

TECHNICKÉ PODMÍNKY PRO PLATEBNÍ STYK

1. Tyto Technické podmínky upravují postup Equa bank a. s., (dále jen „Banka“) při provádění platebních služeb na platebních účtech vedených Bankou pro klienty Banky (dále jen „Klient“).
 2. Při poskytování platebních služeb se Banka řídí platnými právními předpisy, zejména zákonem č. 284/2009 Sb., o platebním styku, v platném znění („Zákon o platebním styku“), který zpracovává příslušné předpisy Evropského společenství a mj. upravuje práva a povinnosti poskytovatelů a uživatelů platebních služeb. Dále pak se Banka řídí obchodními zvyklostmi a postupy bank v ČR a zásadami stanovenými Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) pro oblast platebního styku.
 3. Banka je poskytovatelem platebních služeb pro Klienty Banky, Klienti Banky jsou uživateli platebních služeb.
 4. Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na platebním účtu v souladu s příslušnými smluvními ujednáními až do výše disponibilního zůstatku na účtu.
 5. K provádění převodu peněžních prostředků jsou určeny platební účty vedené v CZK a ve vybraných cizích měnách EUR, USD.
 6. Klient je povinen předat Bance Platební příkaz ve lhůtách stanovených Bankou; pro účely počítání lhůt je rozhodující den/hodina předání Platebního příkazu Bance. Případně-li okamžik přijetí Platebního příkazu na dobu uplynutí lhůty stanovené Bankou pro určité typy Platebních transakcí nebo na den, který není dnem Obchodním, platí, že pokyn byl Bankou přijat na začátku následujícího Obchodního dne. Banka v okamžiku přijetí Platebního příkazu (pokud Klient nepožaduje budoucí datum splatnosti) odepíše peněžní prostředky z účtu Klienta, resp. provede Platební příkaz pouze v případě, jsou-li současně splněny všechny podmínky jeho účinnosti:
 - vyplnění Platebního příkazu v souladu s platnými Všeobecnými obchodními podmínkami Banky, příp. jinými podmínkami stanovenými Bankou,
 - autorizací Platebního příkazu ve lhůtě stanovené Bankou,
 - zajištění dostatku peněžních prostředků k provedení Platební transakce na účtu Klienta,
 - popř. splnění dalších podmínek stanovených platnými právními předpisy.
 7. Pokud na účtu Klienta, který je v pozici plátce, v požadovaný den splatnosti není dostatek peněžních prostředků, pokyn k provedení Platební transakce se neprovede. Banka poskytne Klientovi informaci o odmítnutí nebo neprovedení pokynu k provedení Platební transakce bezodkladně a prokazatelně zobrazením v Internetovém bankovníctví.
 8. Banka provádí pouze autorizované Platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní Klient dal souhlas. Autorizaci platební transakce se rozumí:
 - platební transakce předaná prostřednictvím Internetového bankovníctví;
 - pro platební transakce platebními kartami:
 - i. pro platební transakce v bankomatu zadání PIN;
 - ii. pro bezhotovostní a hotovostní (CashBack) platební transakce v obchodních zařízeních zadání PIN, vlastnoruční podpis držitele karty, případně kombinace obou metod podle typu platební karty;
 - iii. pro bezhotovostní platby na internetu a tzv. MO/TO operace zadání čísla platební karty, zadání platnosti platební karty a ochranného trojčíslí platební karty Card Verification Code (CVC).
- Klient svým souhlasem/autorizací zároveň stvrzuje, že se před souhlasem s provedením Platební transakce seznámil s informacemi souvisejícími s touto Platební transakcí.
9. Banka připsá částku Platební transakce na účet Klienta, který je v pozici příjemce, poté, co byla připsána na účet Banky a kdy Banka obdržela od banky plátce podklady nutné pro poskytnutí částky převodu příjemci (Klientovi). Banka je oprávněna následně odepsat částku převodu připsanou na účet Klienta, který je v pozici příjemce Platební transakce v případě, že neobdrží krytí částky převodu na účet Banky u korespondenční banky.
 10. Banka je oprávněna odepsat z účtu Klienta, který je v pozici příjemce, částku Platební transakce a vrátit ji bance plátce, pokud se jedná o autorizovanou inkasní transakci v CZK provedenou na území České republiky a pokud banka plátce požádala Banku o její vrácení ve lhůtě stanovené Zákonem o platebním styku. V tomto případě Banka postupuje v souladu s příslušnými body VOP.
 11. Klient je povinen oznámit Bance neautorizovanou Platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z Klientova účtu. V případě neautorizované Platební transakce Klient postupuje v souladu s příslušnými body VOP. Banka vrátí Klientovi částku neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví a zjistí oprávněnost požadavku Klienta.
 12. Je-li při provádění platebního styku nutná konverze mezi cizí měnou a CZK nebo mezi cizími měnami, Banka provede konverzi měn podle zásad stanovených v příslušných bodech VOP.
 13. O provedené Platební transakci (tj. o připsání nebo odepsání částky převodu) je Klient informován prostřednictvím Internetového bankovníctví, sms/e-mailového upozornění a z výpisu z účtu.
 14. Banka je oprávněna za poskytované platební služby vybírat poplatky podle Sazebníku platného v den zúčtování poplatku.
 15. Klient, který je v pozici plátce, si je vědom skutečnosti, že částka Platební transakce v měně odlišné od měny účtu příjemce Platební transakce nemusí být bankou příjemce připsána ve prospěch účtu příjemce z důvodu odlišnosti měn.

1. BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

1.1. Tuzemský platební styk

- 1.1.1. Tuzemským korunovým platebním stykem se rozumí převody/inkasa peněžních prostředků v CZK na území České republiky. Banka je účastníkem platebního systému s neodvolatelností zúčtování, jehož provozovatelem je ČNB. Platební transakce v CZK na území ČR jsou tak prováděny prostřednictvím Zúčtovacího centra ČNB.
- 1.1.2. Banka provádí převody/inkasa peněžních prostředků v CZK na území ČR formou: jednorázových příkazů k převodu, trvalých příkazů k převodu a na základě svolení k inkasu.
- 1.1.3. Bankovní spojení plátce/příjemce v tuzemském platebním styku jednoznačně identifikuje účet Klienta, tzn. je jedinečným identifikátorem, který je tvořen číslem účtu plátce/příjemce a identifikačním kódem banky plátce/příjemce.
- 1.1.4. Bankovní spojení plátce/příjemce v tuzemském platebním styku jednoznačně identifikuje účet Klienta, tzn. je jedinečným identifikátorem, který je tvořen číslem účtu plátce/příjemce a identifikačním kódem banky plátce/příjemce.
- 1.1.5. Povinné náležitosti příkazu k převodu/inkasu v tuzemském platebním styku zahrnují:
- jedinečný identifikátor plátce (bankovní spojení plátce);
 - jedinečný identifikátor příjemce (bankovní spojení příjemce) - nevztahuje se na SIPO;
 - částku převodu v CZK uvedenou číselně;
 - konstantní symbol, pokud to vyžaduje zvláštní právní předpis nebo se jedná o platbu, která je příjmem nebo výdajem státního rozpočtu. Odpovědnost za uvedení povinného konstantního symbolu nese Klient
 - datum splatnosti;
 - označení standardní nebo expresní platby;
 - účel obchodu/zdroj peněžních prostředků u platebních transakcí přesahujících částku 15.000 EUR nebo její ekvivalent.

U trvalých příkazů je povinné navíc vyplnit pole:

- název trvalého příkazu;
- datum první platby;
- frekvence.

U svolení k inkasu a SIPO je povinné navíc vyplnit pole:

- název svolení k inkasu nebo SIPO;
- limit, tj. suma Klientem očekávaných částek v CZK pro zvolené období;
- spojovací číslo SIPO;
- platnost od/do.

- 1.1.6. Nepovinné náležitosti příkazu k převodu/inkasu v tuzemském korunovém platebním styku jsou:

- variabilní symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomlček a lomítek;
- konstantní symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomlček a lomítek;
- specifický symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomlček a lomítek;
- zpráva pro plátce/příjemce;
- kategorie.

