednotky směnečné obchody vč. provedení indosamentu

Jméno a příjmení	Podpis

c) osoby zmocněné provádět manipulaci se směnkami při prodeji ČNB a převzetí při zpětném odkupu bankou:

Jméno a příjmení	Podpis

Potvrzuji, že výše uvedené podepsané osoby tímto zmocňuji k provádění jednotlivých úkonů spojených s eskontem exportních směnek s ČNB.

Pořadí podpisů nerozhoduje, potřebné jsou vždy dva podpisy u úkonu a) a b) a jeden podpis u úkonu c). Změnu pověřených osob vč. změny podpisových vzorů neprodleně ČNB oznámíme.

Datum a
 místo vystavení :

.....
 razítko a podpis statutárního orgánu banky

Třídící znak							
2	2	4	9	4	4	1	2

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
o rozšíření lombardního seznamu cenných papírů

SEZNAM
cenných papírů přijímaných do zástavy Českou národní bankou
pro účely poskytování lombardního úvěru
(lombardní seznam)

Účinnost od 1. září 1994

Česká národní banka přijímá do zástavy tyto cenné papíry :

- 1) Státní pokladniční poukázky ČR
- 2) Poukázky Fondu národního majetku
- 3) Pokladniční poukázky ČNB
- 4) Státní dluhopisy se splatností delší než jeden rok:

ISIN (případně č.emise)	Emitent	Datum emise	Splatnost	Částka emise (mil.Kč)	Nominální hodnota (tis.Kč)
2210895002	MF ČR	21.08.1992	21.08.1995	3 100	5 000
CZ 0001000095	MF ČR	08.07.1993	08.07.1996	4 700	10
CZ 0001000103	MF ČR	12.10.1993	12.10.1995	3 088	10
CZ 0001000228	MF ČR	10.05.1994	10.05.1996	4 878	10

Vrchní ředitel
Ing. Kučera, v.r.

Odpovědný pracovník: J. Horáková
2441 4465

Třídící znak							
2	2	5	9	4	4	1	2

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o podmínkách poskytování lombardního úvěru

Česká národní banka podle § 23 odstavec 1 a za použití ustanovení § 29 odstavec 1 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance (dále jen "ČNB") stanoví pro poskytování lombardního úvěru (dále jen "LÚ") tyto podmínky:

1. LÚ je jednou z forem refinancování obchodních bank a poboček zahraničních bank (dále jen "banka"). LÚ poskytuje ČNB podle § 29 odstavec 1 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB proti zástavě cenných papírů.

2. Předmětem zástavy jsou výlučně vybrané zaknihované cenné papíry, které jsou uvedené v "Seznamu cenných papírů přijímaných do zástavy ČNB pro účely poskytování lombardního úvěru" (dále jen "lombardní seznam") jejichž je banka majitelem. Lombardní seznam a jeho změny jsou zveřejňovány ve Věstníku ČNB.

Předmětem zástavy mohou být zejména cenné papíry vydané Ministerstvem financí České republiky nebo jiné cenné papíry vydané se zárukou Ministerstva financí České republiky, cenné papíry vydané ČNB a ve výjimečných případech i jiné vhodné cenné papíry.

3. LÚ poskytuje ČNB na základě:

a) rámcové úvěrové smlouvy o poskytování krátkodobého úvěru se zástavou cenných papírů (dále jen "rámcová úvěrová smlouva"), uzavřené podle vzoru uvedeného v příloze č.1 těchto podmínek,

b) rámcové smlouvy o zastavení cenných papírů (dále jen "rámcová zástavní smlouva") uzavřené podle vzoru uvedeného v příloze č. 5 těchto podmínek,

c) písemné žádosti banky o poskytnutí LÚ pro jednotlivý úvěrový případ (dále jen "žádost") a jejím následným podpisem ze strany ČNB uzavřené dílčí úvěrové a dílčí zástavní smlouvy, zpracované podle bodu 5. těchto podmínek.

