

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 5

Ročník 1999

Vydáno dne 10. února 1999

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

6. Úřední sdělení České národní banky o vydání Pravidel opravného zúčtování

| Třídící znak | | | | | | |
|--------------|---|---|---|---|---|-----|
| 2 | 0 | 6 | 9 | 9 | 7 | 3 0 |

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o vydání Pravidel opravného zúčtování

I

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o bankách“) zakotvil v § 20b a násl. základní zásady opravného zúčtování a práva a povinnosti bank a klientů při opravném zúčtování.

Za účelem sjednocení postupů ve vztahu ke klientům a v mezibankovním platebním styku byla na jednání specialistů platebního styku bank a poboček zahraničních bank (dále jen „banka“) pořádaném dne 15. prosince 1998 Českou národní bankou dohodnuta jednotná Pravidla opravného zúčtování (dále jen „Pravidla“), která se banky prostřednictvím svých zástupců zavázaly dodržovat. Vzhledem k této dohodě ČNB doporučuje, aby banky postupovaly podle Pravidel od 1. března 1999, přičemž termín využívání pole AV podle článku V Pravidel bude dohodnut následně.

Pravidla byla zaslána generálním ředitelům bank a jsou k dispozici v sekci platebního styku, odboru metodiky a rozvoje platebního styku České národní banky. Pravidla jsou uvedena v příloze tohoto úředního sdělení.

II

V souvislosti se zakotvením základních zásad opravného zúčtování do zákona o bankách a s přijetím Pravidel bankami Česká národní banka sděluje, že od 1. března 1999 banky nepostupují podle článků 28 a 29 Všeobecných obchodních podmínek, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech publikovaných v Úředním sdělení České národní banky č. 31 v částce 22 Věstníku České národní banky ročník 1994. Tyto články budou změněny v souvislosti s vydáním prováděcí vyhlášky k § 20b zákona o bankách.

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

Příloha

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

Pravidla opravného zúčtování bank

Článek I

/1/ Jestliže banka neprovedla zúčtování v souladu s příkazem klienta a způsobila tím chybu v zúčtování částky nebo bankovního spojení, je povinna opravit ji opravným zúčtováním a uvést tak zúčtování do souladu s příkazem klienta. Banka nesmí provést opravné zúčtování, pokud byla chyba způsobena správným zúčtováním chybně vystaveného příkazu klienta. Pro účely těchto pravidel se pod pojmem zúčtování rozumí nejen provedení účetní položky k úhradě, ale i vyslání neúčtetní žádosti o úhradu. Chybou v zúčtování bankovního spojení se rozumí jak chyba v zúčtování bankovního spojení příjemce, tak chyba v zúčtování bankovního spojení plátce.

/2/ Banky jsou si povinny při provádění opravného zúčtování poskytovat vzájemnou součinnost.

/3/ Pravidla opravného zúčtování bank se vztahují jen na platby v české měně prováděné na území České republiky.

Článek II

/1/ Banka, která způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení příjemce, je povinna bez odkladu převést na účet oprávněného příjemce peněžní prostředky ve správné výši a úroky za období, kdy s nimi nemohl nakládat (dále jen „ušlé úroky“). Je-li účet oprávněného příjemce veden v jiné bance, použije se při výpočtu ušlých úroků úroková sazba sjednaná ve smlouvě mezi oprávněným příjemcem a bankou, která vede jeho účet. Na výši úrokové sazby se banka, která chybu v zúčtování způsobila, dotáže faxem banky, která vede účet oprávněného příjemce; tato banka je pak povinna jí bez odkladu faxem sdělit výši úrokové sazby nebo již vypočtenou částku ušlých úroků. Při stanovení počtu dnů pro výpočet ušlých úroků se má za to, že oprávněný příjemce by mohl s peněžními prostředky nakládat druhý pracovní den po dni odepsání chybně zúčtované částky z účtu plátce. Banka, která způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení plátce nebo odepsáním částky vyšší, než byla uvedena na příkazu vystaveném klientem, je povinna vrátit bez odkladu na účet plátce chybně odepsané peněžní prostředky a ušlé úroky. Nemá-li plátce jejím klientem, postupují banky při výpočtu úroků stejně jako v případě oprávněného příjemce.