- 1.1.7. Na základě příkazu k převodu k tíži účtu Klienta je ve prospěch účtu příjemce u jiného tuzemského poskytovatele platebních služeb převedena vždy částka v CZK. Trvalý příkaz k úhradě je používán na základě požadavku Klienta, který je v pozici plátce, na provádění opakujících se plateb pevných částek v pevném termínu na účet příjemce v rámci Banky nebo na účet příjemce u jiného poskytovatele v tuzemsku. Oba účty plátce i příjemce jsou vedeny v CZK.
- 1.1.8. Inkasní Platební transakce z účtu Klienta, který je v pozici plátce, je provedena pouze v případě, pokud Klient udělí souhlas k inkasu ze svého účtu ve prospěch příjemce.
- 1.1.9. Banka vrátí Klientovi inkasovanou částku Platební transakce v případě oprávněné žádosti do 10 Obchodních dnů od obdržení žádosti Klienta dodané s příslušnými doklady. V případě neoprávněné žádosti Banka odmítne žádost o vrácení inkasované částky a Klientovi sdělí důvody odmítnutí.
- 1.1.10. Pokud jiný tuzemský poskytovatel služeb na území ČR nezúčtoval částku Platební transakce v CZK nebo nepoužil bankovní spojení v souladu s příkazem Klienta a způsobil tím nesprávné provedení Platební transakce, je Banka, která vede účet neoprávněného příjemce, povinna na základě podnětu tuzemského poskytovatele služeb, který nesprávně zúčtoval způsobil, odepsat z tohoto účtu nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji tuzemskému poskytovateli služeb k nápravě, Banka je oprávněna uvést účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení Platební transakce nedošlo. Podnět k oprávněnému zúčtování lze dát do 3 měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení Platební transakce.

1.1.11. Lhůty pro tuzemský platební styk:

- (a) převody v rámci Banky – v případě převodů CZK mezi korunovými účty je Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce v den, který Klient uvedl jako den splatnosti. V případě cizích měn nebo v případě převodů vyžadujících konverzi je Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti. Případně-li okamžik přijetí platebního příkazu na dobu po uplynutí Lhůty pro provádění platebního styku, platí, že Platební příkaz bude přijat následující Obchodní den, uvede-li klient jako den splatnosti den, který není Obchodním dnem provede se takový příkaz v Obchodní den bezprostředně následující po takovém dni splatnosti;
- (b) převody do jiných bank v ČR:
- standardní převody v CZK – Banka je povinna odepsat peněžní převody z účtu plátce v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, nebo je-li den splatnosti Platebního příkazu stanoven na den, který není Obchodním dnem, je Platební příkaz proveden následující Obchodní den. V případě zadání standardního převodu v CZK bude částka odeslána ve prospěch banky příjemce následující pracovní den.
 - expresní převody v CZK – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti. Expresní platba může být zadána pro daný Obchodní den pouze do 12:00 hodin. Banka se zavazuje, že v případě zadání tuzemského platebního příkazu s prioritou expresní odešle částku ve prospěch banky příjemce ještě též Obchodní den.
 - trvalé příkazy k převodu – Klient je povinen předat trvalý příkaz nejpozději do konce Lhůty pro provádění platebního styku Obchodního dne první platby. Okamžik účinnosti pro každou úhradu na základě trvalého příkazu nastává v den určený Klientem jako datum splatnosti. Pokud datum splatnosti není Obchodní den, nastává okamžik účinnosti následující Obchodní den. Žádost o změnu/zrušení trvalého příkazu je Klient povinen předat Bance nejpozději jeden Obchodní den před okamžikem účinnosti/dnem splatnosti/příkazu.
 - svolení k inkasu – svolení k inkasu musí být Bance doručeno nejpozději do konce Lhůty pro provádění platebního styku jednoho Obchodního dne před předpokládaným dnem prvního inkasování. Žádost o změnu/zrušení svolení k inkasu je Klient povinen předat Bance nejpozději jeden Obchodní den před okamžikem účinnosti/dnem splatnosti svolení k inkasu.
 - SIPO – žádost o zavedení, změnu nebo zrušení bezhotovostní platby SIPO je nutno podat nejpozději do 23. dne v měsíci, aby se platba uskutečnila/zrušila již následující měsíc. Není-li 23. den v měsíci Obchodním dnem, žádost je nutno podat nejpozději dva předchozí Obchodní dny před tímto dnem. Platba je z účtu uhrazena jeden Obchodní den před 15. kalendářním dnem v měsíci, je-li 15. den dnem Obchodním. Není-li tento den dnem Obchodním, celý tento postup se provádí nejpozději dva předchozí Obchodní dny před tímto dnem.