4. Rámcové smlouvy, obsahující základní podmínky úvěrového a zástavního vztahu, se uzavírají mezi ČNB a bankou na dobu neurčitou. Mohou být zrušeny výpovědí kterékoli ze zúčastněných stran s výpovědní lhůtou 1 měsíc. Za banku podepisují rámcové smlouvy statutární zástupci zapsaní v obchodním rejstříku. Rámcové smlouvy mohou být měněny nebo doplňovány písemnými dodatky podepsanými na stejné úrovni jako rámcové smlouvy. Rámcová zástavní smlouva obsahuje závazek banky, že cenné papíry, které jsou předmětem zástavy banka neprodá, ani jiným způsobem nepoužije po dobu trvání dílčího úvěrového vztahu, to je do doby splacení LÚ. K rámcovým smlouvám přikládá banka podpisové vzory

osob zmocněných předkládat žádosti o čerpání LÚ a číslo účtu pro LÚ v účetnictví banky, zpracované podle vzoru uvedeného v příloze č.2 těchto podmínek, spolu s kopií výpisu z obchodního rejstříku potvrzujícího oprávněnost statutárních zástupců podepsat rámcové smlouvy.

5. O poskytnutí LÚ se zástavou cenných papírů registrovaných:

- a) v ČNB žádá banka na formuláři, zpracovaném podle vzoru v příloze č. 3 těchto podmínek,
- b) ve Středisku cenných papírů (dále jen "SCP") žádá banka na formuláři, zpracovaném podle vzoru v příloze č.4 těchto podmínek.

Žádost o LÚ je možné zaslat i faxem. V tomto případě banka současně odešle ČNB originál žádosti o LÚ a telefonicky si ověří, zda faxová žádost byla ČNB doručena.

6. Žádost předkládá banka odboru bankovních obchodů - oddělení úvěrů a rezerv ČNB nejpozději do 12.00 hodin v den požadovaného poskytnutí LÚ. ČNB ověří vlastnictví banky k předmětu zástavy a výši tržní hodnoty zastavovaného cenného papíru. Pokud zjistí, že cenný papír předkládaný do zástavy je v aktivech (portfoliu) banky, provede registraci smluvního zástavního práva a poskytne LÚ. V případě, že tržní hodnota cenného papíru předkládaného do zástavy bude nižší než 80% jeho jmenovité hodnoty, ČNB cenný papír do zástavy nepřevzme a neposkytne tomu odpovídající LÚ. Výnos poskytnutého LÚ zúčtuje ČNB týž den na účet platebního styku banky, s protizápisem na účtě banky u ČNB s předčíslem 20335 a označením "lombardní úvěr". Současně informuje banku o poskytnutí, případně odmítnutí, LÚ faxem. Následně provede ČNB věcnou a formální kontrolu předložené žádosti. Zjištění nedostatků může být důvodem pro případné

předčasné splacení LÚ nebo odmítnutí další žádosti banky o poskytnutí LÚ. Zjištěné nedostatky sdělí ČNB bance faxem nejpozději následující pracovní den po poskytnutí LÚ. ČNB může odmítnout poskytnutí LÚ rovněž v případě mimořádných operativních opatření pro zabezpečení měnové politiky a v případě, že banka nedodrží nástroje měnové regulace stanovené, vyhlášené nebo požadované v souladu se zákonem č.6/1993 Sb., o ČNB¹⁾.

7. Lombardní úvěr se poskytuje nejdéle na dobu 30 dnů a nejvýše do 75% jmenovité hodnoty předmětu zástavy. Zůstatková doba splatnosti cenného papíru přijímaného ČNB do zástavy na krytí LÚ musí přesahovat dobu, na kterou byl LÚ poskytnut, nejméně o tři pracovní dny. LÚ se poskytuje za lombardní úrokovou sazbu, kterou schvaluje bankovní rada ČNB a následně ji ČNB zveřejňuje.

8. Podepsáním žádosti ze strany ČNB se uzavírá dílčí smlouva o zastavení cenných papírů ve smyslu § 39 a násl. zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech a dílčí smlouva o poskytnutí LÚ podle § 29 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB.

9. Cenné papíry, které jsou předmětem zástavy zůstávají ve vlastnictví banky. Pokud banka předmět zástavy nebo jeho část po dobu trvání úvěrového vztahu použije, považuje se to za porušení podmínek poskytování LÚ a ČNB okamžitě poskytnutý LÚ splatí. Pokud je porušení podmínek poskytování LÚ zjištěno až po úplném splacení poskytnutého LÚ, může ČNB při posuzování další žádosti banky o LÚ jeho poskytnutí odmítnout.

1) § 23, § 24, § 25 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB

10. ČNB může vykonávat u banky výběrové kontroly předmětů zástavy na základě účetních výkazů. V případě zjištění závažných nedostatků může dojít, po upozornění banky, k předčasnému splacení LÚ.

