

## PODMÍNKY PATEBNÍHO STYKU EQUA BANK PRO FYZICKÉ OSOBY PODNIKATELE A PRÁVNICKÉ OSOBY

### 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- 1.1. Tyto Podmínky platebního styku Equa bank pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „**Podmínky**“) upravují postup Banky při provádění Platebních služeb na Platebních účtech Klientů, vedených Bankou.
- 1.2. Při poskytování Platebních služeb se Banka řídí platnými právními předpisy, zejména zákonem o platebním styku, v platném znění (dále jen „**Zákon o platebním styku**“), který zpracovává příslušné předpisy Evropského společenství a mj. upravuje práva a povinnosti poskytovatelů (Banky) a uživatelů Platebních služeb (Klientů). Dále se Banka řídí obchodními zvyklostmi a postupy bank v České republice (dále jen „**ČR**“) a zásadami stanovenými Českou národní bankou (dále jen „**ČNB**“) pro oblast platebního styku.
- 1.3. Každou změnu Podmínek oznámí Banka Klientovi nejpozději dva (2) měsíce přede dnem, kdy má tato změna nabýt účinnosti, a to písemně, e-mailem nebo prostřednictvím služby Přímého bankovníctví. Klient je oprávněn nejpozději přede dnem, kdy má tato změna nabýt účinnosti, změnu Podmínek odmítnout a příslušnou Smlouvu písemně vypovědět s okamžitou účinností ke dni doručení výpovědi Bance. Pokud Klient změnu písemně odmítne, ale výpověď nepodá, bude Banka považovat takového odmítnutí za návrh dohody o ukončení Smlouvy ke dni předcházejícímu účinnosti změn, přičemž v takovém případě Banka k tomuto dni ukončí veškeré služby, kterých se navrhovaná změna týká. Pokud Klient změnu neodmítne do dne stanoveného výše, platí, že se změnou souhlasí. Na tento důsledek Banka Klienta zvláště upozorní v oznámení o změně Podmínek.
- 1.4. Ke změnám Podmínek Banka přistoupí vždy jen v odůvodněných případech a v nezbytném rozsahu (např. legislativní či regulatorní změny), které mají vliv na fungování Banky či součinnost Klienta nebo zefektivnění procesů, souvisejících s poskytováním Platebních služeb.
- 1.5. Pojmy nebo slovní spojení těchto Podmínek začínající velkými písmeny mají význam definovaný v článku 9., případně význam specifikovaný v jednotlivých ustanoveních těchto Podmínek, popřípadě ve VOP či ostatních produktových podmínkách, které Banka vydala či vydá k jednotlivým produktům, jsou-li ve vztahu k Podmínkám relevantní (dále jen „**POP**“). Definice se použijí jednotně pro jednotné i množné číslo.
- 1.6. Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na Platebním účtu v souladu s příslušnou Smlouvou až do výše Disponibilního zůstatku na Účtu.
- 1.7. K provádění Platebních transakcí jsou určeny Platební účty vedené v CZK a ve vybraných cizích měnách EUR a USD a případně v dalších měnách v závislosti na aktuální nabídce Banky.

### 2. PATEBNÍ PŘÍKAZ

#### 2.1. PŘIJETÍ PATEBNÍHO PŘÍKAZU

- 2.1.1. Klient je oprávněn podat Platební příkaz. Platební příkaz může obsahovat též pokyn, aby Banka k určitému datu opakovaně převáděla stejnou částku ve prospěch stejného účtu příjemce (dále jen „**Trvalý příkaz**“).
- 2.1.2. Banka vymeze lhůty pro provádění platebního styku ve vztahu k jednotlivým způsobům, kterými jí může být Platební příkaz předán či doručen, a k jednotlivým specifickým podmínkám provedení Platebních transakcí. Případně-li přijetí Platebního příkazu na dobu po skončení lhůty pro provádění platebního styku, nastává okamžik přijetí Platebního příkazu, a to začátkem následujícího Pracovního dne.
- 2.1.3. Klient je povinen předat Bance Platební příkaz ve lhůtách stanovených Bankou (Lhůty pro provádění platebního styku); pro účely počítání lhůt je rozhodující Okamžik přijetí Platebního příkazu, tj. den/hodina předání Platebního příkazu Bance. V případě budoucí splatnosti je Platební příkaz přijat až v den požadované splatnosti. Jestliže Banka obdrží Platební příkaz, pro jehož provedení nejsou k dispozici dostatečné peněžní prostředky, považuje se tento příkaz za přijatý okamžikem, kdy budou peněžní prostředky potřebné k jeho provedení k dispozici. Pokud však nebudou peněžní prostředky k dispozici nejpozději do konce lhůty pro opakované zúčtování, Banka Platební příkaz neprovede. Vymezení Pracovních dnů, provozních dob a lhůty pro opakované zúčtování je uvedeno v Příloze č. 2. Při opakovaném zúčtování platby provede Banka příkaz s datem splatnosti ke dni zpracování. K přepočtu se použije směnný kurz platný v čase zpracování. Opakované zúčtování se neprovádí u platebních transakcí provedených prostřednictvím platební karty u obchodníka a u inkas. V rámci Pracovního dne pro daný typ Platební transakce, ve kterém nastal Okamžik přijetí Platebního příkazu, Banka odepíše peněžní prostředky z účtu Klienta, resp. provede Platební příkaz pouze v případě, jsou-li současně splněny všechny podmínky jeho účinnosti:
  - náležitosti Platebního příkazu v souladu s platnými VOP, příp. jinými podmínkami stanovenými Bankou;
  - autorizace Platebního příkazu způsobem a ve lhůtě stanovené Bankou;
  - zajištění dostatku peněžních prostředků k provedení Platební transakce na Platebním účtu Klienta;
  - popř. splnění dalších podmínek stanovených platnými právními předpisy.
- 2.1.4. Banka Klientovi zpřístupní informaci o odmítnutí nebo neprovedení Platebního příkazu, a to při nejbližší příležitosti a prokazatelně prostřednictvím služby Přímého bankovníctví. V případě neprovedení Platebního příkazu z důvodu nedostatku prostředků na Platebním účtu Klienta tak bude Klient informován na začátku provozní doby následujícího Pracovního dne. Banka neručí za pořadí zpracování plateb splatných v rámci daného Pracovního dne.

- 2.1.5. Platební příkaz musí být Bance zadán výhradně některým ze způsobů sjednaných zvláště pro tento případ a musí být určitý, srozumitelný, úplný, správný a musí splňovat ostatní podmínky stanovené obecnými právními předpisy a těmito Podmínkami, VOP, POP nebo Smlouvou. Banka není povinna ověřovat správnost, přesnost ani úplnost údajů, za jejichž uvedení odpovídá Klient.
- 2.1.6. Podává-li Klient Platební příkaz, musí být splněny alespoň tyto podmínky:
- je-li Platební příkaz zadán prostřednictvím služby Přímého bankovníctví, musí tak být učiněno za využití Bezpečnostních prvků a řádné autentizace jednatelů;
  - v případě, že je Platební příkaz zadán prostřednictvím poskytovatele Služby nepřímého dání Platebního příkazu, musí tak být učiněno s použitím nebo sdělením Bankou přidělených Bezpečnostních prvků anebo s použitím nebo sdělením Bezpečnostních prvků, přidělených poskytovatelem Služby nepřímého dání platebního příkazu;
  - v případě, že je Platební příkaz zadáván prostřednictvím Karty, musí být splněny podmínky stanovené v příslušných POP.
- 2.1.7. Banka provede Platební příkaz z podnětu příjemce pouze v případě, že Klient Bance udělil souhlas. Pokud se Banka a Klient nedohodnou jinak, musí být součástí každého Svolení k inkasu stanovení limitu, tj. limit na jednotlivou transakci pro dané číslo účtu, která bude podle očekávání Klienta odepsána z jeho Platebního účtu na základě jeho Svolení k inkasu.
- 2.1.8. Jménem Klienta může Platební příkaz podat též Disponent, a to za podmínek stanovených Smlouvou. Ustanovení tohoto článku vztahující se ke Klientovi se pak uplatní obdobně i ve vztahu k Disponentovi.