Lhůty pro provádění tuzemského platebního styku jsou uvedeny v příloze Technických podmínek „Lhůty pro provádění platebního styku“.

1.2. Zahraniční platební styk

- 1.2.1. Zahraničním platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků do/ze zahraničí a převody peněžních prostředků v cizích měnách do/z tuzemska (dále „zahraniční platby odchozí a příchozí“).
- 1.2.2. Banka provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně do tuzemska formou jednorázových příkazů k převodu do zahraničí/v cizí měně do tuzemska.
- 1.2.3. Banka provádí převody do zahraničí a v cizí měně do tuzemska v těchto měnách: EUR, CZK, USD.
- 1.2.4. Bankovní spojení plátce/příjemce v zahraničním platebním styku jednoznačně identifikuje účet Klienta, tzn. je jedinečným identifikátorem, který je tvořen číslem účtu plátce/příjemce a identifikačním kódem banky plátce/příjemce.
- 1.2.5. Povinné náležitosti příkazu k převodu v zahraničním platebním styku zahrnují:
- jedinečný identifikátor plátce (číslo účtu nebo formát IBAN) a přesný název a adresa plátce;
 - jedinečný identifikátor příjemce (číslo účtu nebo formát IBAN) a přesný název a adresa příjemce;
 - u převodů směřovaných do členských států Evropské unie („EU“)/Evropského hospodářského prostoru („EHP“) je povinné uvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN);
 - u převodů směřovaných do ostatních států/mimo členské země EU/EHP je nezbytné uvedení čísla účtu příjemce s ohledem na zpřísnění boje proti legalizaci trestné činnosti a boje proti terorismu;
 - přesný název a adresa banky příjemce, BIC (swiftová adresa) nebo národní směrový kód banky příjemce;
 - u převodů směřovaných do členských států EU/EHP je povinné uvedení poskytovatele příjemce ve formátu BIC;
 - částku převodu uvedenou číselně;
 - datum splatnosti;
 - označení měny převodu (kód měny dle číselníku ČNB, resp. dle Kurzovního lístku Banky);
 - účel platby – informace pro příjemce;
 - účel obchodu;
 - kód úhrady poplatků: OUR (hradí plátce), BEN (hradí příjemce) a SHA (hradí plátce a příjemce stejným dílem) do států mimo EU/EHP nebo v měnách, které nejsou měnou EU/EHP;
 - pro platby do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP, které nezahrnují směnu měn, je povinné uvedení kódu poplatků SHA;

- označení standardní nebo expresní platby.

1.2.6. Nepovinné náležitosti příkazu k převodu v zahraničním platebním styku jsou:

- kategorie;
- zpráva pro plátce.

1.2.7. U **zahraničních plateb odchozích** do zahraničí a v cizí měně do tuzemska je Banka oprávněna určit způsob provedení převodu a použít korespondentské vztahy podle vlastního výběru a uvážení, pokud Klient, který je v pozici plátce, výslovně neuvede jinak.

1.2.8. Banka je oprávněna neprovést Platební příkaz převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska, pokud na účtu plátce není dostatek peněžních prostředků k provedení převodu a příslušného poplatku.

1.2.9. Banka je oprávněna nepřevzít od Klienta pokyn, který obsahuje platbu směřovanou do zemí, které jsou na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu, nebo do bank a jejich složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřské instituce je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.