11. LÚ se splácí z podnětu ČNB příkazem z třetí strany k tíži účtu platebního styku banky s protizápisem na účtě banky u ČNB s předčíslem 20335 a označením lombardní úvěr. V den splátky LÚ zaregistruje ČNB zánik smluvního zástavního práva.

12. Výjimečně může banka požádat ČNB o předčasné splacení LÚ. Žádost předkládá banka písemně s udáním důvodu nejpozději jeden pracovní den před požadovaným termínem splacení. O kladném vyřízení žádosti informuje ČNB banku faxem nejpozději v den splacení LÚ.

13. Úroky z LÚ jsou bance účtovány měsíčně ve vyhlášených zúčtovacích termínech inkasním příkazem z podnětu ČNB. Do úročeného období se počítá den poskytnutí úvěru, den splacení úvěru úročení nepodléhá. Při předčasném splacení LÚ se úroky počítají za dobu skutečně čerpaného LÚ. V případě změny výše lombardní úrokové sazby po dobu trvání úvěrového vztahu se úročení poskytnutého LÚ ode dne uvedené změny řídí platnou úrokovou sazbou.

14. Pokud jsou v průběhu lombardního úvěrového vztahu zjištěny takové skutečnosti, které svým rozsahem a závažností zpochybňují plnění závazků banky vyplývajících z tohoto úvěrového vztahu, ČNB, po předchozím upozornění banky, od lombardního úvěrového vztahu odstoupí výpovědí rámcové úvěrové smlouvy.

15. ČNB může přistoupit k regulaci poskytování LÚ pokud je to nezbytné pro zabezpečení měnových cílů. V takovém případě sdělí bankám případná regulační opatření nejméně jeden týden před jejich uplatněním.

16. Podle těchto podmínek se poskytují LÚ počínaje dnem 1.9.1994.

17. Tímto úředním sdělením se ruší úřední sdělení ČNB o podmínkách poskytování LÚ ze dne 1.2.1994, které nabyly účinnosti dnem 15.2.1994. Rámcové smlouvy o poskytování krátkodobých úvěrů proti zástavě cenných papírů uzavřené podle úředního sdělení ze dne 1.2.1994 zůstávají nadále v platnosti. Při poskytování LÚ bankám, které mají uzavřenu rámcovou smlouvu podle úředního sdělení ze dne 1.2.1994 se postupuje podle úředního sdělení ze dne 1.8.1994, s tím, že rámcové zástavní smlouvy se neuzavírají.

- Přílohy č.1 Rámcová úvěrová smlouva o poskytování LÚ
č.2 Podpisové vzory osob
a účty v účetnictví banky
č.3 Žádost o LÚ, dílčí smlouva o LÚ a
dílčí smlouva o zastavení cenných papírů
registrovaných v ČNB
č.4 Žádost o LÚ, dílčí smlouva o LÚ a
dílčí smlouva o zastavení cenných papírů
registrovaných ve SCP
č.5 Rámcová smlouva o zastavení cenných papírů

Vrchní ředitel
Ing. Kučera, v.r.

Odpovědný pracovník:
J. Horáková, 2441 4465

R á m c o v á ú v ě r o v á s m l o u v a

Česká národní banka, Na příkopě 28, 110 03 Praha 1

IČO : 481 36 450

zastoupená vrchním ředitelem
(jméno a příjmení)

(dále jen "ČNB")

a

-----,
(název banky)

(sídlo banky)

IČO : _____

zastoupená
(jméno, příjmení a funkce
statutárního zástupce banky)

(dále jen banka)

uzavírají podle § 29 zákona č.6/1993 Sb., o ČNB a § 39 a
následujících zákona č.591/1992 Sb., o cenných papírech a podle
podmínek ČNB o poskytování lombardního úvěru ze dne 1.8.1994
(dále jen " podmínky ČNB ") tuto

r á m c o v o u s m l o u v u

o poskytování krátkodobých úvěrů proti zástavě cenných papírů
(dále jen "lombardní úvěr").