## 2.2. ODMÍTNUTÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU

- 2.2.1. Banka může odmítnout provedení Platebního příkazu bez předchozího oznámení, pokud:
- Platební příkaz nemá potřebné náležitosti nebo nebyl řádně autorizován;
  - obchodník, nebo jiný subjekt, který se účastní Platební transakce, nepodporuje silné ověření uživatele, nebo jinak nepodporuje bezpečný přenos platebních údajů;
  - Banka vyhodnotí Platební transakci jako rizikovou z hlediska bezpečnosti;
  - je provedení Platebního příkazu v rozporu s povinnostmi, které Bance ukládají obecné právní předpisy;
  - jsou splněny podmínky, kdy je Banka oprávněna zablokovat Platební prostředek;
  - na Platebním účtu Klienta není dostatek použitelných peněžních prostředků;
  - částka Platební transakce, uvedená v Platebním příkazu, překročí sjednaný limit pro příslušnou Platební transakci (např. pokud by v důsledku provedení Platebního příkazu došlo k překročení Limitu Karty anebo Účtu, který je ke Kartě přiřazen);
  - částka Platební transakce je po zaokrouhlení na měnu účtu nulová;
  - je u Platebních transakcí v rámci Banky účet příjemce stejný jako účet plátce;
  - není podán osobou oprávněnou k podání takového Platebního příkazu; nebo
  - není v případě Platebního příkazu z podnětu příjemce Bance předán souhlas Klienta s Platební transakcí na základě takového Platebního příkazu.
- 2.2.2. Pokud Banka obdrží hromadný Platební příkaz, ale všechny položky nebude možné provést pro nedostatek peněžních prostředků, provede Banka pouze část hromadného Platebního příkazu, přičemž může určit pořadí jednotlivých plateb a zbývající může odmítnout. Stejně může Banka postupovat, pokud obdrží více Platebních příkazů, u kterých nastala stejná splatnost.
- 2.2.3. Platební příkaz, který byl podán nepřímo prostřednictvím poskytovatele Služby nepřímého dání Platebního příkazu, může Banka odmítnout také v případě:
- podezření na neoprávněné nebo podvodné použití Platebního prostředku nebo Bezpečnostních prvků;
  - kdy byl Platební příkaz nepřímo podán prostřednictvím osoby, která není oprávněna poskytovat Službu nepřímého podání Platebního příkazu;
  - kdy poskytovatel Služby nepřímého dání Platebního příkazu Bance neosvědčil svoji totožnost v souladu se zákonem.
- O odmítnutí nepřímo podaného Platebního příkazu Banka informuje Klienta předem nebo při nejbližší příležitosti.
- 2.2.4. Pokud Banka odmítne provést Platební příkaz, k jeho přijetí nedojde.
- 2.2.5. Informaci o odmítnutí Platebního příkazu Banka Klientovi zpřístupní způsoby uvedenými v těchto Podmínkách.
- 2.2.6. Pokud v případě provádění Platební transakce vzniknou Bance dodatečné náklady v důsledku Poplatků nebo výloh účtovaných jiným poskytovatelem Platebních služeb, je Banka oprávněna tyto dodatečné náklady účtovat Klientovi. To neplatí v případě, že dodatečné náklady vznikly v důsledku nesprávně provedené Platební transakce, za kterou odpovídá Banka.
- 2.2.7. Spočívá-li Platební transakce v převodu peněžních prostředků na Platební účet Klienta, je Banka oprávněna odečíst Poplatky z převáděné částky před jejím připsáním na Platební účet Klienta, nestanoví-li příslušný právní předpis jinak.
- ## 2.3. ODVOLÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU
- 2.3.1. Klient není oprávněn odvolat Platební příkaz a svůj souhlas s jeho provedením v den splatnosti Platebního příkazu. Je-li Platební příkaz předán Bance z podnětu nebo prostřednictvím příjemce platby, není Klient, který je plátcem, oprávněn odvolat svůj

souhlas s provedením takové Platební transakce poté, co předal Platební příkaz nebo udělal souhlas s takovým Platebním příkazem příjemci. Nepřímo podaný Platební příkaz nelze odvolat poté, co jej Klient předal poskytovateli Služby nepřímého dání Platebního příkazu.

- 2.3.2. U Trvalého příkazu nebo Svolení k inkasu platí, že je Klient oprávněn – v případě dosud neprovedených Platebních transakcí – odvolat Platební příkaz nebo Svolení k inkasu, přestože již došlo k přijetí takového Platebního příkazu Bankou. Klient však není oprávněn odvolat Trvalý příkaz nebo Svolení k inkasu v případě Platebních transakcí již provedených a v případě Platebních transakcí splatných daný den.
- 2.3.3. Klient v pozici plátce nemůže odvolat Svolení k inkasu poté, co uplynula provozní doba Banky bezprostředně předcházející dni, který byl mezi plátcem a příjemcem sjednán jako den, kdy má být částka Platební transakce odepsána z Platebního účtu plátce.
- 2.3.4. V případě, že Klient odvolá Platební příkaz nebo souhlas s jeho provedením poté, co uplynula lhůta pro jeho odvolání dle tohoto článku Podmínek, a Banka mu toto odvolání umožní, je Klient povinen uhradit Poplatky a výlohy Banky a výlohy dalších poskytovatelů Platebních služeb, spojené s vrácením úhrady, popř. i náklady vzniklé z kurzovních rozdílů. Pokud je zrušení Platebního příkazu vázáno na vrácení peněžních prostředků, budou Klientovi vráceny až po jejich obdržení Bankou. Banka si vyhrazuje právo nevyhovět žádosti Klienta o odvolání Platebního příkazu nebo souhlasu s jeho provedením dle tohoto odstavce.
- 2.3.5. Klient v pozici plátce je oprávněn požadovat do osmi (8) týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odepsány z jeho Platebního účtu, vrácení částky Platební transakce, provedené z podnětu nebo prostřednictvím příjemce, jestliže v okamžiku vydání souhlasu s Platební transakcí nebyla stanovena přesná částka Platební transakce, a pokud částka Platební transakce současně převyšuje částku, kterou Klient mohl rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem. To však neplatí pro případy změny směnného kurzu, pokud byl použit referenční směnný kurz, dohodnutý mezi Klientem a Bankou. Klient a Banka se dohodli, že se toto pravidlo nepoužije, jestliže souhlas s Platební transakcí udělal Klient přímo Bance, a zároveň tam, kde byla informace o přesné částce Platební transakce poskytnuta Klientovi poskytovatelem nebo příjemcem nebo zpřístupněna dohodnutým způsobem nejméně čtyři (4) týdny před Okamžikem přijetí Platebního příkazu. Klient je povinen poskytnout Bance informace a doklady nasvědčující tomu, že byly splněny výše uvedené podmínky. Banka vrátí částku Platební transakce do deseti (10) Pracovních dnů ode dne obdržení žádosti Klienta nebo její vrácení odmítne a sdělí Klientovi důvody odmítnutí. Důvodem pro nevrácení částky Platební transakce Bankou může být také skutečnost, že Klient neposkytl požadované informace a doklady nebo Banka v této lhůtě neodržela požadovanou částku Platební transakce od příjemce nebo od poskytovatele příjemce.
- 2.3.6. Klient, který je příjemcem a na jehož Platební účet byly připsány peněžní prostředky v rámci Platební transakce, provedené z podnětu nebo prostřednictvím příjemce, je povinen poskytnout Bance na základě její výzvy informace a doklady nutné k posouzení otázky, zda byly splněny podmínky pro vrácení částky dle tohoto článku. Klient, který je příjemcem, na jehož Platební účet byly připsány peněžní prostředky v rámci Platební transakce, provedené z podnětu nebo prostřednictvím příjemce, souhlasí s tím, aby Banka odepsala z tohoto Platebního účtu nebo z kteréhokoliv jeho jiného Platebního účtu peněžní prostředky, které Banka vrátila nebo chce vrátit plátcí nebo poskytovateli plátce. Nebude-li na žádném Platebním účtu Klienta dostatek peněžních prostředků, Banka vyzve Klienta, aby v přiměřené lhůtě chybějící peněžní prostředky uhradil. Pokud tak Klient neučiní, je Banka oprávněna zúčtovat peněžní prostředky na vrub Platebního účtu Klienta, i když v důsledku tohoto zúčtování vznikne na Platebním účtu Klienta debetní zůstatek. Takový debetní zůstatek je nepovoleným debetním zůstatkem na Platebním účtu Klienta a Banka je oprávněna účtovat Klientovi úroky ve výši stanovené v Sazebníku, platném v den vzniku debetního zůstatku.

## 2.4. PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ

- 2.4.1. Banka provádí pouze autorizované Platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní Klient dal souhlas. Autorizaci Platební transakce se rozumí:
- Autorizace Platební transakce, zadané prostřednictvím služeb Přímého bankovníctví, je uvedena v příslušné části VOP.
  - Prostřednictvím poskytovatele Služby nepřímého dání Platebního příkazu s použitím Bankou přidělených anebo Bezpečnostních prvků, přidělených poskytovatelem Služby nepřímého dání Platebního příkazu. Před vložením Bezpečnostních prvků do aplikace poskytovatele Služby nepřímého dání Platebního příkazu je třeba, aby si Klient na webových stránkách ČNB ověřil, že se jedná o oprávněného poskytovatele této služby.
  - Autorizace Platebních transakcí, prováděných prostřednictvím Karet, je uvedena v příslušné části POP pro držitele Platebních karet.
- Klient svým souhlasem/autorizací zároveň stvrzuje, že se před souhlasem s provedením Platební transakce seznámil s informacemi souvisejícími s takovou Platební transakcí.
- 2.4.2. Banka připsá částku Platební transakce na Účet Klienta v pozici příjemce poté, co byla připsána na účet Banky, a jakmile Banka obdrží podklady nutné pro poskytnutí částky příjemci (Klientovi) od poskytovatele plátce. Banka je oprávněna následně odepsat částku Platební transakce, připsanou na účet příjemce Platební transakce, v případě, že na svůj účet neodržel krytí částky převodu od korespondenční banky.
- 2.4.3. Banka je oprávněna odepsat z účtu Klienta v pozici příjemce částku Platební transakce a vrátit ji poskytovateli plátce, pokud se jedná o autorizovanou inkasní transakci v CZK, provedenou na území ČR, a pokud poskytovatel plátce požádal Banku o její vrácení ve lhůtě stanovené Zákonem o platebním styku.

- 2.4.4. Je-li při provádění platebního styku nutná konverze mezi cizí měnou a CZK nebo mezi cizími měnami, provede Banka konverzi měn podle zásad stanovených v příslušných bodech VOP.
- 2.4.5. O provedené Platební transakci (tj. o připsání nebo odepsání částky převodu) je Klient informován prostřednictvím služeb Přímého bankovníctví a výpisu z Platebního účtu Klienta nebo může být informován prostřednictvím SMS/e-mailového upozornění.
- 2.4.6. Jestliže byla Platební transakce z podnětu Klienta provedena nesprávně, vyvine Banka na žádost Klienta veškeré úsilí, které od ní lze spravedlivě požadovat, aby byla Platební transakce vyhledána, a informuje Klienta o výsledku.
- 2.4.7. Pokud Banka provede Platební transakci nesprávně a platba nebude řádně a včas připsána na účet banky příjemce, zajistí Banka její dodatečné řádné provedení a uvedení Platebního účtu Klienta do stavu, jako kdyby byla provedena řádně a včas. Do doby, než bude dodatečně provedená platba připsána na účet banky příjemce, je Klient oprávněn platbu zrušit a Banka uvede Platební účet Klienta do původního stavu.
- 2.4.8. V případě Služby nepřímého dání Platebního příkazu Banka poskytne Klientovi plnění, za které Bance odpovídá v souvislosti s nesprávně provedenou Platební transakcí poskytovatel Služby nepřímého dání Platebního příkazu jen za podmínky, že Banka příslušnou částku od poskytovatele Služby nepřímého dání Platebního příkazu obdrží.
- 2.4.9. Banka je oprávněna vybírat za poskytované Platební služby Poplatky podle Sazebníku, platného v den zúčtování Poplatku.
- 2.4.10. Byla-li provedena neautorizovaná Platební transakce, ze které Klient nenese ztrátu, pak nejpozději následující Pracovní den poté, co Bance příslušný Klient nebo jiná oprávněná osoba takovou neautorizovanou Platební transakci oznámí, Banka:
- uvede Platební účet Klienta, z něhož byla částka Platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo; nebo
  - vrátí částku Platební transakce Klientovi, jestliže výše uvedený postup nepřipadá v úvahu.
- To neplatí v případě podezření Banky na podvodné jednání Klienta. Banka vrátí Klientovi částku Platební transakce, ke které nedal souhlas, i v případě, že Platební příkaz obdržela prostřednictvím poskytovatele Služby nepřímého dání Platebního příkazu.
- 2.4.11. Za neautorizovanou Platební transakci odpovídá Klient v následujících případech:
- ztráta byla způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného Platebního prostředku nebo jeho zneužitím či neoprávněným použitím; v tomto případě nese Klient ztrátu do výše 50 EUR (v případě Platební transakce v jiné měně, než je měna EUR, bude přepočten provedeným směnným kurzem, vyhlášeným ČNB ke dni předcházejícímu den, kdy byla neautorizovaná Platební transakce zúčtována);
  - ztráta byla způsobena podvodným jednáním Klienta nebo tím, že při používání Platebního prostředku Klient úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušil povinnost používat Platební prostředek v souladu se sjednanými podmínkami, zejména povinnost přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu Bezpečnostních prvků Platebního prostředku nebo povinnost oznámit Bance bez zbytečného odkladu ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití Platebního prostředku. V tomto případě nese Klient ztrátu peněžních prostředků v plné výši.
- Odpovědnost za ztrátu v souvislosti s použitím karetního platebního prostředku je uvedena v příslušné části POP pro držitele platebních karet.
- 2.4.12. Pokud Klient nejednal podvodně, uhradí Banka ztrátu z neautorizované Platební transakce i zejména v následujících případech:
- ztrátu, odcizení nebo zneužití nemohl Klient zjistit před provedením neautorizované platby, nebo
  - ztráta, odcizení nebo zneužití Platebního prostředku byla způsobena jednáním Banky, nebo
  - ztráta peněz vznikla poté, co Klient Bance oznámil ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití Platebního prostředku, nebo
  - Banka Klientovi nezajistila vhodné prostředky pro oznámení ztráty, odcizení, zneužití nebo neoprávněného použití Platebního prostředku.
- 2.4.13. Spornou transakci je Klient je povinen oznámit Bance bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do třinácti (13) měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z Účtu.
- 2.4.14. Klient je povinen Spornou transakci oznámit písemně zasláním formuláře „Prohlášení držitele karty o sporné transakci“ v případě karetní Platební transakce, nebo „Prohlášení o sporné platební transakci“ v případě úhrad v Přímém bankovníctví prostředky dohodnutými ve VOP, a to bez zbytečného odkladu od doručení Výpisu Běžného účtu, ve kterém je Sporná platební transakce uvedena. Pokud není reklamace uplatněna v této lhůtě, aniž by tomu bránily důvody hodné zvláštního zřetele, platí, že reklamace nebyla uplatněna bez zbytečného odkladu. V takovém případě reklamace může být uznána jako neoprávněná. Klient je povinen vyplnit všechny Bankou požadované údaje a přiložit kopie dokladů související se Spornou transakcí, a to nejpozději do deseti (10) Pracovních dnů od doručení výzvy Banky k doplnění údajů a/nebo potřebných dokladů.
- 2.4.15. Neposkytnutí požadované součinnosti dle pokynu Banky a to v kterékoliv fázi reklamačního řízení, může být důvodem pro ukončení reklamačního řízení v neprospěch Klienta případně odebrání předchozí kompenzace Sporné transakce, která byla provedena ve prospěch Účtu Klienta.

- 2.4.16. Postup při reklamaci Platební transakce provedené prostřednictvím Karty je uveden v příslušné části POP pro držitele Platebních karet
- 2.4.17. Pokud se poté, co Banka poskytne Klientovi plnění podle odstavce 2.4.10., prokáže, že Klient neměl na toto plnění nárok, zavazuje se Klient na výzvu Banky toto plnění Bance neprodleně vrátit, a to v plném rozsahu, v jakém na toto plnění neměl nárok.
- 2.4.18. Popis opatření, která musí Klient přijmout na ochranu svých Bezpečnostních prvků, informace o způsobu, kterým může Klient oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití, a podmínky, za nichž může Banka zablokovat Platební prostředek, jsou uvedeny v příslušných částech VOP a POP.

## **2.5. INFORMACE O ZŮSTATKU A TRANSAKČÍCH NA ÚČTU**

- 2.5.1. O zůstatku na účtu a zúčtovaných transakcích je Klient informován v internetovém bankovníctví a na výpisu z Platebního účtu Klienta.
- 2.5.2. Informace o provedení Platební transakce se na Platebním účtu Klienta objeví nejpozději následující Pracovní den.
- 2.5.3. Klient může získat informace o Platebním účtu také prostřednictvím jiného poskytovatele Služby informování o platebním účtu s použitím Bankou přidělených Bezpečnostních prvků anebo Bezpečnostních prvků, přidělených poskytovatelem Služby informování o platebním účtu. Před vložením Bezpečnostních prvků do aplikace poskytovatele této služby je třeba, aby si Klient na webových stránkách ČNB ověřil, že se jedná o oprávněného poskytovatele Služby informování o platebním účtu.
- 2.5.4. Pokud Klient v souvislosti s využíváním internetového bankovníctví využívá aplikace třetích stran, neodpovídá Banka za použití takové aplikace ani za informace, které Klient prostřednictvím takové aplikace obdrží.
- 2.5.5. Jinému poskytovateli Platebních služeb, který Klientovi vydal karetní Platební prostředek, sdělí Banka informaci o zůstatku na Platebním účtu Klienta, pokud k tomu Klient udělil Bance souhlas.
- 2.5.6. Informaci o odmítnutí Platebního příkazu, včetně nepřímo podaného Platebního příkazu, zpřístupní Banka Klientovi v internetovém bankovníctví nejpozději následující Pracovní den

## **3. BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK**

### **3.1. TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK**

- 3.1.1. Tuzemským korunovým platebním stykem se rozumí převody/inkasa peněžních prostředků v CZK na území ČR. 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.
- 3.1.2. Banka provádí převody/inkasa peněžních prostředků v CZK na území ČR formou: jednorázových příkazů k převodu, Trvalých příkazů a na základě Svolení k inkasu.
- 3.1.3. Bankovní spojení plátce/příjemce v tuzemském platebním styku jednoznačně identifikuje Platební účet Klienta, tzn. je Jedinečným identifikátorem, který je tvořen číslem účtu plátce/příjemce a identifikačním kódem poskytovatele plátce/příjemce.
- 3.1.4. Povinné náležitosti Platebního příkazu k převodu/inkasu v tuzemském platebním styku zahrnují:
- Jedinečný identifikátor plátce (bankovní spojení plátce);
  - Jedinečný identifikátor příjemce (bankovní spojení příjemce);
  - částku Platební transakce 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, okamžité (pokud Banka tuto službu aktuálně nabízí) nebo expresní priority.

U Trvalých příkazů je povinné navíc vyplnit pole:

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

U Svolení k inkasu je povinné navíc vyplnit pole:

- název Svolení k inkasu;
- limit, tj. limit na jednotlivou transakci pro dané číslo účtu.



3.1.5. Nepovinné náležitosti příkazu k převodu 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.

3.1.6. Na základě příkazu k převodu k tíži Platebního účtu Klienta je ve prospěch účtu příjemce u jiného tuzemského poskytovatele Platebních služeb převedena vždy částka v CZK. Trvalý příkaz se používá na základě požadavku Klienta, který je v pozici plátce, k provádění opakujících se plateb pevných částek v pevném termínu na účet příjemce v rámci Banky nebo na účet příjemce u jiného poskytovatele v ČR.

3.1.7. Inkasní Platební transakce z účtu Klienta v pozici plátce je provedena, pouze pokud Klient udělí Svolení k inkasu.

3.1.8. Banka vrátí Klientovi inkasovanou částku Platební transakce v případě oprávněné žádosti do deseti (10) Pracovních 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.

3.1.9. Lhůty pro tuzemský platební styk:

Převody v rámci Banky – v případě převodů CZK mezi korunovými účty je Banka povinna odepsat peněžní prostředky z Platebního účtu Klienta a připsat je na účet příjemce nejpozději do konce Pracovního dne, ve kterém nastal Okamžik přijetí Platebního příkazu. V případě cizích měn nebo převodů, vyžadujících konverzi, je Banka povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce nejpozději do konce Pracovního dne, kdy jsou prováděna vypořádání devizových obchodů v ČR a v hlavním finančním centru pro měnu, v níž jsou platby realizovány nebo ze které/do které jsou konvertovány, a ve kterém nastal Okamžik přijetí Platebního příkazu. Případně-li Okamžik přijetí Platebního příkazu na dobu po uplynutí Lhůty pro provádění platebního styku, platí, že Platební příkaz bude přijat následující Pracovní den. Uvede-li Klient jako den splatnosti den, který není Pracovním dnem, provede se takový Platební příkaz v Pracovní den bezprostředně následující po takovém dni splatnosti.

Převody do jiných bank v ČR:

- Případně-li Okamžik přijetí Platebního příkazu na dobu po uplynutí Lhůty pro provádění platebního styku, platí, že Platební příkaz je přijat Bankou následující Pracovní den. Uvede-li Klient jako den splatnosti den, který není Pracovním dnem, provede Banka takový Platební příkaz v Pracovní den bezprostředně následující po takovém dni splatnosti.
- standardní převody v CZK – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce nejpozději do konce Pracovního dne, ve kterém nastal Okamžik přijetí Platebního příkazu. V případě přijetí standardního převodu v CZK do 10:30 bude částka připsána na účet poskytovatele příjemce ještě též den; v případě přijetí příkazu po 10:30 bude částka připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce nejbližšího Pracovního dne, následujícího po Okamžiku přijetí Platebního příkazu.
- expresní převody v CZK – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce nejpozději do konce Pracovního dne, ve kterém nastal Okamžik přijetí Platebního příkazu. Banka se zavazuje, že v případě zadání tuzemského Platebního příkazu s prioritou expresní bude částka připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce téhož Pracovního dne, ve kterém nastal Okamžik přijetí Platebního příkazu.
- okamžité převody v CZK - pokud Banka tuto službu aktuálně nabízí, odepisuje peněžní prostředky z účtu plátce a zajistí doručení příkazu k okamžité úhradě poskytovateli příjemce obvykle v jednotkách vteřin. Jedná se o nenárokovatelnou službu, kterou Banka může Klientům poskytovat. Okamžitou odchozí úhradu je možné odeslat pouze poskytovateli, který tento typ úhrady pro daný účet příjemce v daný okamžik přijímá. Zadání okamžité úhrady je omezeno limitem 400 000 Kč, pokud není stanoveno jinak. Okamžitá úhrada lze zadat pouze z platebního účtu vedeného v CZK. Okamžitou odchozí úhradu nelze zadat s budoucí splatností a nelze ji zadat importem dávkou.
- Trvalé příkazy – Klient je povinen předat Trvalý příkaz nejpozději do konce Lhůty pro provádění platebního styku, a to v Pracovní den první platby takového příkazu. Okamžik účinnosti nastává pro každou úhradu na základě Trvalého příkazu v den určený Klientem jako datum splatnosti. Pokud datum splatnosti není Pracovním dnem, nastává okamžik účinnosti následující Pracovní den. Pokud by den splatnosti byl posledním dnem v měsíci a současně nebyl Pracovním dnem, provede Banka takový Trvalý příkaz nejbližší předchozí Pracovní den. Žádost o změnu/zrušení Trvalého příkazu je Klient povinen předat Bance nejpozději jeden Pracovní den před okamžikem účinnosti/dnem splatnosti Trvalého příkazu.
- Svolení k inkasu – Svolení k inkasu musí být Bance doručeno nejpozději do konce Lhůty pro provádění platebního styku a jeden Pracovní den před předpokládaným dnem prvního inkasování. Žádost o změnu/zrušení Svolení k inkasu je Klient povinen předat Bance nejpozději jeden Pracovní den před okamžikem účinnosti/dnem splatnosti Svolení k inkasu.

Lhůty pro provádění tuzemského platebního styku jsou uvedeny v příloze těchto Podmínek.

## 3.2. ODCHOZÍ ZAHRA NIČNÍ PLATEBNÍ TRANSAKCE

3.2.1. Zahraničním platebním stykem se rozumí Platební transakce do/ze zahraničí anebo Platební transakce v cizích měnách do/z ČR (dále jen „zahraniční Platební transakce“).

3.2.2. Banka provádí zahraniční Platební transakce formou jednorázových příkazů k převodu do zahraničí/v cizí měně do ČR.

3.2.3. Banka provádí zahraniční Platební transakce v měnách uveřejněných v Kurzovním lístku (Devizy).

- 3.2.4. Bankovní spojení plátce/příjemce v zahraničním platebním styku jednoznačně identifikuje Platební účet Klienta, tzn. je Jedinečným identifikátorem, který je tvořen číslem účtu plátce/příjemce a identifikačním kódem poskytovatele plátce/příjemce.
- 3.2.5. Povinné náležitosti zahraničních Platebních transakcí zahrnují:
- Jedinečný identifikátor plátce (číslo účtu nebo formát IBAN) a přesný název a adresu plátce;
  - Jedinečný identifikátor příjemce (číslo účtu nebo formát IBAN) a přesný název a adresu příjemce;
  - u převodů směřovaných do členských států Evropské unie (dále jen „EU“)/Evropského hospodářského prostoru (dále jen „EHP“) a pro SEPA platby je povinné uvést číslo účtu příjemce ve formátu IBAN;
  - přesný název a adresu poskytovatele příjemce, BIC (swiftové adresy) nebo národní směrový kód poskytovatele příjemce (kromě převodů v EUR, směřovaných do členských států EU/EHP a SEPA plateb);
  - částku převodu uvedenou číselně;
  - datum splatnosti;
  - označení měny převodu (kód měny dle číselníku ČNB, resp. dle Kurzovního lístku);
  - účel platby – informace pro příjemce;
  - kód úhrady poplatků: OUR (všechny poplatky hradí plátce), BEN (všechny poplatky hradí příjemce) a SHA (plátce hradí poplatky své banky a příjemce hradí poplatky ostatních bank) 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, a pro SEPA platby je povinné uvedení kódu poplatků SHA;
  - označení standardní nebo expresní platby; SEPA platby jsou provedeny vždy standardně.
- 3.2.6. Nepovinné náležitosti příkazu k převodu v zahraničním platebním styku jsou:
- kategorie;
  - zpráva pro plátce;
  - reference SEPA platby;
  - informace o původním plátcu u SEPA platby;
  - informace o finálním příjemci u SEPA platby.
- 3.2.7. U zahraničních Platebních transakcí je Banka oprávněna určit způsob provedení převodu a použít zprostředkovatelské vztahy podle vlastního výběru a uvážení.
- 3.2.8. Banka je oprávněna neprovést Platební příkaz, pokud na účtu plátce není dostatek peněžních prostředků k provedení Platební transakce a zúčtování příslušného Poplatku. Banka je také oprávněna neprovést Platební příkaz s typem poplatku BEN, pokud je částka Platební transakce nižší než 1 000 CZK nebo ekvivalent v cizí měně.
- 3.2.9. Banka je oprávněna nepřevzít od Klienta Platební příkaz, 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 nebo pokud se příjemce platby nebo poskytovatel příjemce platby nachází na sankčních listech.
- 3.2.10. Banka je oprávněna odmítnout provedení Platebního příkazu, pokud poskytovatel příjemce nepřijímá platby v měně zadané Klientem, nemá pro měnu zadanou Klientem zveřejněny korespondenční banky nebo nemá s Bankou navázány korespondenční vztahy.
- 3.2.11. U převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP a u SEPA plateb je povinné uvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN. U převodů do členských států EU/EHP je kromě převodů v měně EUR a SEPA plateb povinné uvedení kódu BIC poskytovatele příjemce. U převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP, které nezahrnují směnu měn, a u SEPA plateb je povinné uvedení kódu poplatků SHA. Banka je oprávněna odmítnout u těchto převodů provedení Platebního příkazu, pokud tyto podmínky, včetně uvedení neplatného a nesprávného formátu IBAN či BIC, nejsou splněny. Banka a zprostředkující poskytovatelé Platebních služeb v členských státech EU/EHP jsou u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP povinni převést částku Platební transakce v plné výši bez jakékoli srážky. U Platebních transakcí v rámci a v měně EU/EHP, které zahrnují směnu měn, je Klient oprávněn použít Kódy poplatků SHA nebo OUR. V případě, že Klient, který je v pozici plátce, uvede na příkazu kód poplatku 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.
- 3.2.12. U Platebních transakcí mimo členské státy EU/EHP je Klient oprávněn určit Kódy poplatků BEN, OUR i SHA. Pokud Klient v pozici plátce určí, že budou poplatky spojené s převodem hrazeny příjemcem úhrady (BEN), bere tímto na vědomí, že částka Platební transakce bude ponížena o Poplatek Banky a současně může být snížena i o poplatky účtované zprostředkujícími bankami. U těchto Platebních transakcí je minimální částka Platební transakce Bankou stanovena na 1 000 CZK nebo ekvivalent cizí měny. Pokud Klient určí Kód poplatku SHA, bere tímto na vědomí, že mu bude účtován Poplatek Banky a současně může být příjemci účtován poplatek poskytovatele příjemce či zprostředkujících bank, případně může být o tyto poplatky snížena částka převodu. V případě, že Klient uvede Kód poplatku OUR, budou Poplatky spojené s převodem hrazeny Klientem v pozici plátce a Banka nemůže zaručit, že typ poplatku OUR bude poskytovatelem příjemce či zprostředkující bankou dodržen, a současně můžou být dodatečně zúčtovány i poplatky zprostředkujících poskytovatelů. U Platebních transakcí v rámci členských států EU/EHP je Klient povinen uvést Kód poplatků SHA. Pokud Klient zvolí Kód poplatků BEN nebo OUR, je Banka oprávněna změnit Klientem zvolený Kód poplatků na SHA.

### 3.3. PŘÍCHOZÍ ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ TRANSAKCE

- 3.3.1. Příchozí zahraniční Platební transakce Banka provádí na základě Platebního příkazu poskytovatele plátce, který musí obsahovat jednoznačnou identifikaci příjemce, tj. Jedinečný identifikátor. Jedinečným identifikátorem pro příchozí zahraniční transakce je bankovní spojení ve formátu IBAN, případně číslo účtu v lokálním formátu a kód BIC nebo identifikační kód Banky v národním formátu (6100).
- 3.3.2. Banka připiše peněžní prostředky ve prospěch Platebního účtu Klienta, jestliže je uveden správný Jedinečný identifikátor. Banka není povinna kontrolovat soulad Jedinečného identifikátoru s názvem účtu či jinými údaji o příjemci. To však neplatí, pokud by provedení Platební transakce bylo v rozporu s právními předpisy. Banka připiše peněžní prostředky v měně účtu, a to bez ohledu na měnu Platební transakce.
- 3.3.3. U příchozích zahraničních Platebních transakcí je Banka oprávněna odmítnout nebo vrátit platbu poskytovateli plátce v případě neuvedení dostatečné identifikace plátce:
- u Platebních transakcí z členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP bez uvedení čísla účtu plátce ve formátu IBAN (popř. jiného identifikátoru plátce);
  - u Platebních transakcí 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;
  - Dále je Banka oprávněna nezpracovat pokyn / 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 nebo pokud se plátce nebo poskytovatel plátce nachází na sankčním seznamu.
- 3.3.4. Banka účtuje Poplatek podle platného Sazebníku v návaznosti na typ poplatku určeného plátcem.

### 3.4. LHŮTY PRO ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK

- U transakcí mimo EHP nebo v měně, která není měnou členského státu EU/EHP, jsou lhůty připsány ve prospěch účtu poskytovatele příjemce závislé na způsobu zpracování transakce zprostředkujícími poskytovateli Platebních služeb.
- Standardní EUR převody/Europlatby/SEPA platby do zemí EU/EHP – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce nejpozději do konce Pracovního dne, ve kterém nastal Okamžik přijetí Platebního příkazu. Částka převodu bude připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce nejbližšího následujícího Pracovního dne po Okamžiku přijetí Platebního příkazu.
- Standardní převody do zemí EU/EHP v měnách zemí EU/EHP kromě EUR – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce nejpozději do konce Pracovního dne, ve kterém nastal Okamžik přijetí Platebního příkazu. Částka převodu bude připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce čtvrtého Pracovního dne, následujícího po Okamžiku přijetí Platebního příkazu.
- Standardní převody do zemí mimo EU/EHP nebo v jiných měnách, než jsou měny zemí EU/EHP – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce nejpozději do konce Pracovního dne, ve kterém nastal Okamžik přijetí Platebního příkazu. Částka převodu bude připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce čtvrtého Pracovního dne, následujícího po Okamžiku přijetí Platebního příkazu.
- Expresní převody EUR/Europlatby do zemí EU/EHP – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce a poskytnout je dalšímu poskytovateli nejpozději do konce Pracovního dne, ve kterém nastal Okamžik přijetí Platebního příkazu. Částka převodu bude připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce nejbližšího Pracovního dne po Okamžiku přijetí Platebního příkazu.
- expresní převody do zemí EU/EHP v měnách zemí EU/EHP kromě EUR – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce a poskytnout je dalšímu poskytovateli nejpozději do konce Pracovního dne, ve kterém nastal Okamžik přijetí Platebního příkazu. Částka převodu bude připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce čtvrtého Pracovního dne, následujícího po Okamžiku přijetí Platebního příkazu.
- Expresní převody do zemí mimo EU/EHP nebo v jiných měnách, než jsou měny zemí EU/EHP – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce a poskytnout je dalšímu poskytovateli nejpozději do konce Pracovního dne, ve kterém nastal Okamžik přijetí Platebního příkazu. Částka převodu bude připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce čtvrtého Pracovního dne, následujícího po Okamžiku přijetí Platebního příkazu.
- Příchozí platební transakce ze zahraničí a v cizí měně z ČR, přijaté v rámci provozní doby Banky – Banka připiše peněžní prostředky ve prospěch účtu příjemce tentýž Pracovní den, kdy byla částka převodu připsána na účet Banky a kdy od poskytovatele plátce obdržela podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci v souladu s tabulkou Lhůt pro provádění platebního styku. Banka je následně oprávněna odepsat částku Platební transakce, připsanou na Platební účet Klienta v pozici příjemce, v případě, že neobdrží od korespondenční banky krytí částky převodu na účet Banky.
- V případě, že Banka nemůže identifikovat příjemce, vrátí částku Platební transakce bez zbytečného odkladu poskytovateli plátce. Transakce, u kterých musí Banka provést dodatečné upřesnění nebo šetření, jsou připsány ve prospěch účtu příjemce neprodleně po dokončení těchto činností s použitím kurzu aktuálního ke dni připsání. Lhůty a Okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu do/ze zahraničí, stanovené Bankou, jsou uvedeny v příloze Podmínek „Lhůty pro provádění platebního styku“.



## 4. KONVERZNÍ / SMĚNNÉ TRANSAKCE

- 4.1. Banka provádí konverzi částky Platební transakce v měně převodu na měnu Platebního účtu Klienta podle zásad stanovených v příslušných bodech VOP. Informace o směnných kurzech (Kurzovní lístek) jsou zpřístupněny v Obchodních místech a rovněž na Domovské stránce Banky.

## 5. OPRAVNÉ ZÚČTOVÁNÍ

- 5.1. Jestliže v bezhotovostním platebním styku v rámci ČR Banka nezúčtovala částku Platební transakce v CZK nebo nepoužila bankovní spojení v souladu s příkazem Klienta, a tím způsobila nesprávné provedení Platební transakce, neprodleně převede peněžní prostředky na účet oprávněného příjemce ve správné výši spolu s ušlými úroky. V případě, že Banka způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení plátce nebo odepsáním částky vyšší, než byla uvedena na Platebním příkazu Klienta, neprodleně vrátí chybně odepsané peněžní prostředky a ušlé úroky na Platební účet Klienta. Podnět dle tohoto odstavce lze podat do třech (3) měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení Platební transakce, není-li obecně platným právním předpisem, závazným pro Banku, stanovena lhůta delší.
- 5.2. Banka je následně oprávněna požadovat od banky nebo spořitelního a úvěrního družstva na území ČR, které vedou účet neoprávněného příjemce, odepsání částky neoprávněné Platební transakce z účtu neoprávněného příjemce a její vydání Bance za účelem nápravy nesprávné provedené Platební transakce v souladu se Zákonem o bankách a Pravidly platebního systému CERTIS. Podnět dle tohoto odstavce lze podat do třech (3) měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení Platební transakce.
- 5.3. Jestliže banka, resp. úvěrní a spořitelní družstvo, nezúčtovalo na území ČR částku Platební transakce v CZK nebo nepoužilo bankovní spojení v souladu s příkazem svého klienta, a způsobily tím nesprávné provedení Platební transakce, je Banka, pokud je Klient neoprávněným příjemcem, povinna odepsat na podnět takové banky, resp. úvěrního a spořitelního družstva, nesprávně zúčtovanou částku z Platebního účtu Klienta a vydat ji takové bance, resp. úvěrnímu a spořitelnímu družstvu, k nápravě nesprávné provedené Platební transakce v souladu se Zákonem o bankách a Pravidly platebního systému CERTIS. Banka je rovněž oprávněna uvést Účet do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení Platební transakce nedošlo. Podnět dle tohoto odstavce lze podat do třech (3) měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení Platební transakce.

## 6. PLATEBNÍ KARTY

- 6.1. Při provádění Platebních transakcí prostřednictvím Karet jsou držitelé Karet povinni dodržovat platné Produktové obchodní podmínky pro držitele platebních karet Equa bank pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby, které Banka uveřejňuje v Obchodních místech Banky a na Domovské stránce Banky.

## 7. HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

- 7.1. Z hotovostních Platebních transakcí Banka umožní pouze Držiteli karty vklad hotovosti na Účet, ke kterému byla Karta vydána, a to prostřednictvím Bankomatu Banky a dále výběr hotovosti z Účtu, ke kterému byla Karta vydána, a to prostřednictvím Bankomatu.
- 7.2. Vkladem hotovosti je myšlen vklad bankovek, nikoli mincí, v měně CZK, EUR a USD, případně v dalších měnách dle aktuální nabídky Banky. Banka je oprávněna bez udání důvodu pozastavit vklad hotovosti v jednotlivých měnách. Maximální výše vkladu v rámci jedné Platební transakce může být omezena. Případně pozastavení či omezení vkladu hotovosti v důsledku systémového rozhodnutí Banky, je oznámeno na Domovské stránce Banky.
- 7.3. Banka při vkladu hotovosti prostřednictvím Bankomatu Banky postupuje v souladu se zákonem č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí, v platném znění, zejména kontroluje pravost a platnost bankovek. Pokud Bankomat Banky vyhodnotí vloženou bankovku jako podezřelou, bude zadržena a předána na prověření ČNB. Lhůta pro prověření podezřelé, resp. zadržené bankovky může činit až 90 dní. Po zaúčtování Platební transakce je Banka oprávněna provést blokaci částky na Účtu ve výši odpovídající hodnotě podezřelé, resp. zadržené bankovky a o tuto částku se nezvýší Disponibilní zůstatek. V případě, že ČNB nepotvrdí podezřelou bankovku, Banka tuto blokaci částky zruší.
- 7.4. Banka informuje Držitele karty o vkladu hotovosti stvrzenkou, kterou Držiteli karty vydá Bankomat Banky.

## 8. SLUŽBA NEPŘÍMÉHO DÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU A SLUŽBA INFORMOVÁNÍ O PLATEBNÍM ÚČTU

### 8.1. SLUŽBA NEPŘÍMÉHO DÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU

- 8.1.1. Banka provede Platební transakci na základě Platebního příkazu, přijatého od oprávněného poskytovatele Služby nepřímého dání Platebního příkazu, pokud dá Klient k takovému Platebnímu příkazu souhlas.
- 8.1.2. Banka informuje o provedení Platební transakce, případně o odmítnutí provedení Platebního příkazu a důvodu odmítnutí, na základě souhlasu Klienta s provedením Platebního příkazu a na žádost poskytovatele Služby nepřímého dání Platebního příkazu.

8.1.3. Platební příkaz, který nebyl Klientem řádně autorizován, Banka neprovede.

## 8.2. SLUŽBA INFORMOVÁNÍ O PLATEBNÍM ÚČTU

8.2.1. Na základě souhlasu uděleného Klientem sdělí Banka oprávněnému poskytovateli Služby informování o Platebním účtu následující údaje:

- seznam Platebních účtů Klienta;
- zůstatek na Platebním účtu Klienta;
- přehled transakcí na Platebním účtu Klienta.

8.2.2. Na základě souhlasu uděleného Klientem sděluje Banka poskytovateli Služby informování o platebním účtu výše uvedené údaje po dobu devadesáti (90) dnů ode dne udělení souhlasu. Klient může svůj souhlas se Službou informování o platebním účtu pro daného poskytovatele kdykoli odvolat.

## 9. DEFINICE POJMŮ

Pojmy zde neuvedené mají význam podle VOP či příslušných POP.

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

**Disponibilní zůstatek** – 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).

**Europlatba** – platba směřovaná do/z Evropského hospodářského prostoru v měně EUR s uvedením platného čísla účtu příjemce / plátce ve formátu IBAN a s Kódem poplatků SHA.

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

**Inkaso** – převod peněžních prostředků z Platebního účtu, k němuž dává Platební příkaz příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli.

**Jedinečný identifikátor** – kombinace písmen, číslic nebo symbolů, kterými se podle určení poskytovatele identifikuje Klient nebo jeho Účet při provádění Platebních transakcí.

**Karta** – debetní platební karta vydaná k Účtu; podmínky vydání a nakládání s Kartou upravují samostatné POP.

**Kód poplatků BEN** – všechny poplatky hradí příjemce, tj. plátce nehradí žádné Poplatky. Příjemce obdrží částku převodu, sníženou o poplatky Banky a dalších zprostředkovatelských bank. 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, popř. dalších zprostředkujících poskytovatelů.

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

**Lhůty pro provádění platebního styku** – lhůty stanovené Bankou v Příloze č. 2 těchto Podmínek.

**Okamžik přijetí Platebního příkazu** nastává v okamžiku, kdy jej Banka obdrží. Pokud však má být Platební příkaz proveden až po splnění určitých podmínek nebo na konci určitého období, považuje se za přijatý až tímto okamžikem. Platební příkaz přijatý mimo provozní dobu Banky se považuje za přijatý na začátku provozní doby následujícího Pracovního dne.

**Platební prostředek** – personalizované zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi Bankou jako poskytovatelem Platebních služeb a Klientem, jejichž prostřednictvím Klient podává Platební příkazy (např. Karta, Telefon s registrovanou Kartou apod.).

**Platební příkaz** – pokyn k provedení Platební transakce

**Platební transakce** – vložení peněžních prostředků na Platební účet, výběr peněžních prostředků z Platebního účtu nebo převod peněžních prostředků, je-li prováděn v rámci Platební služby.

**Platební účet** – účet, který slouží k provádění Platebních transakcí, vedený Bankou nebo jiným poskytovatelem Platebních služeb; Banka vede následující Platební účty: běžný a spořicí Účet v CZK a jiných měnách.

**POP (produktové obchodní podmínky)** – znamenají zvláštní obchodní podmínky, vydané Bankou pro jednotlivé Bankovní služby.

**Pracovní den** – den, kdy poskytovatel plátce nebo poskytovatel příjemce, provádějící Platební transakci, obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení této Platební transakce.

**SEPA platba** – platba směřovaná do/z Evropského hospodářského prostoru, Švýcarska, San Marina, Monaka, Andorry, Vatikánu a Velké Británie v měně EUR s uvedením platného čísla účtu příjemce / plátce ve formátu IBAN a s typem poplatku SHA. U platby nejsou žádné specifické požadavky na zpracování. Seznam zemí přijímajících SEPA platby je uveden na <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>

**Silné ověření uživatele (SCA)** – ověření založené na použití dvou nebo více navzájem nezávislých Bezpečnostních prvků z kategorie znalost (to, co ví pouze uživatel, např. PIN kód, E-PIN, uživatelské jméno), držení (to, co drží pouze uživatel, např. SIM karta, se kterou je spojena Smlouva) a inherence (to, čím uživatel je, např. otisk prstu, rozpoznání obličeje), kdy nesplněním jednoho z nich není ovlivněna spolehlivost ostatních.

**Služba informování o platebním účtu** – služba spočívající ve sdělování informací o Platebním účtu prostřednictvím internetu poskytovatelem rozdílným od poskytovatele, který vede daný Platební účet.

**Služba iniciování platby** – viz Služba nepřímého dání Platebního příkazu

**Služba nepřímého dání platebního příkazu** – služba spočívající v podání Platebního příkazu k převodu peněžních prostředků z Platebního účtu jménem plátce, a to poskytovatelem rozdílným od poskytovatele, který pro plátce vede daný Platební účet, je-li Platební příkaz podán prostřednictvím internetu.

**Sporná transakce** - Platební transakce, kterou Klient v Bance reklamuje, zejména v případech, kdy ji Klient neautorizoval (např. došlo ke zneužití Platebního prostředku, k neoprávněnému přístupu k Účtu), nebo nesprávně provedl nebo došlo k technické chybě během zpracování Platební transakce (např. duplicitní zaúčtování, bankomat nevydal požadovanou částku v hotovosti, apod.).

**Svolení k inkasu** – souhlas s prováděním jednorázového nebo opakovaného převodu peněžních prostředků z Platebního účtu Klienta ve prospěch stanoveného bankovního spojení příjemce do výše stanoveného limitu, vztahujícího se na každý jednotlivý převod, k němuž dává Platební příkaz příjemce.

**Účetní zůstatek** – zůstatek, ve kterém nejsou zohledněny rezervace, blokace, vinkulace, zákazy; minimální zůstatek s výjimkou nezaúčtovaných operací.

**Trvalý příkaz** – Platební příkaz plátce k provádění převodů peněžních prostředků z Platebního účtu plátce v předem určených dnech nebo v pravidelně se opakujících intervalech.

**Úhrada** – převod peněžních prostředků z Platebního účtu plátce na Platební účet příjemce na základě Platebního příkazu, který dává plátce přímo svému poskytovateli.

## 10. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

10.1. Tyto Podmínky nabývají platnosti a účinnosti dne **1. ledna 2022**.

## PŘÍLOHA Č. 1 PŘEHLED ČLENSKÝCH STÁTŮ EU/EHP A JEJICH MĚN

Členský stát EU/EHP*)	Kód země	Kód měny
Alandy	AX	EUR
Andorra	AD	EUR
Belgie	BE	EUR
Bulharsko	BG	BGN
Česká republika	CZ	CZK
Chorvatsko	HR	HRK
Dánsko	DK	DKK
Estonsko	EE	EEK
Finsko	FI	EUR
Francie	FR	EUR
Francouzská Guyana	GF	EUR
Gibraltar	GI	GIB
Guadeloupe	GP	EUR
Irsko	IE	EUR
Island	IS	ISK
Itálie	IT	EUR
Kypr	CY	EUR
Lichtenštejnsko	LI	CHF
Litva	LT	LTL
Lotyšsko	LV	LVL
Lucembursko	LU	EUR
Maďarsko	HU	HUF
Malta	MT	MTL
Martinik	MQ	EUR
Mayotte	YT	EUR
Monako	MC	EUR
Německo	DE	EUR
Nizozemsko	NL	EUR
Norsko	NO	NOK
Polsko	PL	PLN
Portugalsko	PT	EUR
Rakousko	AT	EUR
Réunion	RE	EUR
Rumunsko	RO	RON
Řecko	GR	EUR
San Marino	SM	EUR
Slovensko	SK	EUR
Slovinsko	SI	EUR
Španělsko	ES	EUR
Švédsko	SE	SEK
Švýcarsko	CH	CHF
Vatikán	VA	EUR
Velká Británie	GB	GBP

\*) členské státy Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru, tj. členské země EU a Lichtenštejnsko, Island, Norsko, závislá teritoria a země, které jsou součástí schématu SEPA plateb.

## PŘÍLOHA Č. 2 LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

### Pracovní dny pro provádění Platebních transakcí

Typ Platební transakce	Pracovní den
Tuzemské Platební transakce v CZK v ČR – tuzemský platební styk	Den, kdy mají banky v ČR otevřeno a probíhá vypořádání ve Zúčtovacím centru ČNB
Okamžité převody v CZK	Kterýkoli den včetně víkendů a svátků
Převody do zahraničí nebo v cizí měně do tuzemské banky	Den, kdy mají banky v ČR i v zahraničí otevřeno a probíhá vypořádání devizových obchodů v ČR i v hlavním finančním centru pro měnu transakce
Převod v CZK bez konverze v rámci Banky	Kterýkoli den včetně víkendů a svátků
Převod v cizí měně a / nebo s konverzí v rámci Banky do 350 tis. CZK	Kterýkoli den včetně víkendů a svátků
Převod v cizí měně a / nebo s konverzí v rámci Banky nad 350 tis. CZK	Den, kdy mají banky v ČR i v zahraničí otevřeno a probíhá vypořádání devizových obchodů v ČR i v hlavním finančním centru pro měnu transakce
Příchozí tuzemská platba v CZK	Den, kdy mají banky v ČR otevřeno a probíhá vypořádání ve Zúčtovacím centru ČNB
Příchozí platba ze zahraničí nebo v cizí měně z tuzemské banky	Den, kdy mají banky v ČR i v zahraničí otevřeno a probíhá vypořádání devizových obchodů v ČR i v hlavním finančním centru pro měnu transakce
Trvalý příkaz – převod v CZK rámci Banky bez konverze	Kterýkoli den včetně víkendů a svátků
Trvalý příkaz – převod v CZK rámci Banky s konverzí	Kterýkoli den včetně víkendů a svátků
Trvalý příkaz – Platební transakce v CZK do jiné tuzemské banky	Den, kdy mají banky v ČR otevřeno a probíhá vypořádání ve Zúčtovacím centru ČNB
Svolení s inkasem – Platební transakce z podnětu příjemce	Den, kdy mají banky v ČR otevřeno a probíhá vypořádání ve Zúčtovacím centru ČNB

### Bezhotovostní platební styk – odchozí Platební transakce

#### I. Tuzemské Platební transakce v CZK v ČR – tuzemský platební styk

Priorita Platebního příkazu	Přijetí Platebního příkazu	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Připsání prostředků na účet poskytovatele příjemce
Standardní	do 10:30	D	D
Standardní	po 10:30 do 23:55	D	D+1
Expresní	do 12:00	D	D
Priorita Platebního příkazu	Přijetí Platebního příkazu	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Doručení příkazu poskytovateli příjemce
Okamžité	do 24:00	D	D

#### II. Zahraniční Platební transakce

##### A. EUR převody/Europlatby/ do zemí EU/EHP

Priorita Platebního příkazu	Přijetí Platebního příkazu	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Připsání prostředků na účet poskytovatele příjemce
Standardní	do 16:00	D	D+1
Expresní	do 12:00	D	Max. D+1

##### B. SEPA platby

Priorita Platebního příkazu	Přijetí Platebního příkazu	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Připsání prostředků na účet poskytovatele příjemce
Standard	do 16:00	D	D+1



C. Převody do zemí EU/EHP v měnách zemí EU/EHP kromě EUR

Priorita Platebního příkazu	Přijetí Platebního příkazu	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Připsání prostředků na účet poskytovatele příjemce
Standardní	do 16:00	D	D+4
Expresní	do 12:00	D	Max. D+4

D. Převody do zemí mimo EU/EHP nebo v jiných měnách, než je měna zemí EU/EHP

Priorita Platebního příkazu	Přijetí Platebního příkazu	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Připsání prostředků na účet poskytovatele příjemce
Standardní	do 16:00	D	D+4
Expresní	do 12:00	D	Max. D+4

**Bežhotovostní platební styk – příchozí Platební transakce**

Typ Platebního příkazu	Doručení do Banky od protistrany	Připsání prostředků na účet Banky a obdržení podkladů pro zaúčtování	Připsání prostředků na účet Klienta
Tuzemský převod	D	D	D
Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska	do 16:00	D	D
Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska	po 16:00	D	D+1

**Interní převody v rámci Banky**

Typ Platebního příkazu	Přijetí Platebního příkazu	Odepsání prostředků z účtu	Připsání prostředků na účet
Převod CZK bez konverze	do 23:55	D	D
Ostatní převody/konverze do protihodnoty 350 tis. CZK	do 23:55	D	D
Ostatní převody/konverze nad protihodnotu 350 tis. CZK	do 16:00	D	D

**Trvalé příkazy**

Typ Platebního příkazu	Přijetí Platebního příkazu	Datum první platby – odepsání prostředků z účtu	Připsání prostředků na účet
Převod v CZK rámci Banky bez konverze	do 22:00	D	D
Převod v CZK rámci Banky s konverzí	do 16:00	D	D
Platební transakce v CZK do jiné tuzemské banky	do 22:00	D	D+1

**Svolení k inkasu**

Typ Platebního příkazu	Přijetí Svolení k inkasu	Datum účinnosti – odepsání prostředků z účtu (v případě přijetí Platební transakce z podnětu příjemce)	Připsání prostředků na účet
Platební transakce z podnětu příjemce	do 22:00	D+1	D+1

**Hotovostní platební styk**

Typ Platebního příkazu	Přijetí Platebního příkazu	Připsání prostředků na účet
Vklad prostřednictvím Bankomatu Banky	do 22:00	D

## LHŮTY PRO OPAKOVANÉ ZÚČTOVÁNÍ

V případě nedostatečných disponibilních prostředků pro provedení Platebního příkazu provádí Banka u některých typů Platebních transakcí opakované zúčtování. Opakované zúčtování provádí Banka pro daný typ Platební transakce vždy pouze v Pracovní den, a to v den splatnosti Platební transakce ve lhůtách uvedených níže:

Typ Platebního příkazu	Opakované zúčtování v den D	Frekvence opakovaného zúčtování v den D	Odmítnutí Platebního příkazu
Standardní tuzemské Platební transakce v CZK	do 23:55	obvykle každých 60 minut od přijetí	D+1
Expresní tuzemské Platební transakce v CZK	Neprovádí se		
Standardní převody do zahraničí nebo v cizí měně do tuzemské banky	do 13:00	obvykle každých 60 minut od přijetí	D
Expresní převody do zahraničí nebo v cizí měně do tuzemské banky	do 23:55	obvykle každých 60 minut od přijetí	D+1
Převody v rámci Banky	do 23:55	obvykle každých 60 minut od přijetí	D+1
Trvalé příkazy – první platba	do 23:55	obvykle každých 60 minut od přijetí	D+1
Trvalé příkazy – opakované platby	do 22:00	obvykle několikrát denně	D+1
Platební transakce z podnětu příjemce	do 23:55	obvykle každých 60 minut od přijetí	D+1
Platební transakce z podnětu příjemce	Neprovádí se		D

D je Pracovní den pro daný typ Platební transakce