1.2.10. U převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP, které nezahrnují směnu měn, je povinné uvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN, BIC kódu poskytovatele příjemce a kódu poplatků SHA. Banka je oprávněna u těchto převodů odmítnout provedení platebního příkazu, pokud nejsou splněny tyto podmínky, včetně uvedení neplatného a nesprávného formátu IBAN či BIC. Banka a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb v členských státech EU/EHP u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP jsou povinni převést částku platební transakce v plné výši bez jakékoli srážky. U transakcí v rámci a měně EU/EHP, které zahrnují směnu měn, je Klient oprávněn použít poplatky typu SHA nebo OUR. V případě, že Klient, který je v pozici plátce, uvede na příkazu poplatky typu „OUR“, jsou poplatky spojené s převodem hrazeny tímto Klientem. Banka však není oprávněna snižovat částku převodu o jeho cenu. Toto ustanovení neplatí pro převody mimo EU/EHP nebo v měně, která není měnou EU/EHP.

1.2.11. U transakcí mimo členské státy EU/EHP nebo v měně, která není měnou EU/EHP, je Klient oprávněn určit poplatky typu BEN, OUR i SHA. Pokud Klient, který je v pozici plátce, určí, že poplatky spojené s převodem budou hrazeny příjemcem úhrady (BEN), bere tímto na vědomí, že částka převodu bude snížena o poplatek Banky a současně může být snížena i o poplatky účtované zprostředkujícími bankami. Pokud Klient určí poplatek typu SHA, bere tímto na vědomí, že mu bude účtován poplatek jeho Bankou a současně může být příjemci účtován poplatek banky příjemce či zprostředkujících bank, případně může být o tyto poplatky snížena částka převodu. V případě, že Klient uvede poplatek typu „OUR“, budou poplatky spojené s převodem hrazeny Klientem, který je v pozici plátce, a Banka nemůže zaručit, že typ poplatku „OUR“ bude bankou příjemce či zprostředkující bankou dodržen.

1.2.12. Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska (**zahraniční platby příchozí**). Banka provádí na základě platebního příkazu banky příjemce, který musí obsahovat jednoznačnou identifikaci příjemce, tj. číslo účtu příjemce v platném formátu IBAN nebo číslo účtu příjemce a název příjemce, přičemž oba tyto údaje musí být ve vzájemném souladu.

1.2.13. U zahraničních plateb příchozích ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska je Banka oprávněna odmítnout nebo vrátit platbu bance plátce v případě neuvedení dostatečné identifikace plátce:

- u plateb z členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP bez uvedení čísla účtu plátce ve formátu IBAN (popř. jiného identifikátoru plátce) a názvu a adresy plátce;
- u plateb mimo členské státy EU/EHP v měnách, které nejsou měnou členských států EU/EHP bez uvedení čísla účtu plátce (popř. jiného jedinečného identifikátoru plátce) a názvu a adresy plátce;
- nezpracovat/odmítnout zpracování pokynu od poskytovatele plátce ze země, která je uvedena na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu, nebo prostřednictvím poskytovatele a jeho složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřského poskytovatele je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.

1.2.14. Banka účtuje poplatek podle platného Sazebníku v návaznosti na typ poplatku určeného plátcem.

1.2.15. Lhůty pro zahraniční platební styk:

- standardní zahraniční převody odchozí – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu Klienta, který je v pozici plátce, v den splatnosti pokud byl příkaz zadán do 14:00 hodin Obchodního dne, příkazy doručené po této lhůtě jsou odepsány z účtu Klienta následující Obchodní den. V případě zadání platebního příkazu s prioritou Standardní bude částka odeslána ve prospěch banky příjemce následující pracovní den;
- u transakcí mimo členské státy EU/EHP nebo v měně, která není měnou členského státu EU/EHP, jsou lhůty připsány ve prospěch banky příjemce závislé na způsobu zpracování zprostředkujícími bankami;
- expresní zahraniční převody odchozí – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu Klienta, který je v pozici plátce v den splatnosti nebo v okamžiku přijetí platebního příkazu, pokud byl příkaz zadán do 12:00 hodin Obchodního dne. Banka se zavazuje, že v případě zadání zahraničního platebního příkazu s prioritou Expresní odešle částku ve prospěch banky příjemce ještě též den;
- standardní zahraniční převody příchozí – Banka připiše částku převodu ve prospěch účtu Klienta, který je v pozici příjemce, tentýž Obchodní den, kdy byla částka převodu připsána na účet Banky a kdy obdržela od

banky plátce podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci v souladu s tabulkou „Lhůt“ v příloze. Banka je oprávněna následně odepsat částku převodu připsanou na účet Klienta, který je v pozici příjemce, v případě, že neobdrží krytí částky převodu na účet Banky od korespondenční banky;