/2/ Banka, která vede účet neoprávněného příjemce chybně zúčtované platby (dále jen „neoprávněný příjemce“), je oprávněna do tří měsíců¹ ode dne vzniku chyby v zúčtování bez jeho souhlasu odepsat z jeho účtu částku ve výši opravného zúčtování a přepočítat a odepsat

¹ § 122 občanského zákoníku č. 40/1964 Sb., ve znění pozdějších předpisů (úplné znění zákon č. 47/1992 Sb.).

úroky z peněžních prostředků tak, aby byl na účtu zachycen stav, jako by chybně zúčtovanou platbu neobdržel. Dnem vzniku chyby v zúčtování se rozumí den, kdy byla částka chybně odepsána z účtu plátce.

/3/ Je-li účet neoprávněného příjemce veden v jiné bance, je banka, která chybu v zúčtování způsobila, oprávněna dát této bance podnět k odepsání částky z jeho účtu a požádat o její vydání, a to ve lhůtě stanovené v článku II bodu 2.

/4/ Jestliže byla chyba v zúčtování způsobena jinou bankou, je banka, která vede účet neoprávněného příjemce, povinna odepsat peněžní prostředky ve výši opravného zúčtování z jeho účtu na základě podnětu této banky a vydat je této bance. Tuto povinnost banka splní týž nebo následující pracovní den poté, kdy obdržela podnět k odepsání částky z účtu neoprávněného příjemce. Částku opravného zúčtování odepíše i tehdy, pokud v ostatních případech platby k tíži účtu klienta z podnětu jiné banky neprovádí nebo pokud je na účtu blokována částka na základě výkonu rozhodnutí soudu nebo správního orgánu. Pokud však tato banka má odůvodněné pochybnosti o tom, že jí vznikla zákonná povinnost vůči bance, která chybu v zúčtování způsobila, není povinna peněžní prostředky ve stanovené lhůtě odepsat z účtu; je však povinna v téže lhůtě uvedené bance sdělit písemnou formou důvody neplnění této povinnosti.

/5/ Jestliže banka způsobila chybu v zúčtování částky aniž by způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení, je příjemce chybně zúčtovaných peněžních prostředků pro účely těchto pravidel považován za neoprávněného příjemce. Banky v tomto případě postupují při opravném zúčtování stejně, jako by došlo k chybě v zúčtování bankovního spojení příjemce.

/6/ Jestliže banka způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení plátce, avšak příjemce obdržel platbu ve správné výši ve prospěch správného bankovního spojení, nepoužije se článek II bod 5. Banka, která chybu v zúčtování způsobila, provádí opravné zúčtování v souladu s těmito pravidly pouze na účtech plátců.

Článek III

/1/ Dává-li banka podnět k odepsání částky z účtu neoprávněného příjemce týž den, kdy chybné zúčtování způsobila, označí položku opravného zúčtování identifikacemi původní chybné platby a upraví konstantní symbol v souladu s přílohou č. 1 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“) - proměnná část konstantního symbolu je číslice 5. Dává-li banka podnět k odepsání částky po dni, kdy chybné zúčtování způsobila, postupuje stejně s tím, že jako účet, na který má být částka směřována, může určit vnitřní účet banky. Součástí podnětu musí být i slovní vyrozumění podle článku V bodu 2.

/2/ Číslicí 5 v proměnné části konstantního symbolu smí banka označit výlučně podnět k odepsání částky z titulu opravného zúčtování a vyrozumění podle článku V bodu 2; jiné použití se považuje za porušení zásad mezibankovního platebního styku a součinnosti bank.

Článek IV

/1/ Není-li na odepsání chybně zúčtované částky na účtu neoprávněného příjemce dostatek peněžních prostředků, banka, která tento účet vede, o tom vyrozumí též nebo následující pracovní den po dni, kdy podnět obdržela, banku, která chybu v zúčtování způsobila, a to písemnou formou bez zúčtování. Stejně postupuje, je-li účet zrušen. Podnět k odepsání částky z existujícího účtu neoprávněného příjemce eviduje a zároveň blokuje docházející peněžní prostředky, a to do dne, kdy na tento účet dojdou peněžní prostředky ve výši opravného zúčtování, nejdéle však tři měsíce¹ ode dne vzniku chyby v zúčtování. V den, kdy na účet neoprávněného příjemce dojdou peněžní prostředky ve výši opravného zúčtování, příslušnou částku odepíše z jeho účtu (článek II bod 4).

/2/ Nejsou-li k poslednímu dni lhůty stanovené v článku IV bodu 1 na účtu neoprávněného příjemce peněžní prostředky ve výši opravného zúčtování, odepíše tato banka i část peněžních prostředků, které budou k dispozici na účtu na konci této lhůty, přestane následující pracovní den podnět k odepsání chybně zúčtované částky evidovat a vyrozumí o tom bez odkladu písemnou formou bez zúčtování banku, která chybu v zúčtování způsobila.

/3/ Jestliže byla na základě podnětu banky, která chybu v zúčtování způsobila, odepsána částka z účtu neoprávněného příjemce a neoprávněný příjemce v téže době platbu sám vrátil, je na základě jeho oznámení banka, která chybu v zúčtování způsobila, po prověření správnosti tohoto oznámení povinna bez odkladu platbu vrátit na jeho účet.

Článek V

/1/ Klienti dotčení opravným zúčtováním musí být bez odkladu o jeho provedení vyrozuměni. Banka, která chybu v zúčtování způsobila, je povinna o provedení opravného zúčtování vyrozumět plátce, z jehož účtu bylo chybné (i opravné) zúčtování provedeno i plátce, z jehož účtu byly peněžní prostředky následně odepsány v souladu s příkazem klienta. Tato banka je rovněž povinna vyrozumět neoprávněného příjemce i oprávněného příjemce o provedení opravného zúčtování a oprávněného příjemce navíc o náhradě ušlých úroků (článek II bod 1). Je-li účet klienta veden v jiné bance, je banka, která chybu v zúčtování způsobila, povinna jej vyrozumět prostřednictvím této banky. Banky, které vedou účty klientů dotčených opravným zúčtováním, jsou povinny informaci od banky, která chybu v zúčtování způsobila, předat svým klientům na výpisu z účtu, popřípadě jiným vhodným způsobem. Jestliže banka způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení plátce (článek II bod 6), je povinna o provedení opravného zúčtování u plátce vyrozumět navíc příjemce, a to písemnou formou bez zúčtování.

/2/ Při zúčtování se vyrozumění mezi bankami i ve vztahu ke klientovi uskutečňuje upraveným konstantním symbolem v souladu s přílohou č.1 Všeobecných obchodních podmínek - proměnná část konstantního symbolu je číslice 5, a dále slovním popisem v poli AV v položce mezibankovního platebního styku. Vyrozumění musí obsahovat údaje o původní platbě.

/3/ Podle povahy vyrozumění uvede banka v poli AV položky mezibankovního platebního styku následující popis:

a) „Storno částky Kč ... ze dne ... pod položkou č. ... z účtu č. ...“

b) „Částečné storno původní částky Kč ... ze dne ... pod položkou č. ... z účtu č. ...“

Popis uvedený v písm. a) a písm. b) užije pro vyrozumění neoprávněného příjemce a dále plátce, z jehož účtu bylo chybné (i opravné) zúčtování provedeno, s výjimkou případů chyby v zúčtování bankovního spojení plátce.

c) „Opravné zúčtování - převod částky Kč ... z účtu plátce č. ...“.

Popis uvedený v písm. c) užije po vyrozumění oprávněného příjemce v případě, že převádí na jeho účet částku ve správné výši ze svého vnitřního účtu.

d) „Opravné zúčtování k položce č. ... - náhrada ušlých úroků z částky Kč ... počet dní ... úroková sazba ...“.

Popis uvedený v písm. d) užije pro vyrozumění oprávněného příjemce o náhradě ušlých úroků a dále plátce, kterému podle článku II bodu 1 nahrazuje ušlé úroky. Údaj o počtu dní a úrokové sazbě neuvede, pokud banka, která vede účet oprávněného příjemce, sdělila v souladu s článkem II bodem 1 již vypočtenou částku ušlých úroků.

e) „Opravné zúčtování“ ... text dle rozhodnutí banky.

Popis uvedený v písm. e) užije v případě chyby v zúčtování bankovního spojení plátce pro vyrozumění plátce, z jehož účtu bylo chybné (i opravné) zúčtování provedeno (uvede číslo původní položky) a dále plátce, z jehož účtu byly peněžní prostředky následně odepsány v souladu s příkazem klienta (uvede bankovní spojení příjemce).

Pro vyrozumění svého klienta může banka užít též cizojazyčný překlad popisu uvedeného pod písmeny a) až e).

Článek VI

/1/ Uplyne-li tříměsíční lhůta od vzniku chyby v zúčtování, nesmí banka, která chybu v zúčtování způsobila, postupovat podle článku II bodu 2, ale může požádat banku, která vede účet neoprávněného příjemce, aby zprostředkovala vrácení chybně zúčtované částky z podnětu klienta. Tato banka je povinna vynaložit veškeré úsilí k tomu, aby její klient - neoprávněný příjemce - chybně zúčtovanou částku vrátil a aby nedocházelo ke zvětšení rozsahu škody.

/2/ Banka, která vede účet neoprávněného příjemce, je oprávněna na klientovi požadovat kromě vrácení chybně zúčtované částky též příslušný úrok za dobu ode dne vzniku chyby v zúčtování do dne vrácení částky.

/3/ Opravné zúčtování k tíži účtů státního rozpočtu s výjimkou účtů správců daní musí být prováděno v souladu se zvláštním zákonem². Provádí-li banka opravné zúčtování k tíži účtů státního rozpočtu v kalendářním roce následujícím po vzniku chyby v zúčtování, postupuje podle článku VI bodu 1.

/4/ Opravné zúčtování k tíži účtů správců daní se nepřipouští; povinnost zajistit dodržení této zásady má banka, která vede účet správce daně. Banka, která chybu v zúčtování způsobila, požádá o vrácení částky příslušného správce daně.

² Zákon ČNR č. 576/1990 Sb., o pravidlech hospodaření s rozpočtovými prostředky České republiky a obcí v České republice (rozpočtová pravidla republiky), ve znění pozdějších předpisů.

| Třídící znak | | | | | | |
|--------------|---|---|---|---|---|-----|
| 2 | 0 | 6 | 9 | 9 | 7 | 3 0 |

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o vydání Pravidel opravného zúčtování

I

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o bankách“) zakotvil v § 20b a násl. základní zásady opravného zúčtování a práva a povinnosti bank a klientů při opravném zúčtování.

Za účelem sjednocení postupů ve vztahu ke klientům a v mezibankovním platebním styku byla na jednání specialistů platebního styku bank a poboček zahraničních bank (dále jen „banka“) pořádaném dne 15. prosince 1998 Českou národní bankou dohodnuta jednotná Pravidla opravného zúčtování (dále jen „Pravidla“), která se banky prostřednictvím svých zástupců zavázaly dodržovat. Vzhledem k této dohodě ČNB doporučuje, aby banky postupovaly podle Pravidel od 1. března 1999, přičemž termín využívání pole AV podle článku V Pravidel bude dohodnut následně.

Pravidla byla zaslána generálním ředitelům bank a jsou k dispozici v sekci platebního styku, odboru metodiky a rozvoje platebního styku České národní banky. Pravidla jsou uvedena v příloze tohoto úředního sdělení.

II

V souvislosti se zakotvením základních zásad opravného zúčtování do zákona o bankách a s přijetím Pravidel bankami Česká národní banka sděluje, že od 1. března 1999 banky nepostupují podle článků 28 a 29 Všeobecných obchodních podmínek, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech publikovaných v Úředním sdělení České národní banky č. 31 v částce 22 Věstníku České národní banky ročník 1994. Tyto články budou změněny v souvislosti s vydáním prováděcí vyhlášky k § 20b zákona o bankách.

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

Příloha

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

Pravidla opravného zúčtování bank

Článek I

/1/ Jestliže banka neprovedla zúčtování v souladu s příkazem klienta a způsobila tím chybu v zúčtování částky nebo bankovního spojení, je povinna opravit ji opravným zúčtováním a uvést tak zúčtování do souladu s příkazem klienta. Banka nesmí provést opravné zúčtování, pokud byla chyba způsobena správným zúčtováním chybně vystaveného příkazu klienta. Pro účely těchto pravidel se pod pojmem zúčtování rozumí nejen provedení účetní položky k úhradě, ale i vyslání neúčtetní žádosti o úhradu. Chybou v zúčtování bankovního spojení se rozumí jak chyba v zúčtování bankovního spojení příjemce, tak chyba v zúčtování bankovního spojení plátce.

/2/ Banky jsou si povinny při provádění opravného zúčtování poskytovat vzájemnou součinnost.

/3/ Pravidla opravného zúčtování bank se vztahují jen na platby v české měně prováděné na území České republiky.

Článek II

/1/ Banka, která způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení příjemce, je povinna bez odkladu převést na účet oprávněného příjemce peněžní prostředky ve správné výši a úroky za období, kdy s nimi nemohl nakládat (dále jen „ušlé úroky“). Je-li účet oprávněného příjemce veden v jiné bance, použije se při výpočtu ušlých úroků úroková sazba sjednaná ve smlouvě mezi oprávněným příjemcem a bankou, která vede jeho účet. Na výši úrokové sazby se banka, která chybu v zúčtování způsobila, dotáže faxem banky, která vede účet oprávněného příjemce; tato banka je pak povinna jí bez odkladu faxem sdělit výši úrokové sazby nebo již vypočtenou částku ušlých úroků. Při stanovení počtu dnů pro výpočet ušlých úroků se má za to, že oprávněný příjemce by mohl s peněžními prostředky nakládat druhý pracovní den po dni odepsání chybně zúčtované částky z účtu plátce. Banka, která způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení plátce nebo odepsáním částky vyšší, než byla uvedena na příkazu vystaveném klientem, je povinna vrátit bez odkladu na účet plátce chybně odepsané peněžní prostředky a ušlé úroky. Není-li plátce jejím klientem, postupují banky při výpočtu úroků stejně jako v případě oprávněného příjemce.

/2/ Banka, která vede účet neoprávněného příjemce chybně zúčtované platby (dále jen „neoprávněný příjemce“), je oprávněna do tří měsíců¹ ode dne vzniku chyby v zúčtování bez jeho souhlasu odepsat z jeho účtu částku ve výši opravného zúčtování a přepočítat a odepsat

¹ § 122 občanského zákoníku č. 40/1964 Sb., ve znění pozdějších předpisů (úplné znění zákon č. 47/1992 Sb.).

úroky z peněžních prostředků tak, aby byl na účtu zachycen stav, jako by chybně zúčtovanou platbu neobdržel. Dnem vzniku chyby v zúčtování se rozumí den, kdy byla částka chybně odepsána z účtu plátce.

/3/ Je-li účet neoprávněného příjemce veden v jiné bance, je banka, která chybu v zúčtování způsobila, oprávněna dát této bance podnět k odepsání částky z jeho účtu a požádat o její vydání, a to ve lhůtě stanovené v článku II bodu 2.

/4/ Jestliže byla chyba v zúčtování způsobena jinou bankou, je banka, která vede účet neoprávněného příjemce, povinna odepsat peněžní prostředky ve výši opravného zúčtování z jeho účtu na základě podnětu této banky a vydat je této bance. Tuto povinnost banka splní týž nebo následující pracovní den poté, kdy obdržela podnět k odepsání částky z účtu neoprávněného příjemce. Částku opravného zúčtování odepíše i tehdy, pokud v ostatních případech platby k tíži účtu klienta z podnětu jiné banky neprovádí nebo pokud je na účtu blokována částka na základě výkonu rozhodnutí soudu nebo správního orgánu. Pokud však tato banka má odůvodněné pochybnosti o tom, že jí vznikla zákonná povinnost vůči bance, která chybu v zúčtování způsobila, není povinna peněžní prostředky ve stanovené lhůtě odepsat z účtu; je však povinna v téže lhůtě uvedené bance sdělit písemnou formou důvody neplnění této povinnosti.

/5/ Jestliže banka způsobila chybu v zúčtování částky aniž by způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení, je příjemce chybně zúčtovaných peněžních prostředků pro účely těchto pravidel považován za neoprávněného příjemce. Banky v tomto případě postupují při opravném zúčtování stejně, jako by došlo k chybě v zúčtování bankovního spojení příjemce.

/6/ Jestliže banka způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení plátce, avšak příjemce obdržel platbu ve správné výši ve prospěch správného bankovního spojení, nepoužije se článek II bod 5. Banka, která chybu v zúčtování způsobila, provádí opravné zúčtování v souladu s těmito pravidly pouze na účtech plátců.

Článek III

/1/ Dává-li banka podnět k odepsání částky z účtu neoprávněného příjemce týž den, kdy chybné zúčtování způsobila, označí položku opravného zúčtování identifikacemi původní chybné platby a upraví konstantní symbol v souladu s přílohou č. 1 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“) - proměnná část konstantního symbolu je číslice 5. Dává-li banka podnět k odepsání částky po dni, kdy chybné zúčtování způsobila, postupuje stejně s tím, že jako účet, na který má být částka směrována, může určit vnitřní účet banky. Součástí podnětu musí být i slovní vyrozumění podle článku V bodu 2.

/2/ Číslicí 5 v proměnné části konstantního symbolu smí banka označit výlučně podnět k odepsání částky z titulu opravného zúčtování a vyrozumění podle článku V bodu 2; jiné použití se považuje za porušení zásad mezibankovního platebního styku a součinnosti bank.

Článek IV

/1/ Není-li na odepsání chybně zúčtované částky na účtu neoprávněného příjemce dostatek peněžních prostředků, banka, která tento účet vede, o tom vyrozumí týž nebo následující pracovní den po dni, kdy podnět obdržela, banku, která chybu v zúčtování způsobila, a to písemnou formou bez zúčtování. Stejně postupuje, je-li účet zrušen. Podnět k odepsání částky z existujícího účtu neoprávněného příjemce eviduje a zároveň blokuje docházející peněžní prostředky, a to do dne, kdy na tento účet dojdou peněžní prostředky ve výši opravného zúčtování, nejdéle však tři měsíce¹ ode dne vzniku chyby v zúčtování. V den, kdy na účet neoprávněného příjemce dojdou peněžní prostředky ve výši opravného zúčtování, příslušnou částku odepíše z jeho účtu (článek II bod 4).

/2/ Nejsou-li k poslednímu dni lhůty stanovené v článku IV bodu 1 na účtu neoprávněného příjemce peněžní prostředky ve výši opravného zúčtování, odepíše tato banka i část peněžních prostředků, které budou k dispozici na účtu na konci této lhůty, přestane následující pracovní den podnět k odepsání chybně zúčtované částky evidovat a vyrozumí o tom bez odkladu písemnou formou bez zúčtování banku, která chybu v zúčtování způsobila.

/3/ Jestliže byla na základě podnětu banky, která chybu v zúčtování způsobila, odepsána částka z účtu neoprávněného příjemce a neoprávněný příjemce v téže době platbu sám vrátil, je na základě jeho oznámení banka, která chybu v zúčtování způsobila, po prověření správnosti tohoto oznámení povinna bez odkladu platbu vrátit na jeho účet.

Článek V

/1/ Klienti dotčení opravným zúčtováním musí být bez odkladu o jeho provedení vyrozuměni. Banka, která chybu v zúčtování způsobila, je povinna o provedení opravného zúčtování vyrozumět plátce, z jehož účtu bylo chybné (i opravné) zúčtování provedeno i plátce, z jehož účtu byly peněžní prostředky následně odepsány v souladu s příkazem klienta. Tato banka je rovněž povinna vyrozumět neoprávněného příjemce i oprávněného příjemce o provedení opravného zúčtování a oprávněného příjemce navíc o náhradě ušlých úroků (článek II bod 1). Je-li účet klienta veden v jiné bance, je banka, která chybu v zúčtování způsobila, povinna jej vyrozumět prostřednictvím této banky. Banky, které vedou účty klientů dotčených opravným zúčtováním, jsou povinny informaci od banky, která chybu v zúčtování způsobila, předat svým klientům na výpisu z účtu, popřípadě jiným vhodným způsobem. Jestliže banka způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení plátce (článek II bod 6), je povinna o provedení opravného zúčtování u plátce vyrozumět navíc příjemce, a to písemnou formou bez zúčtování.

/2/ Při zúčtování se vyrozumění mezi bankami i ve vztahu ke klientovi uskutečňuje upraveným konstantním symbolem v souladu s přílohou č.1 Všeobecných obchodních podmínek - proměnná část konstantního symbolu je číslice 5, a dále slovním popisem v poli AV v položce mezibankovního platebního styku. Vyrozumění musí obsahovat údaje o původní platbě.

/3/ Podle povahy vyrozumění uvede banka v poli AV položky mezibankovního platebního styku následující popis:

a) „Storno částky Kč ... ze dne ... pod položkou č. ... z účtu č. ...“

b) „Částečné storno původní částky Kč ... ze dne ... pod položkou č. ... z účtu č. ...“

Popis uvedený v písm. a) a písm. b) užije pro vyrozumění neoprávněného příjemce a dále plátce, z jehož účtu bylo chybné (i opravné) zúčtování provedeno, s výjimkou případů chyby v zúčtování bankovního spojení plátce.

c) „Opravné zúčtování - převod částky Kč ... z účtu plátce č. ...“.

Popis uvedený v písm. c) užije po vyrozumění oprávněného příjemce v případě, že převádí na jeho účet částku ve správné výši ze svého vnitřního účtu.

d) „Opravné zúčtování k položce č. ... - náhrada ušlých úroků z částky Kč ... počet dní ... úroková sazba ...“.

Popis uvedený v písm. d) užije pro vyrozumění oprávněného příjemce o náhradě ušlých úroků a dále plátce, kterému podle článku II bodu 1 nahrazuje ušlé úroky. Údaj o počtu dní a úrokové sazbě neuvede, pokud banka, která vede účet oprávněného příjemce, sdělila v souladu s článkem II bodem 1 již vypočtenou částku ušlých úroků.

e) „Opravné zúčtování“ ... text dle rozhodnutí banky.

Popis uvedený v písm. e) užije v případě chyby v zúčtování bankovního spojení plátce pro vyrozumění plátce, z jehož účtu bylo chybné (i opravné) zúčtování provedeno (uvede číslo původní položky) a dále plátce, z jehož účtu byly peněžní prostředky následně odepsány v souladu s příkazem klienta (uvede bankovní spojení příjemce).

Pro vyrozumění svého klienta může banka užít též cizojazyčný překlad popisu uvedeného pod písmeny a) až e).

Článek VI

/1/ Uplyne-li tříměsíční lhůta od vzniku chyby v zúčtování, nesmí banka, která chybu v zúčtování způsobila, postupovat podle článku II bodu 2, ale může požádat banku, která vede účet neoprávněného příjemce, aby zprostředkovala vrácení chybně zúčtované částky z podnětu klienta. Tato banka je povinna vynaložit veškeré úsilí k tomu, aby její klient - neoprávněný příjemce - chybně zúčtovanou částku vrátil a aby nedocházelo ke zvětšení rozsahu škody.

/2/ Banka, která vede účet neoprávněného příjemce, je oprávněna na klientovi požadovat kromě vrácení chybně zúčtované částky též příslušný úrok za dobu ode dne vzniku chyby v zúčtování do dne vrácení částky.

/3/ Opravné zúčtování k tíži účtů státního rozpočtu s výjimkou účtů správců daní musí být prováděno v souladu se zvláštním zákonem². Provádí-li banka opravné zúčtování k tíži účtů státního rozpočtu v kalendářním roce následujícím po vzniku chyby v zúčtování, postupuje podle článku VI bodu 1.

/4/ Opravné zúčtování k tíži účtů správců daní se nepřipouští; povinnost zajistit dodržení této zásady má banka, která vede účet správce daně. Banka, která chybu v zúčtování způsobila, požádá o vrácení částky příslušného správce daně.

² Zákon ČNR č. 576/1990 Sb., o pravidlech hospodaření s rozpočtovými prostředky České republiky a obcí v České republice (rozpočtová pravidla republiky), ve znění pozdějších předpisů.