Článek 1

- 1) ČNB se zavazuje, po dobu platnosti této rámcové smlouvy, poskytovat bance lombardní úvěry proti zástavě cenných papírů uvedených v Seznamu cenných papírů přijímaných do zástavy Českou národní bankou pro účely poskytování lombardního úvěru. O zastavení cenných papírů je uzavřena samostatná rámcová smlouva.
- 2) Jednotlivý lombardní úvěr bude poskytnut nejdéle na dobu třiceti dnů a nejvýše do 75% jmenovité hodnoty zastavovaných cenných papírů.
- 3) Zůstatková doba splatnosti cenného papíru přijímaného ČNB do zástavy na krytí lombardního úvěru musí přesahovat dobu, na kterou byl lombardní úvěr poskytnut, nejméně o 3 pracovní dny.
- 4) ČNB nepřijme do zástavy na krytí lombardního úvěru cenný papír, jehož tržní hodnota je nižší než 80% jeho jmenovité hodnoty.

Článek 2

- 1) Banka se zavazuje vrátit ČNB každý poskytnutý lombardní úvěr a zaplatit z lombardního úvěru úroky.
- 2) Banka souhlasí s tím, aby splátky lombardních úvěrů byly prováděny z podnětu ČNB příkazem z třetí strany z účtu platebního styku banky.
- 3) Úroky z lombardních úvěrů bude ČNB bance účtovat měsíčně ve vyhlášených zúčtovacích termínech inkasním příkazem.

Článek 3

ČNB poskytne jednotlivý lombardní úvěr bance na základě žádosti zpracované podle bodu 5 podmínek pro poskytování lombardního úvěru. Podepsáním žádosti o poskytnutí lombardního úvěru ze strany ČNB, se uzavírá dílčí smlouva o poskytnutí lombardního úvěru podle § 29 zákona č.6/1993 Sb., o ČNB.

Článek 4

ČNB poskytne bance lombardní úvěr na účtě 20335- -901.

Článek 5

- 1) Za poskytnutí každého lombardního úvěru zaplatí banka ČNB úrok ve výši lombardní úrokové sazby, kterou schvaluje bankovní rada a následně ji ČNB zveřejňuje.
- 2) V případě změny výše lombardní úrokové sazby v době trvání úvěrového vztahu se, ode dne této změny, řídí úročení poskytnutého lombardního úvěru platnou úrokovou sazbou.

Článek 6

Banka je povinna bezodkladně informovat ČNB o skutečnostech, které by mohly mít za následek ohrožení návratnosti lombardního úvěru.

Článek 7

- 1) ČNB má právo kontrolovat dodržování této smlouvy u každého jednotlivého případu poskytnutí lombardního úvěru.
- 2) Banka souhlasí s tím, že v případě nesplnění podmínek pro poskytování lombardního úvěru, ČNB poskytnutý lombardní úvěr okamžitě splatí.

Článek 8

- 1) Zjistí-li ČNB závažné nedostatky v činnosti banky při plnění podmínek této smlouvy, popřípadě zjistí-li ČNB jiné závažné skutečnosti (například platební těžkosti ohrožující splacení lombardního úvěru, použití předmětu zástavy k jakýmkoliv účelům po dobu trvání zástavního vztahu), které svým rozsahem a závažností zpochybňují plnění závazků banky, je oprávněna odstoupit od této smlouvy a splatit lombardní úvěr.

- 2) Odstoupení od smlouvy oznámí bance písemnou formou, přičemž účinné vůči bance se stává dnem doručení.

Článek 9

- 1) Přílohou této rámcové smlouvy jsou podpisové vzory osob zmocněných bankou podepisovat žádosti o čerpání lombardního úvěru, číslo účtu pro lombardní úvěr v účetnictví banky a kopie výpisu z obchodního rejstříku banky.
- 2) Banka se zavazuje oznamovat neprodleně odboru bankovních obchodů - oddělení úvěrů a rezerv ČNB změny pověřených osob nebo čísla účtu. Tyto změny nabývají účinnosti dnem doručení ČNB.

Článek 10

Součástí této rámcové smlouvy jsou podmínky ČNB pro poskytování lombardního úvěru.

Článek 11

Tato rámcová smlouva může být měněna nebo doplňována pouze písemnými dodatky, podepsanými zástupci smluvních stran na stejné úrovni jako rámcová smlouva.

Článek 12

Tato rámcová smlouva je vypracována ve 4 vyhotoveních. Každá ze smluvních stran obdrží 2 vyhotovení.

Článek 13

Rámcová úvěrová smlouva se uzavírá na dobu neurčitou a může být vypovězena písemnou výpovědí kterékoli ze smluvních stran s výpovědní lhůtou jeden měsíc. Výpovědní lhůta začíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po dni doručení výpovědi druhé smluvní straně.