- (e) v případě, že Banka nemůže identifikovat příjemce, vrátí částku převodu bez zbytečného odkladu bance plátce. Transakce, u kterých musí Banka provést dodatečné upřesnění nebo šetření, jsou připsány ve prospěch účtu Klienta, který je v pozici příjemce, neprodleně po dokončení těchto činností s použitím aktuálního kurzu. Lhůty a okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu do/ze zahraničí stanovené Bankou jsou uvedeny v příloze Technických podmínek „Lhůty pro provádění platebního styku“.

1.3. Konverzní / směnné transakce

- 1.3.1. Banka provádí konverzi částky převodu v měně převodu na měnu účtu Klienta podle zásad stanovených v příslušných bodech VOP. Informace o směnných kurzech (Kurzovní listek) jsou zpřístupněny v provozních prostorách poboček Banky a rovněž jsou zpřístupněny na internetové stránce Banky www.equabank.cz.

1.4. Platební karty

- 1.4.1. Při provádění Platebních transakcí prostřednictvím platebních karet (Kartové transakce) jsou držitelé platebních karet povinni dodržovat platné „Obchodní podmínky pro debetní platební karty“, které Banka uveřejňuje v provozních prostorách poboček Banky a na internetových stránkách www.equabank.cz.

2. HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

- 2.1. Hotovostní platební styk Banka neprovádí.

3. POJMY

BIC - (Bank Identifier Code) je swiftová adresa poskytovatele/banky, která umožňuje jednoznačnou identifikaci příslušného poskytovatele/banky v dané zemi

Disponibilní zůstatek – znamená volné peněžní prostředky na Účtu Klienta, resp. Účetní zůstatek navýšený o výši kontokorentu a snížený o částky, které snižují Účetní zůstatek (rezervace, vinkulace, zákazy, minimální zůstatek)

IBAN - (International Bank Account Number) je mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu uživatele u příslušného poskytovatele/banky v dané zemi

Jedinečný identifikátor - kombinace písmen, číslic nebo symbolů, kterými se podle určení poskytovatele identifikuje uživatel nebo jeho účet při provádění platebních Platebních transakcí

Kartová transakce - znamená Platební transakci, která byla provedena na základě Platebního příkazu zadaného prostřednictvím Platební Karty

Kód poplatků BEN - všechny poplatky hradí příjemce, tj. plátce nehradí žádné poplatky, příjemce obdrží částku převodu sníženou o poplatky Banky; příjemce hradí poplatky svého poskytovatele

Kód poplatků OUR - všechny poplatky hradí plátce, tj. plátce hradí poplatky Banky dle platného Sazebníku a dodatečně i poplatky poskytovatele příjemce; příjemce obdrží „netto“ platbu

Kód poplatků SHA - plátce hradí poplatky svého poskytovatele dle platného Sazebníku; příjemce hradí poplatky svého poskytovatele, popř. dalších zprostředkujících poskytovatelů

Obchodní den - je den, kdy poskytovatel plátce a poskytovatel příjemce provádějící platební Platební transakce obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení transakce

Peněžní prostředky - rozumí se Disponibilní zůstatek na účtu

Platební prostředek - personalizované zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi poskytovatelem a uživatelem, kterým uživatel dává platební Platební příkazy

Platební příkaz - pokyn k provedení Platební transakce

Platební systém s neodvolatelností zúčtování - systém, který provádí převody peněžních Peněžních prostředků podle pravidel stanovených zákonem o platebním styku a podle standardizovaných postupů dohodnutých mezi jeho účastníky