Článek 14

Tato rámcová smlouva nabývá účinnosti dnem podpisu druhé ze smluvních stran.

V Praze dne

Za Českou národní banku

Za
(název banky)

.....
vrchní ředitel
jméno, příjmení a podpis

.....
statutární zástupce
jméno, příjmení, funkce,
podpis

.....
ředitel
odboru bankovních obchodů
jméno, příjmení a podpis

.....
statutární zástupce
jméno, příjmení, funkce,
podpis

NÁZEV BANKY

Podpisový vzor osob zmocněných bankou k žádostem o lombardní
úvěr

JMÉNO A PŘÍJMENÍ	PODPIS

Číslo účtu
pro lombardní úvěr
v účetnictví banky

DATUM A MÍSTO VYSTAVENÍ

RAZÍTKO A PODPIS
STATUTÁRNÍHO ORGÁNU

ŽÁDOST O LOMBARDNÍ ÚVĚR (LÚ)
Dílčí smlouva o poskytnutí lombardního úvěru
Dílčí smlouva o zastavení cenných papírů registrovaných v ČNB

Dnem podpisu této žádosti Českou národní bankou se uzavírá dílčí smlouva o zastavení cenných papírů ve smyslu § 39 a násl. zákona č.591/1992 Sb., o cenných papírech a dílčí smlouva o poskytnutí úvěru podle § 29 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB. Obě dílčí smlouvy nabývají účinnosti dnem zřízení zástavy.

Název, sídlo a IČO banky(zástavce/dlužníka):

Česká národní banka (zástavní věřitel/ČNB), Na příkopě 28, Praha 1, IČO 48136450

Datum uzavření rámcové úvěrové smlouvy:

Datum uzavření rámcové zástavní smlouvy:

Hodnota požadovaného úvěru v Kč:

Datum poskytnutí úvěru:

Datum splatnosti úvěru:

Počet dnů úvěrového vztahu:

FAX banky:

Seznam cenných papírů předkládaných do zástavy České národní bance, Na příkopě 28, Praha 1 (zástava)

Požadovaný úvěr

Název cenného papíru ISIN, příp. číslo emise	Datum a sídlo emitenta	Datum emise	Datum splatnosti	jmenovitá hodnota v tis.Kč	jmenovitá hodnota c e l k e m v tis.Kč	Výše úvěru v Kč	% z hodnoty zástavy na 2 des.místa
				počet kusů			
_____				_____			
_____				_____			
_____				_____			

CELKEM

Prohlašujeme, že cenné papíry předkládané do zástavy jsou jednoznačně vlastnictvím výše uvedené banky a do doby splacení LÚ nebudou použity k prodeji ani k jinému účelu.

Razítko a podpisy:
(dle podpis. vzoru)

V dne.....

Registr CNB

Ověřeno dne:

Ověřil a registraci provedl:

Oddělení 412

Případ č.:

Tržní cena cenných papírů

Kč/kus	% z jmenovité hodnoty
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Poskytnutý úvěr v Kč:

Poskytnutí úvěru odsouhlasil:

Doklad k zúčtování zpracoval:

Vypíňuje ČNB

Vypíňuje žadatel o úvěr

ŽÁDOST O LOMBARDNÍ ÚVĚR (LÚ)
Dílčí smlouva o poskytnutí lombardního úvěru
Dílčí smlouva o zastavení cenných papírů registrovaných ve SCP

Dnem podpisu této žádosti Českou národní bankou se uzavírá dílčí smlouva o zastavení cenných papírů ve smyslu § 39 a násl. zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech a dílčí smlouva o poskytnutí úvěru podle § 29 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB. Obě dílčí smlouvy nabývají účinnosti dnemřízení zástavy.

Název, sídlo a IČO banky (zástavce/dlužníka):

Česká národní banka (zástavní věřitel/ČNB), Na příkopě 28, Praha I, IČO 48136450

Datum uzavření rámcové úvěrové smlouvy:

Datum uzavření rámcové zástavní smlouvy:

Hodnota požadovaného úvěru v Kč:

Datum poskytnutí úvěru:

Datum splatnosti úvěru:

Počet dnů úvěrového vztahu:

FAX banky:

Seznam cenných papírů předkládaných do zástavy České národní bance, Na příkopě 28, Praha 1 (zástava)

Požadovaný úvěr

Název cenného papíru	Datum a sídlo emitenta	Datum emise	Datum splatnosti	jmenovitá hodnota v tis.Kč	jmenovitá hodnota c e l k e m v tis.Kč	Výše úvěru v Kč	% z hodnoty zástavy na 2 des.místa
ISIN, příp. číslo emise				_____			
_____				_____			
_____				_____			
_____				_____			

C E L K E M

Prohlašujeme, že cenné papíry předkládané do zástavy jsou jednoznačně vlastnictvím výše uvedené banky a do doby splacení LÚ nebudou použity k prodeji ani k jinému účelu.

Razítko a podpisy:
(dle podpis. vzoru)

V dne.....

Oddělení 415

Ověřeno dne:

Ověřil a registraci provedl:

Oddělení 412

Případ č.:

Tržní cena cenných papírů

Kč/kus	% z jmenovité hodnoty

Poskytnutý úvěr v Kč:

Poskytnutí úvěru odsouhlasil:

Doklad k zúčtování zpracoval:

Vyplnuje ČNB

Vyplnuje žadatel o úvěr

**Rámcová smlouva
o zastavení cenných papírů**

Česká národní banka

Na příkopě 28, 110 03 Praha I

IČO: 48136450

zastoupená vrchním ředitelem _____

jméno a příjmení

dále jen "zástavní věřitel"

a

název banky

sídlo banky

IČO: _____

zastoupená _____

jméno, příjmení a funkce statutárního zástupce banky

dále jen "zástavce"

uzavírají podle § 39 a násl. zákona č.591/1991 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů, § 151 a) a násl. zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ve znění pozdějších předpisů a §§ 297 až 299 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, k zajištění krátkodobých úvěrů poskytovaných proti zástavě cenných papírů (dále jen "lombardní úvěr") tuto

**rámcovou smlouvu o zastavení cenných papírů
(dále jen "rámcová zástavní smlouva")**

Článek I

K zajištění pohledávky z lombardního úvěru poskytnutého zástavním věřitelem zřizuje zástavce ve prospěch zástavního věřitele zástavní právo k cenným papírům, které jsou uvedeny v dílčí smlouvě o zastavení cenných papírů, zpracované podle přílohy č. 3 a podle přílohy č. 4 k podmínkám pro poskytování lombardního úvěru ze dne 1.8.1994 a které byly ČNB převzaty do zástavy.

Článek II

Zástavce prohlašuje, že je výlučným vlastníkem cenných papírů uvedených v dílčí smlouvě o zastavení cenných papírů a zavazuje se, že cenné papíry převzaté ČNB do zástavy do doby splacení poskytnutého lombardního úvěru nepoužije k prodeji ani k jinému účelu.

Článek III

Ke dni poskytnutí lombardního úvěru provede zástavní věřitel registraci zástavního smluvního práva. V den splacení lombardního úvěru zástavní věřitel registraci zástavního smluvního práva zruší.

Článek IV

V případě, že zástavce nesplní své závazky vyplývající z poskytnutého lombardního úvěru, zejména pak závazek splatit lombardní úvěr a úroky řádně a včas, má zástavní věřitel právo přímo uspokojit své pohledávky prodejem zastavených cenných papírů. Prodej se uskuteční prostřednictvím obchodníka s cennými papíry. O zamýšleném prodeji zástavní věřitel zástavce předem informuje.

Článek V

Součástí této rámcové smlouvy jsou podmínky ČNB pro poskytování lombardního úvěru.

Článek VI

Tato rámcová smlouva může být měněna nebo doplňována pouze písemnými dodatky podepsanými zástupci smluvních stran na stejné úrovni jako rámcová smlouva.

Článek VII

Rámcová zástavní smlouva se uzavírá na dobu neurčitou a její platnost končí současně s ukončením platnosti rámcové úvěrové smlouvy.

Článek VIII

Tato rámcová smlouva je vypracována ve 4 vyhotoveních. Každá ze smluvních stran obdrží 2 vyhotovení.

Článek VIII

Tato smlouva nabývá účinnosti dnem podpisu druhé ze smluvních stran.

V Praze dne

Za zástavního věřitele:

Za zástavce:

vrchní ředitel
jméno, příjmení a podpis

statutární zástupce
jméno, příjmení, funkce a podpis

ředitel odboru bankovních obchodů
jméno, příjmení a podpis

statutární zástupce
jméno, příjmení, funkce a podpis