Platební transakce - rozumí se pohyb Peněžních prostředků na Platebním účtu, spojený s platebním stykem - převod Peněžních

prostředků, platba kartou a výběr Peněžních prostředků z bankomatu

Platební účet - účet, který slouží k provádění Platebních transakcí, vedený bankou nebo jiným poskytovatelem platebních služeb; Banka vede následující Platební účty: Běžný účet a Spořicí účet

Poskytovatel platební služby - rozumí se jsou ČNB, tuzemské banky, zahraniční banky a zahraniční finanční instituce, spořitelní a úvěrní družstva, instituce elektronických peněz, zahraniční instituce elektronických peněz, vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu, platební instituce, zahraniční platební instituce a poskytovatelé platebních služeb, a to za podmínek stanovených zákonem o platebním styku

Sazebník - znamená Sazebník pro účty a platební služby

Účetní zůstatek – znamená zůstatek, ve kterém nejsou zohledněny rezervace, blokace, vinkulace, zákazy, minimální zůstatek, a částka povoleného kontokorentu, s výjimkou nezaúčtovaných operací

Tyto Technické podmínky vstoupily v platnost 15.9.2011

Přílohy:

Příloha č. 1 Přehled členských států EU/EHP a jejich měn

Příloha č. 2 Lhůty pro provádění platebního styku

Příloha č. 1 Přehled členských států EU/EHP a jejich měn

4. PŘEHLED ČLENSKÝCH STÁTŮ EU/EHP A JEJICH MĚN

Členský stát EU/EHP*)	Kód měny
Belgie	EUR
Bulharsko	BGN
Česká republika	CZK
Dánsko	DKK
Estonsko	EEK
Finsko	EUR
Francie	EUR
Irsko	EUR
Island	ISK
Itálie	EUR
Kypr	EUR
Lichtenštejnsko	CHF
Litva	LTL
Lotyšsko	LVL
Lucembursko	EUR
Maďarsko	HUF
Malta	MTL
Německo	EUR
Nizozemsko	EUR
Norsko	NOK
Polsko	PLN
Portugalsko	EUR
Rakousko	EUR
Rumunsko	RON
Řecko	EUR
Slovensko	EUR
Slovinsko	EUR
Španělsko	EUR
Švédsko	SEK
Velká Británie	GBP

*) členské státy Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru, tj. členské země EU a Lichtenštejnsko, Island a Norsko

Příloha č. 2 Lhůty pro provádění platebního styku

LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

Bezhotovostní platební styk – odchozí platby

I. Platby tuzemské v CZK v ČR – tuzemský platební styk

Priorita platebního příkazu	Zadání platebního Příkazu ¹⁾	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Odeslání prostředků na účet banky příjemce
Standardní	do 23:55	D	D+1
Expresní	do 12:00	D	D

II. Platby do zahraničí a v cizí měně do tuzemska

Priorita platebního příkazu	Zadání platebního příkazu ¹⁾	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Odeslání prostředků na účet korespondenční banky/banky příjemce ⁴⁾
Standardní	do 14:00	D	D+1
Expresní	do 12:00	D	D

Bezhotovostní platební styk – příchozí platby

Typ platebního příkazu	Doručení do Banky od protistrany ¹⁾	Připsání prostředků na účet Banky	Připsání prostředků na účet Klienta ³⁾
Tuzemský převod	D	D	D
Zahraniční převod	do 15:00	D	D
Zahraniční převod	po 15:00	D	D+1

Interní převody v rámci Banky

Typ platebního příkazu	Zadání platebního příkazu	Odepsání prostředků z účtu	Připsání prostředků na účet
Převod CZK bez konverze	bez omezení	D	D
Ostatní převody/konverze	do 16:00 ²⁾	D	D

platné od 15. 9. 2011

¹⁾ jen obchodní den

²⁾ Obchodní den, mimo obchodní dny bude převod proveden v bezprostředně následující Obchodní den

³⁾ Obchodní den, kdy jsou peněžní prostředky připsány na účet Banky, a Banka obdrží od banky plátce všechny podklady potřebné pro připsání částky na účet klienta

⁴⁾ Banka neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli