

## PODMÍNKY PLATEBNÍHO STYKU EQUA BANK

### 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- 1.1. Tyto Podmínky platebního styku (dále jen „Podmínky“) upravují postup Banky při poskytování Platebních služeb, zejména realizaci Platebních transakcí na Účtech vedených Bankou Klientům, které jsou vedeny na základě Smlouvy, jejíž součástí tyto Podmínky jsou.
- 1.2. Banka je oprávněna změnit Podmínky za předpokladů stanovených ve VOP.
- 1.3. 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 POP. Definice se použije jednotně pro jednotné i množné číslo.
- 1.4. Informace a ujednání týkající se Platebních služeb nejsou obsaženy pouze v těchto Podmínkách, ale rovněž ve Smlouvě, kterou je příslušná Platební služba sjednávána, a POP, které jsou součástí Smlouvy. Pro celkový přehled o informacích a ujednáních týkajících se příslušné Platební služby je tedy nutné nahlížet do dalších dokumentů, jsou-li pro Klienta závazné.
- 1.5. Klient je oprávněn požádat Banku o předání podmínek rámcové smlouvy o platebních službách a o informace, které je mu Banka povinna poskytnout před jejím uzavřením, a to po dobu trvání závazků z této smlouvy. Rámcovou smlouvou o platebních službách se Banka zavazuje provádět pro Klienta Platební transakce, jež jsou v ní vymezeny.

### 2. PLATEBNÍ PŘÍKAZ

#### 2.1. PŘIJETÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU

- 2.1.1. Klient je oprávněn podat Platební příkaz k provedení úhrady (Klient je tedy plátcem) nebo provedení inkasa (Klient je tedy příjemcem). Platební příkaz může obsahovat též pokyn, aby Banka k určitému datu opakovaně převáděla stejnou částku ve prospěch stejného účtu příjemce (Trvalý příkaz).
- 2.1.2. Klient a Banka sjednávají lhůty pro provedení Platebních transakcí a zároveň mezní doby, ve kterých mají být Platební příkazy Bance předány, prostřednictvím Lhůt pro provádění platebního styku. V případě některých Platebních transakcí a měn umožňuje Banka Klientovi vybranými komunikačními kanály určit, že požaduje provést Platební příkaz v kratší lhůtě, než jsou běžné maximální lhůty provedení Platební transakce, jež je rovněž sjednána prostřednictvím Lhůt pro provádění platebního styku. Banka v případě takového požadavku Klienta provede Platební transakci ve sjednané zkrácené lhůtě. V případě, že Klient podá Platební příkaz s okamžitou splatností s požadavkem na provedení Platební transakce ve zkrácené lhůtě Bance po stanovené mezní době, Banka se s Klientem dohodne, jakým způsobem Platební příkaz provede, a není-li to možné nebo k dohodě nedojde, Platební příkaz odmítne.
- 2.1.3. Platební příkaz je přijat, jakmile jej Banka obdrží. Platební příkaz musí být předán Bance sjednaným způsobem a ve sjednaném formátu. K přijetí Platebního příkazu však dojde jen tehdy, jsou-li v takový okamžik splněny všechny podmínky k jeho provedení sjednané mezi Bankou a Klientem Smlouvou, VOP, Podmínkami, případně dalšími smluvními dokumenty a stanovené právními předpisy. Těmito podmínkami je především zajištěné krytí částky Platebního příkazu, tedy dostačující Disponibilní zůstatek na Účtu, z něhož mají být prostředky odepsány, a to včetně Poplatků spojených s provedením příslušné Platební transakce. Dále tyto podmínky zahrnují předání všech nezbytných údajů k provedení Platební transakce a zároveň vyjádření souhlasu s provedením Platební transakce ze strany Klienta, který je plátcem. Vyjádřením souhlasu s provedením Platební transakce je taková Platební transakce autorizována. V případě Platebního příkazu k Okamžité platbě jsou podmínkami přijetí rovněž aktuální připravenost banky příjemce takovou Platební transakci provést a dostupnost platebního systému pro převzetí Platebního příkazu a předání bance příjemce.
- 2.1.4. Případně-li okamžik přijetí Platebního příkazu na dobu, která není Provozní dobou Banky, nebo po uplynutí mezního času (cut-off time) pro předání Platebního příkazu během Provozní doby, platí, že k přijetí Platebního příkazu dojde na počátku následující Provozní doby Banky. Mezní časy (cut-off time) pro předání Platebního příkazu Bance během Provozní doby jsou stanoveny ve Lhůtách pro provádění platebního styku.
- 2.1.5. V případě, že u vícero Platebních příkazů k převodu Prostředků z jednoho Účtu nastane okamžik přijetí ve stejný den, je Banka oprávněna určit pořadí provedení těchto Platebních příkazů nezávisle na pořadí autorizace či předání jednotlivých Platebních příkazů Bance; totéž platí u hromadných Platebních příkazů.
- 2.1.6. Klient předává Bance pouze Platební příkazy, které vyplnil svobodně, v souladu se svými potřebami a u nichž ověřil správnost údajů v Platebním příkaze uvedených.
- 2.1.7. Před předáním Platebního příkazu Bance je Klient povinen zjistit, zda neexistuje překážka, pro niž by převáděné prostředky nebyly převedeny na účet příjemce, a v případě, že by takovou překážku zjistil, je povinen bez zbytečného odkladu o takové překážce informovat Banku. Klient zejména bere na vědomí, že Platební transakce v amerických dolarech (USD) jsou prováděny přes korespondenční banky ve Spojených státech amerických, které jsou povinny zadržet a nevrátit jakékoliv prostředky převáděné do zemí a ve prospěch účtů osob, vůči nimž Spojené státy americké uplatňují sankce, embargo či jinou formu

omezení plateb; Klient je povinen předávat Bance jen takové Platební příkazy k převodům amerických dolarů, které nesměřují do zemí či ve prospěch účtů osob, vůči nimž Spojené státy americké uplatňují sankce, embargo či jinou formu omezení plateb.

Klient je povinen se bezprostředně před předáním každého Platebního příkazu Bance obeznámit se seznamem zemí a osob, vůči nimž Spojené státy americké uplatňují sankce, embargo či jinou formu omezení plateb, a to zejména na webových stránkách [www.treas.gov/ofac](http://www.treas.gov/ofac). V případě plateb v jakémkoliv měně do zemí a ve prospěch osob, vůči nimž jsou uplatňovány sankce, embargo či jiné omezení plateb ze strany Organizace spojených národů, Evropské unie či jiných mezinárodních organizací a států, platí ustanovení tohoto odstavce obdobně.

- 2.1.8. V případě, že Banka v souvislosti s plněním povinností uložených příslušnými právními předpisy, především za účelem prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, požádá o doplnění informací nebo dokladů či dokumentů k pořízenému Platebnímu příkazu nebo k údajům Příchozí úhrady, Klient je povinen bezodkladně takové žádosti vyhovět. K přijetí Platebního příkazu nebo připsání částky Příchozí úhrady v takovém případě nedojde do doby, než Bankou požadovanou součinnost poskytne. Totéž platí v případě Platebního příkazu k Hotovostní platební transakci, u kterého Banka požaduje součinnost Klienta při provedení jeho identifikace. Do doby řádného poskytnutí vyžádané součinnosti Klientem není Banka v prodlení s včasným provedením Platební transakce.

## **2.2. ODMÍTNUTÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU, ODVOLÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU**

- 2.2.1. Nejsou-li splněny podmínky pro provedení Platebního příkazu nebo stanoví-li tak zvláštní právní předpis nebo individuální právní akt závazný pro Banku nebo výslovná dohoda Banky a Klienta, je Banka oprávněna odmítnout Platební příkaz provést. Banka je tak oprávněna učinit rovněž v případě, chová-li důvodně podezření o tom, zda provedením Platebního příkazu nevznikne škoda Klientovi či Bance, zda provedením Platebního příkazu nedojde k porušení zákonných povinností, zda nedošlo k neoprávněnému nebo podvodnému použití Platebního prostředku či osobních bezpečnostních prvků Klienta či jeho Disponenta. Banka je oprávněna odmítnout provést Platební příkaz rovněž v případě, že Platební příkaz není možné provést způsobem, který Klient požaduje (například v Klientem určené měně Platebního příkazu). Banka je dále oprávněna odmítnout provedení Nepřímo daného Platebního příkazu rovněž v případě, je-li předáván prostřednictvím osoby, která není oprávněna takovou službu poskytovat nebo která řádně neprokáže Bance svoji totožnost. Banka je dále oprávněna odmítnout provedení Platebního příkazu k Okamžité platbě, pokud banka Příjemce není připravena takovou Platební transakci provést nebo není-li pro převzetí takového Platebního příkazu dostupný příslušný platební systém.

Pokud jsou v případě Tuzemské platební transakce splněny všechny ostatní podmínky pro provedení trvalého nebo jednorázového příkazu k Odchozí úhradě s výjimkou toho, že na Účtu plátce není potřebný Disponibilní zůstatek, Banka se zpravidla pokusí provést příslušný Platební příkaz i 2 Bankovní pracovní dny po dni jeho splatnosti a nepřistoupí tak bezprostředně po dni splatnosti k jeho odmítnutí, neurčí-li Klient něco jiného.

Informace o odmítnutí provedení Platebního příkazu a případně o důvodech jeho odmítnutí a postupu nápravy chyb zpřístupní Banka Klientovi prostřednictvím služeb Přímého bankovníctví nebo obdobných služeb. Nemá-li Klient služby Přímého bankovníctví k dispozici nebo jde o odmítnutí Platebního příkazu předaného Obchodnímu místu nebo na Obchodním místě, pak informaci o jeho odmítnutí získá především prostřednictvím Obchodních míst. V případě Platebních příkazů předaných z podnětu plátce prostřednictvím Příjemce získá Klient informaci o odmítnutém Platebním příkazu ihned při pořízení Platebního příkazu, a to prostřednictvím příjemce.

- 2.2.2. Klient může Platební příkaz odvolat, dokud nedošlo k jeho přijetí. Platební příkaz nelze odvolat po uplynutí Provozní doby Banky bezprostředně předcházející dni, v němž má dojít k přijetí Platebního příkazu. Platební příkaz podaný Plátcem prostřednictvím Příjemce pak nelze odvolat poté, co jej Plátce předal Příjemci. Nepřímo daný Platební příkaz nelze odvolat poté, co jej Klient předal jinému poskytovateli platebních služeb.

## **2.3. PLATEBNÍ TRANSAKCE**

- 2.3.1. Banka provádí platební transakce jako Tuzemské platební transakce nebo Zahraniční platební transakce, a to jako Hotovostní platební transakce nebo bezhotovostní Platební transakce. Bezhotovostní Platební transakcí je každá Platební transakce, která není Hotovostní platební transakcí (nezahrnuje tedy především nakládání se zákonnými platidly).
- 2.3.2. Banka přiřadí každé Platební transakci jedinečný kód transakce. Klient je povinen při jednání s Bankou o konkrétní Platební transakci vždy označit takovou Platební transakci Bankou přiřazeným kódem transakce.
- 2.3.3. Klient v postavení plátce je povinen každou Platební transakci autorizovat způsobem dohodnutým s Bankou. Za autorizaci se považuje každý úkon Klienta, který vyjadřuje souhlas s provedením Platební transakce nebo řadou Platebních transakcí. Je-li tedy k Platební transakci dán souhlas plátce, je Platební transakce autorizována. Za autorizaci Platební transakce se považuje vlastnoruční podepsání Platebního příkazu podle Podpisového vzoru, použití Elektronického identifikačního prostředku k potvrzení pořízeného Platebního příkazu nebo užití Platebního prostředku a připojení či zadání sjednaného Elektronického identifikačního prostředku v ostatních případech, pokud není dohodnuto něco jiného. V odůvodněných případech, například v souvislosti se zdravotním stavem Klienta, může Banka přijmout rovněž autorizaci Platební transakce vyjádřenou Klientem také jiným jednoznačným způsobem.

V případě Platebního příkazu z podnětu příjemce vyžaduje Banka rovněž od Klienta v postavení příjemce, aby pořízení Platebního příkazu a předání Bance potvrdil; takové potvrzení vyjádří Klient obdobným způsobem jako souhlas s provedením Platebního příkazu. Potvrzení může být označeno rovněž jako autorizace.

2.3.4. Souhlas s provedením Platební transakce, k níž dává Platební příkaz příjemce, tedy s provedením inkasa, Klient uděluje přímo Bance, a to i za situace, kdy předal svůj souhlas s provedením Platební transakce příjemci, není-li při konkrétní Platební transakci nebo Platebních transakcích dohodnuto něco jiného. Souhlas s provedením Platební transakce, k níž dává Platební příkaz plátce prostřednictvím příjemce, vyjadřuje Klient především užitím Platebního prostředku a příslušného Elektronického identifikačního prvku. Souhlas s provedením inkasa musí vždy obsahovat vyjádření souhlasu s provedením inkasa, jedinečný identifikátor příjemce, Jedinečný identifikátor Klienta v postavení plátce, numericky vyjádřený limit částky, do které lze doručený Platební příkaz provést, frekvenci provádění inkasa, označení data, od něhož je souhlas s provedením inkasa udělován, a zachycení úkonu, kterým Klient souhlas s provedením inkasa vyjadřuje. Souhlas s provedením inkasa Klient vyjadřuje obdobným způsobem jako souhlas s provedením Platební transakce dle Podmínek.

2.3.5. Klient a Banka se dohodli, že o vrácení Prostředků autorizované Platební transakce, k níž byla dán příkaz příjemcem nebo plátcem prostřednictvím příjemce, je oprávněn Klient požádat písemně a osobně (není oprávněn se nechat zastoupit) za předpokladu, že:

- (i) o vrácení bylo požádáno do 8 týdnů ode dne odepsání částky Platební transakce z Účtu;
- (ii) v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka Platební transakce a
- (iii) částka provedené Platební transakce převyšuje částku, kterou mohl Klient se zřetelem ke všem okolnostem očekávat; Klient přitom nemůže namítat neočekávanost změny směnného kurzu založené na dohodě dle čl. 4.1 Podmínek.

V případě žádosti podle předchozí věty je Klient povinen spolu se žádostí předat Bance všechny informace a doklady prokazující, že byly splněny podmínky pro vrácení prostředků stanovené v odstavci (iii) výše. Pokud Klient takové informace a dokumenty Bance nepředloží nebo takové informace a dokumenty nebudou oprávněnost žádosti dostatečně prokazovat, Banka vrácení prostředků na Účet odmítne.

Banka uvede Účet do původního stavu, nebo není-li to možné, vrátí Klientovi částku Platební transakce, zaplacené poplatky a ušlé úroky do 10 Bankovních pracovních dnů poté, co Klient žádost podal a doložil splnění podmínek pro vrácení částky Platební transakce. V případě, že tak neučiní, sdělí Banka Klientovi ve stejné lhůtě důvod odmítnutí s doplňujícími informacemi o orgánu dohledu a způsobu mimosoudního řešení sporů mezi Klientem a Bankou.

V případě inkasa v měně EUR vrátí Banka částku Platební transakce na základě žádosti Klienta i v případě, že nejsou splněny podmínky dle odstavců (ii) a (iii) uvedených výše.

2.3.6. Klient není oprávněn žádat o vrácení Prostředků podle předcházejícího ustanovení Podmínek, jestliže:

- (i) udělil souhlas s Platební transakcí přímo Bance a zároveň
- (ii) tam, kde to připadá v úvahu, informace o přesné částce Platební transakce byla Klientovi poskytnuta či zpřístupněna Bankou nebo příjemcem nejméně 4 (čtyři) týdny před okamžikem přijetí Platebního příkazu.

2.3.7. Klient v postavení plátce může souhlas s Platební transakcí odvolat, dokud může odvolat Platební příkaz k této Platební transakci. Souhlas s inkasem nelze odvolat po uplynutí Provozní doby předcházející dni, který byl sjednán plátcem a příjemcem jako den, kdy má být částka Platební transakce odepsána z Účtu Plátce. Souhlas plátce s Platební transakcí, k níž dává Platební příkaz příjemce, pak nelze odvolat poté, co plátce předal svůj souhlas příjemci.

2.3.8. Klient není oprávněn odvolat souhlas s jakoukoliv Platební transakcí, při níž Banka vystupuje jako příjemce a takový Klient jako plátce a jejímž provedením dochází k úhradě jakékoliv pohledávky Banky za Klientem nebo za osobou, v jejíž prospěch poskytl Klient zajištění. Klient není oprávněn odvolat souhlas s Platební transakcí podle tohoto ustanovení Podmínek od okamžiku, kdy dojde k uzavření příslušné Smlouvy, na jejímž základě nebo v souvislosti s níž může pohledávka vzniknout, zejména úvěrové smlouvy, smlouvy o Účtu a smlouvy o poskytnutí příslušného zajištění.

## 2.4. INFORMACE O PLATEBNÍ TRANSAKCI, OZNÁMENÍ NEAUTORIZOVANÉ PLATEBNÍ TRANSAKCE

2.4.1. Klient v postavení plátce může požádat Banku před provedením Platební transakce, k níž dává Platební příkaz, o sdělení maximální lhůty provedení Platební transakce a úplaty, kterou je Klient za provedení Platební transakce povinen zaplatit, a to prostřednictvím kontaktních údajů uvedených na Domovských stránkách.

2.4.2. Banka dává Klientovi k dispozici informace o Platební transakci po jejím provedení bez zbytečného odkladu prostřednictvím služeb Přímého bankovníctví, a to Internetového bankovníctví v rámci přehledu historie Platebních transakcí. Tento přehled dovoluje informace o Platebních transakcích ukládat pro jejich uchování a další využití. V případě, že Klient nemá službu Internetového bankovníctví k dispozici, má informace o Platební transakci dostupné po jejím provedení prostřednictvím obdobných služeb přímého bankovníctví, které s Bankou případně sjednal. Pokud Klient žádnou takovou službu s Bankou nesjednal, zpřístupní mu Banka informace o Platební transakci po jejím provedení prostřednictvím Obchodních míst. Banka zasílá Klientovi k dispozici informace o Platebních transakcích nad rámec výše uvedeného postupu také například prostřednictvím výpisů z Účtu společně s dalšími informacemi o poskytovaných Bankovních službách.

2.4.3. Klient je povinen seznámit se s informacemi o provedené Platební transakci neprodleně poté, co mu je Banka dá k dispozici, a v případě, že zjistí jakoukoliv nesrovnalost, případně se domnívá, že Platební transakce nebyla provedena správně či nebyla z jeho strany, byl-li plátcem, řádně autorizována, oznámí takové zjištění bezodkladně Bance. Učiní tak prostřednictvím kontaktů uvedených na Domovských stránkách, a to zejména v souvislosti s podáním stížnosti či reklamace, případně prostřednictvím Obchodních míst. Pokud Klient takové zjištění Bance ve výše uvedené lhůtě, nejpozději však do 13 měsíců poté, co byla částka

Platební transakce odepsána z jeho Účtu, neoznámí a Banka posléze namítne opožděnost jeho oznámení, soud nebo jiný příslušný orgán právo na nápravu neautorizované nebo nesprávně provedené Platební transakce Klientovi nepřizná.

## 2.5. ZVLÁŠTNÍ PODMÍNKY PROVEDENÍ NĚKTERÝCH PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ, POPLATKY

- 2.5.1. Pokud požádá jiný poskytovatel platebních služeb nebo příjemce o vrácení prostředků již připsaných na Účet Klienta a nejde-li o opravné zúčtování mezi bankami, Banka je oprávněna po dohodě s Klientem vrátit prostředky ve výši, v jaké byly v rámci Platební transakce poukázány Bance za účelem připsání na Účet Klienta, a to na účet plátce, ze kterého byly poukázány. Klient je přitom povinen uhradit Bance poplatky, jako by v případě vrácených prostředků šlo o jednorázovou Platební transakci prováděnou z podnětu Klienta. V případě, že měna, v níž je Účet Klienta veden, a měna platby poukázané Bance v rámci Platební transakce nejsou totožné, použije Banka pro směnu měn směnný kurz uvedený v Kurzovním listku v den, v němž ke směně měn v souvislosti s vrácením platby dochází. Banka tedy odečte z Účtu tolik prostředků, aby bylo možno podle stávajícího měnového kurzu vyplatit poskytovateli platebních služeb žádajícímu o vrácení prostředků částku, která odpovídá částce poukázané Bance za účelem připsání na takový Účet. Pokud není na Účtu dostatečný zůstatek, Banka není povinna k vrácení prostředků tímto způsobem přistoupit.
- 2.5.2. I přes obecný předpoklad přijetí Platebního příkazu, kterým je dostatečný Disponibilní zůstatek Účtu, k jehož tíži má být Platební příkaz proveden, platí ve vztahu k Víceměnovému účtu omezení uvedená v následujícím odstavci.
- Není-li na příslušné aktivní měnové složce Víceměnového účtu dostatek prostředků k provedení Platebního příkazu, kterým Klient dává pokyn k provedení úhrady v měně takové měnové složky, a k uhrazení Poplatku spojeného s Platební transakcí, takový Platební příkaz je Banka oprávněna odmítnout, a to i v případě, že na jiné měnové složce téhož Víceměnového účtu dostatek prostředků je. Předchozí věta se obdobně použije také pro Platební příkaz v měně, pro kterou není na Víceměnovém účtu aktivní měnová složka, pokud na hlavní měnové složce Víceměnového účtu není dostatek prostředků k provedení Platební transakce a k zaúčtování s Platební transakcí souvisejícího Poplatku.
- 2.5.3. Pokud Klient Banku požádá o poskytnutí pomoci při zadání elektronického Platebního příkazu, pracovníci Banky takovou službu Klientovi poskytnou prostřednictvím Obchodních míst nebo Telefonního bankovníctví. Pracovníci v takovém případě Klientovi sdělí, jaké údaje jsou k přijetí Platebního příkazu Bankou nezbytné, do jakých polí elektronických formulářů je třeba je zadat a případně rovněž elektronický formulář vyplní. Vychází přitom výhradně z Klientem předložených podkladů. Klient je před následným vyjádřením souhlasu s provedením Platební transakce povinen důkladně ověřit, zda údaje Platebního příkazu odpovídají záměru, který hodlá jeho provedením naplnit, a podkladům, jež má pro zadání Platebního příkazu k dispozici. Poskytnutí služby podléhá poplatku sjednaného především prostřednictvím příslušného Sazebníku. Poplatek je splatný v případě, že Klient příslušný Platební příkaz autorizuje způsobem dohodnutým s Bankou.
- 2.5.4. Pakliže Bance v souvislosti s poskytnutím Bankovní služby, která je Platební službou, vzniknou další náklady v důsledku výloh spojených s účastí jiných bank či poskytovatelů platebních služeb na poskytování služby, je Klient rovněž povinen je uhradit. To se týká například situace, kdy údaje Platebního příkazu nejsou správně uvedeny nebo vykazují jiné nesrovnalosti, pro které banka příjemce požaduje úhradu zvýšených nákladů spojených s provedením Platební transakce nebo spojených s dodatečnou komunikací s Bankou či zprostředkovaně i Klientem, který je plátcem. Stejně tak je Klient povinen uhradit poplatky spojené s účastí jiných bank na provedení Platební transakce při Typu poplatku OUR u odchozí Platební transakce nebo Typu poplatku BEN v případě příchozí Platební transakce, a to v případech, kdy je zadání takového Typu poplatku možné (u příchozí Platební transakce se však Banka vždy řídí Typem poplatku předaným ze strany poskytovatele platebních služeb plátce). Výše poplatků za poskytnutí některých Bankovních služeb sjednaných Sazebníkem tak nemusí být v Sazebníku uvedena v konečné výši.
- 2.5.5. Klient je srozuměn s tím, aby Banka Poplatek za poskytnutí Bankovní služby odečetla z částky prostředků, které mají být v rámci Platební transakce připsány ve prospěch Účtu.
- 2.5.6. Pro Platební transakce, při jejichž provedení se poskytovatel platebních služeb plátce i příjemce nacházejí v Zemi EHP, platí pouze Typ poplatku SHA. V případě, že Klient v Platebním příkazu k provedení takové Platební transakce uvede pokyn k aplikaci jiného Typu poplatku, Banka Platební příkaz neodmítne, avšak provede jej při použití Typu poplatku SHA. V případě zvláštní dohody Banky a Klienta lze však i u výše uvedených Platebních transakcí určit použití Typu poplatku OUR.

## 3. BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

### 3.1. TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK (provádění Tuzemských platebních transakcí)

- 3.1.1. Banka přijímá k provedení Tuzemské platební transakce následující Platební příkazy:
- Jednorázový Platební příkaz k Odchozí úhradě; může být předán Bance některými komunikačními kanály nejen jako jednotlivý příkaz, ale rovněž hromadně. Hromadně předané Platební příkazy jsou zpracovány jako soubor jednotlivých Platebních příkazů. Není-li Disponibilní zůstatek na Účtu dostatečný k provedení všech plateb, zúčtují se pouze položky hromadného Platebního příkazu do výše Disponibilního zůstatku. Banka je oprávněna zvolit pořadí provádění jednotlivých Platebních příkazů dle vlastní úvahy.
  - Platební příkaz k inkasu; dává jej Klient v postavení příjemce Bance za účelem převedení Prostředků z Účtu plátce u Banky nebo z účtu plátce u jiné banky ve svůj prospěch. Podmínky přijetí takového Platebního příkazu přitom ověřuje banka plátce.

- (iii) Trvalý příkaz; zahrnuje provedení série Platebních transakcí o stejné částce ve prospěch téhož příjemce ve frekvenci určené dle aktuální obchodní nabídky Banky Klientem, jenž je v postavení plátce.
- (iv) Automatický převod zůstatku (označený jako Inteligentní spoření) představuje Platební příkaz k Odchozí úhradě, podle kterého provedení Platebních transakcí udržuje zůstatek určeného Účtu ve stanovené výši.
- (v) Jednorázový Platební příkaz k Okamžité platbě; může být předán prostřednictvím Internetového bankovníctví nebo Mobilního bankovníctví vůči příjemcům, jejichž banky Okamžité platby přijímají, přičemž jeho částka může činit maximálně 400 000 Kč. Banka je oprávněna uvedenou maximální částku limitu Okamžité platby snížit, a to zejména postupem dle ustanovení Podmínek upravujícího Maximální výdajové limity. Informace o aktuálním limitu maximální částky Okamžité platby je dostupná na Domovských stránkách. Pokud jsou uvedené předpoklady splněny, Banka provede Platební příkaz jako Okamžitou platbu, není-li jej oprávněna odmítnout.

Pokud je Banka oprávněna Platební příkaz k Okamžité platbě odmítnout a učiní tak, zároveň zajistí jeho provedení ve lhůtě pro standardní Platební příkaz, jsou-li splněny podmínky pro jeho přijetí a tedy i provedení. Klient však může takový postup Banky vyloučit tím, že jí sdělí, aby Platební příkaz provedla výhradně jako Okamžitou platbu. To neplatí pro Nepřímou daný Platební příkaz, v jehož případě Banka Platební příkaz k Okamžité platbě, nejsou-li splněny podmínky jeho provedení, odmítne provést.

3.1.2. Platební příkaz musí zahrnovat tyto povinné náležitosti (nebudou-li uvedeny nebo budou uvedeny chybně či nečitelně, Banka je oprávněna Platební příkaz odmítnout):

- (i) označení, zda se jedná o Platební příkaz k Odchozí úhradě, nebo Platební příkaz k inkasu;
- (ii) Jedinečný identifikátor plátce;
- (iii) Jedinečný identifikátor příjemce;
- (iv) numericky vyjádřenou částku Platební transakce;
- (v) označení měny CZK; není-li měna uvedena a je zřejmé, že záměrem Klienta je podání Platebního příkazu k Tuzemské platební transakci, bude Platební transakce provedena v měně CZK, jinak je Banka oprávněna Platební příkaz odmítnout;
- (vi) autorizaci Klienta.

Nad rámec požadavků náležitostí Platebního příkazu sjednaných mezi Bankou a Klientem může být Klient povinen u některých Platebních příkazů (například v souvislosti s povahou prostředků na Účtu nebo osobou příjemce či plátce) uvádět další údaje, jakým může být účel Platební transakce (například v souvislosti se zvláštním účtem politických stran a politických hnutí). Banka za plnění takových povinností Klienta neodpovídá a neprovádí jejich kontrolu.

3.1.3. Platební příkaz může dále obsahovat:

- (i) konstantní symbol (Klient nesmí uvádět symboly, které jsou vyhrazeny pro jiné transakce, než jsou platby Klienta, zejména 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178; pokud je Klient uvede, je Banka oprávněna Platební příkaz odmítnout);
- (ii) variabilní symbol;
- (iii) specifický symbol, přičemž symboly dle odstavců (i) až (iii) v tomto bodě Podmínek jsou číselné údaje obsahující nejvýše deset (10) výlučně numerických znaků;
- (iv) datum splatnosti Platebního příkazu, který je dnem, kdy má nastat okamžik přijetí Platebního příkazu; není-li uveden, nastane okamžik přijetí po splnění všech podmínek, které byly sjednány jako předpoklad pro jeho provedení.

V případě trvalého příkazu k Odchozí úhradě či inkasu nastává splatnost nejdříve Bankovní pracovní den, který následuje po dni doručení takového Platebního příkazu Bance. Je-li uvedeno dřívější datum splatnosti, Banka Platební příkaz provede tak, jako by datum splatnosti Klientem uvedeno nebylo.

V případě Platebního příkazu k Odchozí úhradě či inkasu předaného Bance na papíře nemůže odložená splatnost příkazu překročit 30 dnů ode dne předání takového Platebního příkazu Bance. Pokud Klient odloženou splatnost zadá v rozporu s tímto omezením, nebudou splněny podmínky přijetí Platebního příkazu a Banka je oprávněna Platební příkaz odmítnout.

3.1.4. K přijetí Platebního příkazu Bankou dojde, pokud jí bude předán některým z následujících způsobů:

- (i) Elektronickými komunikačními prostředky, přičemž takový způsob předání musí být mezi Klientem a Bankou dohodnut Smlouvou (zpravidla o Platebním prostředku); bez takové uzavřené Smlouvy je Banka oprávněna Platební příkaz předaný elektronickým komunikačním prostředkem, například e-mailovou zprávou, odmítnout. V případech hodných zvláštního zřetele je Banka oprávněna provést také Platební příkaz předaný elektronickými komunikačními prostředky, ohledně nichž mezi Bankou a Klientem sjednána Smlouva nebyla a které umožňují s mírou spolehlivosti, již Banka akceptuje, určit původce a odesílatele předaného Platebního příkazu; to platí rovněž s přihlédnutím k tomu, zda předaný pokyn obsahuje všechny povinné náležitosti Platebního příkazu vyjádřené Klientem výslovně či vyplývající z jeho obsahu a zda na straně Banky nemohou panovat důvodné pochybnosti o tom, zda je odesílatel skutečně původcem pokynu a je oprávněn jej Bance udělit. Klient předává Platební příkaz Bance elektronickými komunikačními prostředky formou dálkového přenosu údajů Platebního příkazu, předáním nosičů dat Platebních příkazů nebo v rámci telefonického hovoru. Typy platebních příkazů, které může Klient tímto způsobem Bance předat, závisí na aktuální obchodní nabídce Banky pro jednotlivé elektronické komunikační prostředky.
- (ii) V případě, že mezi Bankou a Klientem byla uzavřena dohoda o ceně zpracování Platebního příkazu zachyceného na papíře, je Klient oprávněn předat Bance Platební příkaz zachycený na papíře prostřednictvím Obchodních míst (předáním pracovníkovi Banky). Platební příkaz na papíře je předáván výhradně na formulářích Banky, které jsou k tomu určeny. Není-li Platební příkaz vyhotoven Klientem tímto způsobem, je Banka oprávněna Platební příkaz odmítnout. Pro Platební příkazy předané na papíře přitom platí tato omezení: Platební příkaz k Odchozí úhradě vyšší částky než 100 000

CZK předávaný prostřednictvím Obchodních míst (pracovníkovi Banky) musí být Klientem podepsán v souladu s jeho Podpisovým vzorem před pracovníkem Banky. V případech hodných zvláštního zřetele je Banka oprávněna provést také Platební příkaz k Odchozí úhradě předaný na papíře, jenž není vyhotoven na formuláři Banky nebo je Bance předán jinak, než je výslovně dohodnuto, či k vyšší částce, než je pro konkrétní způsob předání stanovena, a to s přihlédnutím k okolnostem případu, k tomu, zda Platební příkaz obsahuje všechny povinné náležitosti vyjádřené Klientem výslovně či vyplývající z obsahu Klientova pokynu, a za předpokladu, že na straně Banky nemohou panovat důvodné pochybnosti o tom, zda je odesílatel skutečně původcem pokynu a je oprávněn jej Bance udělit. Klient předává Bance Platební příkaz na papíře výhradně prostřednictvím Obchodních míst, které jsou určeny k obsluze klientské skupiny, k níž Klient náleží (například podnikatelům a právnickým osobám proto bude poskytnuta součinnost na Obchodních místech určených k jejich obsluze – označených jako firemní centra). Informace o dostupnosti obsluhy příslušných klientských skupin na Obchodním místě lze získat například prostřednictvím Domovských stránek.

- (iii) V případě, že Klient a Banka uzavřou příslušnou dohodu, může Klient předávat Bance Platební příkazy rovněž způsobem upraveným v takové dohodě.
- (iv) V případě Platebních příkazů k dále uvedeným Platebním transakcím je s ohledem na způsob jejich zpracování Bankou možné předání Platebního příkazu výhradně na papíře prostřednictvím Obchodního místa Banky. Jedná se o Platební transakce, kterými dochází k výplatě příslušného násobku životního minima Majiteli účtu, je-li vůči pohledávce z Účtu veden výkon rozhodnutí, nebo jde-li o dispozici s příslušnou částí zůstatku Účtu, proti kterému je veden výkon rozhodnutí pro dluh manžela Majitele účtu, jsou-li splněny zákonné předpoklady pro výplatu těchto částek. Dále se jedná o Platební transakci, kterou je hrazen zcela nebo zčásti dluh vymáhaný exekučním příkazem z prostředků Účtu, vůči němuž je veden výkon rozhodnutí, předtím, než vydaný exekuční příkaz nabude právní moci. Platební příkaz k této Odchozí úhradě je však možné pořídit pouze ve prospěch účtu exekutora, jenž exekuční příkaz vůči pohledávce z Účtu vydal.

3.1.5. Banka provede obdrženy Platební příkaz k inkasu k tíži Účtu Klienta pouze za předpokladu, že trvá souhlas Klienta s provedením inkasa, částka Platebního příkazu je v rámci limitu povoleného prostřednictvím souhlasu Klienta a Účet vykazuje dostatečný Disponibilní zůstatek. Jsou-li splněny ostatní podmínky provedení Platebního příkazu k inkasu s výjimkou dostatečného Disponibilního zůstatku Účtu, je Banka oprávněna provést Platební příkaz k inkasu i po dni, ve kterém byly splněny uvedené podmínky, nejdéle však v průběhu pěti (5) Bankovních pracovních dnů. Pokud ani pátý Bankovní pracovní den po obdržení Platebního příkazu k inkasu není na Účtu dostatečný Disponibilní zůstatek, Banka Platební příkaz k inkasu odmítne. V případě inkasa prováděného v rámci služby Inkaso – SIPO může být příslušné spojovací číslo, určující, které navázané platby budou ve vztahu k tomuto spojovacímu číslu inkasovány, přiřazeno pouze k jednomu Účtu Klienta. V případě souhlasu s provedením inkasa v rámci služby Inkaso – SIPO nemusí obsahovat všechny náležitosti souhlasu s inkasem dle čl. 2.3.4 Podmínek, ale především limit celkové částky inkasa, uvedení příslušného spojovacího čísla a určení data, ke kterému má být inkaso prostřednictvím služby Inkaso – SIPO provedeno nejdříve.

3.1.6. Pokud způsob pořízení Platebního příkazu a jeho předání Bance výslovně dovoluje Klientovi určit, zda má Banka provést Platební transakci alespoň z části prostředků, které jsou k okamžiku přijetí Platebního příkazu na Účtu dostupné, Banka Platební transakci provede z dostupného zůstatku Účtu až do výše částky Platební transakce. V případě, že provedení Platebního příkazu v důsledku požadavku Klienta a dostupných prostředků na příslušném Účtu zahrne realizaci několika dílčích Platebních transakcí, za každou Platební transakci je účtován odpovídající Poplatek sjednaný za provedení takové Platební transakce.

## 3.2. ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK (PROVÁDĚNÍ ZAHRANIČNÍCH PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ)

3.2.1. Banka přijímá k provedení Zahraniční platební transakce následující Platební příkazy:

- (i) Jednorázový Platební příkaz k provedení SEPA Odchozí úhrady; jedná se o Platební příkaz k Odchozí úhradě v měně EUR, avšak výhradně mezi bankami, které se účastní schématu SEPA Credit Transfer. Informaci o zúčastněných bankách získá Klient prostřednictvím webových stránek Evropské rady pro platební styk (European Payment Council, EPC). Platební příkaz nesmí obsahovat zvláštní instrukce pro zpracování Platební transakce. Banka provede Platební transakci jako SEPA Odchozí úhradu, jakmile jsou naplněny výše uvedené předpoklady týkající se Platebního příkazu.
- (ii) Jednorázový Platební příkaz k provedení Zahraniční platební transakce; jedná se o Platební příkaz k Odchozí úhradě v měně CZK nebo v jiné měně příjemci, jehož poskytovatel Platebních služeb působí mimo Českou republiku, nebo Platební příkaz k Odchozí úhradě v jiné měně než CZK příjemci, jehož poskytovatel platebních služeb působí v České republice.
- (iii) Jednorázový Platební příkaz k Zahraniční platební transakci prováděné v rámci banky (vnitrobankovní cizoměnová platba); jedná se o Platební příkaz k Odchozí úhradě mezi dvěma Účty v jiné měně než CZK; dále se jedná o Platební příkaz k Odchozí úhradě v měně CZK mezi Účty, z nichž alespoň Účet plátce je veden v jiné měně než CZK.

Platební příkazy k Zahraničním platebním transakcím lze zadávat v měnách dle aktuální obchodní nabídky Banky, především v měnách zahrnutých v Kurzovním lístku. Zahraniční platební transakce Banka provádí pouze na základě jednorázových Platebních příkazů k Odchozí úhradě z podnětu Klienta, který je v postavení plátce, není-li výslovně dohodnuto něco jiného.

3.2.2. Pro účely Příchodí úhrady – Zahraniční platební transakce (Klient je v postavení příjemce) Banka provede Platební transakci ve prospěch Účtu za předpokladu, že v rámci předaných údajů Platební transakce ze strany poskytovatele platebních služeb plátce je uvedeno jak číslo Účtu Klienta, tak jméno a příjmení Klienta, nebo je-li právnickou osobou, název Klienta. Pokud je mezi těmito údaji Platební transakce rozpor nebo údaj o jméně a příjmení nebo názvu Klienta chybí, Banka není povinna částku Platební transakce pro pochybnost, zda je určena Klientovi, ve prospěch Účtu připsat, a to do okamžiku, než dojde k objasnění nesrovnalostí nebo doplnění údajů. Pokud k takovému objasnění nesrovnalostí nebo doplnění údajů nedojde, Banka je oprávněna provedení Platební transakce odmítnout.

3.2.3. K přijetí Platebního příkazu Bankou dojde, pokud jí bude předán některým z následujících způsobů:

- (i) Elektronickými komunikačními prostředky, přičemž takový způsob předání musí být mezi Klientem a Bankou dohodnut Smlouvou (zpravidla o Platebním prostředku); bez takové uzavřené Smlouvy je Banka oprávněna Platební příkaz předat elektronickým komunikačním prostředkem, například e-mailovou zprávou, odmítnout. V případech hodných zvláštního zřetele je Banka oprávněna provést také Platební příkaz předat elektronickými komunikačními prostředky, ohledně nichž mezi Bankou a Klientem sjednána Smlouva nebyla a které umožňují s mírou spolehlivosti, již Banka akceptuje, určit původce a odesílatele předaného Platebního příkazu; to platí rovněž s přihlédnutím k tomu, zda předaný Pokyn obsahuje všechny povinné náležitosti Platebního příkazu vyjádřené Klientem výslovně či vyplývající z jeho obsahu a zda na straně Banky nemohou panovat důvodné pochybnosti o tom, zda je odesílatel skutečně původcem pokynu a je oprávněn jej Bance udělit. Klient předává Platební příkaz Bance elektronickými komunikačními prostředky formou dálkového přenosu údajů Platebního příkazu, předáním nosičů dat Platebních příkazů nebo v rámci telefonického hovoru. Typy Platebních příkazů, které může Klient tímto způsobem Bance předat, závisí na aktuální obchodní nabídce Banky pro jednotlivé elektronické komunikační prostředky.

Pokud je s Klientem, který není spotřebitelem, dohodnuto, že Zahraniční platební transakci může provést také hromadným Platebním příkazem k úhradě, je povinen předat Bance dávku SEPA plateb výhradně v datovém formátu XML, který upravuje standard ISO 20022, přičemž předání může Klient realizovat prostřednictvím služby elektronického bankovníctví MultiCash či X-Business.

- (ii) V případě, že mezi Bankou a Klientem byla uzavřena dohoda o ceně zpracování Platebního příkazu zachyceného na papíře, je Klient oprávněn předat Bance Platební příkaz zachycený na papíře prostřednictvím Obchodních míst (předáním pracovníkovi Banky). Platební příkaz na papíře je předáván výhradně na formulářích Banky, které jsou k tomu určeny. Není-li Platební příkaz vyhotoven Klientem tímto způsobem, je Banka oprávněna Platební příkaz odmítnout. Pro Platební příkazy předané na papíře přitom platí tato omezení: Platební příkaz k Odchozí úhradě vyšší částky než 100 000 CZK předávaný prostřednictvím Obchodních míst (pracovníkovi Banky) musí být Klientem podepsán v souladu s jeho Podpisovým vzorem před pracovníkem Banky. V případech hodných zvláštního zřetele je Banka oprávněna provést také Platební příkaz k Odchozí úhradě předaný na papíře, jenž není vyhotoven na formuláři Banky nebo je Bance předán jinak, než je výslovně dohodnuto, či k vyšší částce, než je pro konkrétní způsob předání stanovena, a to s přihlédnutím k okolnostem případu, k tomu, zda Platební příkaz obsahuje všechny povinné náležitosti vyjádřené Klientem výslovně či vyplývající z obsahu Klientova pokynu, a za předpokladu, že na straně Banky nemohou panovat důvodné pochybnosti o tom, zda je odesílatel skutečně původcem pokynu a je oprávněn jej Bance udělit. Klient předává Bance Platební příkaz na papíře výhradně prostřednictvím Obchodních míst, které jsou určeny k obsluze klientské skupiny, k níž Klient náleží (například podnikatelům a právnickým osobám proto bude poskytnuta součinnost na Obchodních místech určených k jejich obsluze – označených jako firemní centra). Informace o dostupnosti obsluhy příslušných klientských skupin na Obchodním místě lze získat například prostřednictvím Domovských stránek.
- (iii) V případě, že Klient a Banka uzavřou příslušnou dohodu, může Klient předávat Bance Platební příkazy rovněž způsobem upraveným v takové dohodě.

3.2.4. Platební příkaz musí zahrnovat tyto povinné náležitosti (nebudou-li uvedeny nebo budou uvedeny chybně či nečitelně, Banka je oprávněna Platební příkaz odmítnout):

- (i) Jedinečný identifikátor plátce,  
(ii) měnu účtu plátce (není-li v případě Víceměnového účtu uvedena, je jí měna hlavní měnové složky),  
(iii) Jedinečný identifikátor příjemce (ve formátu IBAN při platební transakci do Zemí EHP a v jiných případech, je-li to možné), jméno a příjmení nebo název příjemce, adresu příjemce,  
(iv) kód země příjemce,  
(v) s výjimkou Platební transakce v měně EUR v rámci Zemí EHP také označení banky příjemce (BIC, nebo není-li možné uvést BIC, přesný a nezkrácený název a adresu sídla banky příjemce),  
(vi) kód země banky příjemce,  
(vii) numericky vyjádřenou částku Platební transakce,  
(viii) měnu částky Platební transakce,  
(ix) datum splatnosti,  
(x) Typ poplatku (pro některé Platební transakce dle čl. 2.5.6. Podmínek lze stanovit pouze Typ poplatku SHA a i v případě jiného určení Banka provede Platební transakci dle Typu poplatku SHA),  
(xi) datum a místo vystavení (jen pro Platební příkaz předaný na papíře),  
(xii) autorizaci Klienta.

V případě, že při Platebních transakcích v rámci Zemí EHP není uveden IBAN a BIC, je Banka oprávněna účtovat Klientovi dohodnuté poplatky nebo náhradu vzniklých nákladů. Pokud je měnou Platebního příkazu EUR a poskytovatel platebních služeb příjemce se nachází v Zemi EHP, vztahuje se takové oprávnění pouze k Jedinečnému identifikátoru příjemce uvedenému ve formátu IBAN (identifikační kód BIC není v takovém případě Klient povinen uvádět). V případě Platebního příkazu k vnitrobankovní cizoměnové platbě není povinné uvedení údajů dle bodů (iv), (v), (vi), (ix) – při neuvedení data splatnosti pak nastane okamžik přijetí Platebního příkazu v den, kdy jej Banka obdržela a kdy jsou splněny podmínky pro jeho provedení – a bodu (x) popsaných v tomto ustanovení výše. Nad rámec požadavků náležitostí Platebního příkazu sjednaných mezi Bankou a Klientem může být Klient povinen u některých Platebních příkazů (například v souvislosti s povahou prostředků na Účtu nebo osobou příjemce či plátce) uvádět další údaje, mezi něž patří i účel Platební transakce (například v souvislosti se zvláštním účtem politických stran a politických hnutí). Banka za plnění takových povinností Klienta neodpovídá a neprovádí jejich kontrolu.

**3.2.5. Platební příkaz může dále obsahovat:**

- (i) důvod odchozí úhrady (lze uvést rovněž informaci pro příjemce);
- (ii) místo a datum vystavení (nejde-li o Platební příkaz předávaný na papíře).

V případě Platebního příkazu k Zahraniční platební transakci prováděné v rámci Banky mohou být mezi nepovinnými údaji uvedeny:

- (i) datum splatnosti;
- (ii) variabilní, konstantní a specifický symbol (jsou číselnými údaji obsahujícími nejvýše deset [10] výlučně numerických znaků, přičemž pro konstantní symbol platí stejná omezení jako dle čl. 3.1.3 Podmínek);
- (iii) zpráva pro příjemce.

**3.2.6. K provedení Platební transakce je Banka oprávněna určit způsob takového provedení a korespondenční banky určit dle vlastní volby (i tehdy, pokud Klient výslovně určí banku, jejímž prostřednictvím si přeje Platební transakci realizovat).**

Pokud s ohledem na aktuálně existující korespondenční vztahy Banky nebo z důvodů na straně banky příjemce nebude možné provést Platební transakci v měně stanovené Platebním příkazem, je Banka oprávněna poukázat částku Platební transakce, u níž je poskytovatel platebních služeb příjemce v Zemi EHP, v měně EUR, a v ostatních případech v měně USD.

**3.2.7. Klient je oprávněn odvolat Platební příkaz, u kterého již nastal okamžik přijetí, avšak pouze za podmínky, že částka Platební transakce je v době zpracování jeho žádosti stále v dispozici Banky. K přijetí Klientova projevu o odvolání Platebního příkazu však musí dojít s přiměřeným předstihem předtím, než se částka Platební transakce ocitne mimo sféru dispozice Banky. Pokud Klient Platební příkaz odvolá a tyto podmínky jsou splněny, je povinen zaplatit Bance poplatek sjednaný prostřednictvím Sazebníku. Banka dá v takovém případě Klientovi částku Platebního příkazu, jehož se týkalo odvolání, bezodkladně k dispozici včetně úplaty, kterou případně Klient zaplatil za jeho provedení, a to ve prospěch Účtu, z něhož byla částka Platební transakce odepsána. Požadavek týkající se odvolání Platebního příkazu Klient sděluje Bance prostřednictvím kontaktů určených pro telefonickou komunikaci uvedených na Domovských stránkách.****3.2.8. Banka na žádost Klienta poskytne rovněž dále uvedené služby, za které je Klient povinen zaplatit cenu dohodnutou zejména prostřednictvím Sazebníku, a případně také náklady na straně banky příjemce či korespondenčních bank:**

- (i) Banka si na žádost Klienta vyžádá informace o stavu provedení Platební transakce, zejména o předání částky Platební transakce do dispozice příjemce. Banka se přijetím žádosti Klienta zavazuje poskytnout součinnost pro zprostředkování kontaktu s bankou příjemce, avšak nezavazuje se Klientem požadovanou informaci zajistit. V případě, že Platební transakce byla provedena nesprávně a Banka je za takové provedení odpovědná, poskytne tuto součinnost Klientovi, který je spotřebitelem, bezplatně.
- (ii) Banka dále na žádost Klienta zprostředkuje kontakt s bankou příjemce, požaduje-li Klient navrácení částky Platebního příkazu. Banka v takovém případě informuje Klienta o průběhu komunikace a jejím výsledku; nezavazuje se však navrácení částky Platební transakce zajistit. Bude-li částka Platební transakce nebo její část Bance předána zpět a Účet, v jehož prospěch má být taková částka připsána, není veden v měně Platební transakce, poukáže Banka Klientovi takovou částku ve prospěch tohoto Účtu za použití směnných kurzů dle části 4. Podmínek.
- (iii) Banka na žádost Klienta předá bance příjemce upřesněné údaje nebo údaje doplňující původní Platební příkaz k jeho provedení (přičemž podnět k doplnění nebo upřesnění údajů Platebního příkazu může pocházet od banky příjemce). Banka však v rámci takové služby Klientovi neposkytuje ujištění, že banka příjemce následně Platební transakci v souladu s doplněnými či upřesněnými údaji provede.

**4. SMĚNNÉ KURZY****4.1. Banka je oprávněna vylašovat v Kurzovním lístku směnné kurzy, které jsou stanoveny Bankou na základě aktuální situace na trhu, a podmínky pro použití takových směnných kurzů. Směnné kurzy obsažené v Kurzovním lístku jsou pro účely Smluv o Platebních službách referenčními směnnými kurzy, které je Banka povinna zveřejnit nejpozději bezprostředně předtím, než je konkrétní směna měn prováděna. Banka je oprávněna na základě aktuální situace na trhu jednostranně a bez předchozího oznámení změnit Kurzovní lístek a bez zbytečného odkladu změny vhodným způsobem zveřejnit, především publikací Kurzovního lístku na Domovských stránkách. Není-li sjednáno jinak, rovná se směnný kurz používaný Bankou pro konkrétní směnu měn referenčnímu směnnému kurzu obsaženému v aktuálním Kurzovním lístku. Banka použije pro přepočítání vždy směnný kurz podle Kurzovního lístku účinného v okamžiku zpracování prodeje či nákupu prostředků Bankou.****4.2. Banka prodává Klientovi prostředky v cizí měně v hotovosti valutovým kurzem „prodej“ nebo „prodáváme“ (dále jen jako „prodej“) a nakupuje hotovost v cizí měně valutovým kurzem „nákup“ nebo „nakupujeme“ (dále jen jako „nákup“). Nejde-li o Hotovostní platební transakci, prodává Banka Klientovi prostředky v cizí měně devizovým kurzem „prodej“ nebo „prodáváme“ a nakupuje prostředky v cizí měně devizovým kurzem „nákup“ nebo „nakupujeme“; totéž pravidlo se uplatní v případě přepočtu poplatků z měny CZK na měnu účtu, k jehož tíži jsou účtovány. V případě, že měna Platební transakce a měna Účtu, k jehož tíži nebo v jehož prospěch má být Platební transakce provedena, jsou odlišné a ani jednou z měn není CZK, pak:**

- (i) částka měny příchozí Platební transakce bude přepočtena na měnu CZK devizovým kurzem „nákup“ a částka v měně CZK bude posléze přepočtena na měnu Účtu devizovým kurzem „prodej“;
- (ii) částka měny odchozí Platební transakce bude přepočtena na měnu CZK devizovým kurzem „prodej“ a částka v měně CZK bude posléze přepočtena na měnu Účtu devizovým kurzem „nákup“.

Ve vztahu ke konkrétní Platební transakci či skupině Platebních transakcí však může být stanoveno také jiné pravidlo pro určení směnného kurzu, jenž se pro přepočítání měn použije.



- 4.3. V souvislosti se směnou měn je Klient povinen Bance zaplatit příplatek označený jako směnná přírážka. Výše směnné přírážky je mezi Bankou a Klientem sjednána prostřednictvím Sazebníku; pokud sjednána není, je výše směnné přírážky nula. Výše směnné přírážky je stanovena jako procentuální hodnota směnného kurzu „střed“ pro měnu Platební transakce vyhlášeného v Kurzovním lístku. Výsledný směnný kurz je pak stanoven pro částky Platebních transakcí tak, že kurz „prodej“ je o hodnotu směnné přírážky navýšen a kurz „nákup“ je o hodnotu směnné přírážky ponížen.
- 4.4. Klient může prostřednictvím vybraných služeb Přímého bankovníctví sjednat za níže stanovených podmínek možnost směny měn mezi jednotlivými měnovými složkami Víceměnového účtu. Služba je označována jako „RB směnárna“ a je dostupná vybraným skupinám Klientů. Pokyn ke směně měn mezi měnovými složkami Víceměnového účtu v rámci služby RB směnárna lze předat pouze pomocí Mobilního bankovníctví, přičemž jedna z měnových složek účtu a směňovaných měn musí být v měně CZK. Prostřednictvím RB směnárný jsou směny měn prováděny na základě směnného kurzu střed vyhlášeného v Kurzovním lístku a upraveného o 0,5% (navýšeného v případě, že Banka Klientovi cizí měnu prodává nebo poníženého v případě, že od Klienta cizí měnu kupuje). Za kalendářní měsíc může Klient v rámci RB směnárný provést směnu v celkovém maximálním objemu 40 000 Kč. Směny, které tento objem překročí budou provedeny dle příslušných kurzů vyhlášených v Kurzovním lístku pro nákup či prodej deviz. RB směnárna je poskytována Klientovi za poplatek, který je určen příslušným Sazebníkem.

## 5. OPRAVNÉ ZÚČTOVÁNÍ

- 5.1. Jestliže v bezhotovostním platebním styku v rámci České republiky Banka nezúčtovala částku Platební transakce v české měně nebo nepoužila bankovní spojení v souladu s příkazem Klienta a způsobila tím nesprávné provedení Platební transakce, neprodleně převede na účet oprávněného příjemce peněžní prostředky 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, vrátí neprodleně na účet Klienta chybně odepsané peněžní prostředky a ušlé úroky. Podnět dle tohoto odstavce lze podat do 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 České republiky, které vedou účet neoprávněného příjemce, odepsání částky neoprávněné Platební transakce z účtu neoprávněného příjemce a její vydání Bance za účelem nápravy nesprávně provedené Platební transakce v souladu se Zákonem o platebním styku. Podnět dle tohoto odstavce lze podat do 3 měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení Platební transakce.
- 5.3. Jestliže banka, resp. úvěrní a spořitelní družstvo, na území České republiky nezúčtovaly částku Platební transakce v české měně nebo nepoužily bankovní spojení v souladu s příkazem svého klienta a způsobily tím nesprávné provedení Platební transakce, je Banka, v případě, že Klient je neoprávněným příjemcem, povinna na podnět takové banky, resp. úvěrního a spořitelního družstva, odepsat z Účtu Klienta nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji takové bance, resp. úvěrnímu a spořitelnímu družstvu, k nápravě nesprávně provedené Platební transakce v souladu se Zákonem o platebním styku 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 3 měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení Platební transakce.

## 6. PLATEBNÍ PROSTŘEDKY

- 6.1. Sjednejí-li Banka a Klient službu spočívající ve vydání a správě Platebního prostředku (například platební karty nebo služby Přímého bankovníctví), je Klient povinen přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu příslušných bezpečnostních prvků (zejména Elektronických identifikačních prostředků a PINů) a oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití Platebního prostředku bezodkladně po zjištění takové skutečnosti. Způsob oznámení je mezi Klientem a Bankou sjednán v příslušné Smlouvě nebo POP, jež jsou její součástí. Banka Klientovi na žádost poskytne doklad, kterým lze doložit, že takové oznámení učinil. Klient je v rámci předcházení škodám a při obezřetném nakládání s prostředky a údaji, jimiž lze pořídit Platební příkaz či vyjádřit souhlas s provedením Platební transakce, povinen zabránit třetím osobám, aby užívaly nebo se seznámily s údaji o Platebních prostředcích a Elektronických identifikačních prostředcích či PINech, nejsou-li k tomu na základě dohody Banky a Klienta výslovně oprávněny. Pokud Klient seznámení s takovými údaji třetím osobám nemůže v důsledku okolností, za kterých je Platební prostředek zpravidla používán, zcela zamezit, je povinen si počínat tak, aby zjištění uvedených údajů třetími osobami alespoň omezil. Klient je povinen rovněž zabránit sdělení nebo zpřístupnění výše uvedených bezpečnostních údajů třetím osobám a počínat si obdobně ve vztahu k dalším prostředkům a údajům, s jejichž pomocí lze udělit Platební příkaz, autorizovat Platební transakce či udělit Bance v souvislosti s poskytováním Platebních služeb jiný pokyn či souhlas, i pokud jde o údaje a prostředky, které se netýkají Platebního prostředku. Pokud takovou povinnost Klient poruší, považuje se takové jednání za podstatné porušení příslušné Smlouvy a může vést k závěru o hrubé nedbalosti na straně Klienta.
- 6.2. Banka je oprávněna zablokovat Platební prostředek z důvodu bezpečnosti Platebního prostředku, zejména při podezření na neoprávněné nebo podvodné použití Platebního prostředku nebo významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr nebo zápůjčku, které lze čerpat prostřednictvím tohoto Platebního prostředku. O případném zablokování Platebního prostředku a tehdy, je-li to možné, také o jeho důvodech informuje Banka Klienta zejména telefonicky, zprávou předanou Elektronickou schránkou či písemně, pokud tomu nebrání právní předpisy nebo by taková informace zmařila účel zablokování Platebního prostředku.

**7. HOTOVOSTNÍ PŁATEBNÍ STYK**

- 7.1. Hotovostní platební transakce lze provést prostřednictvím Platebního příkazu k Platební transakci realizované:
- (i) vkladem prostředků v hotovosti u pokladny Obchodního místa (ve prospěch účtu vedeného Bankou nebo jako vklad prostředků v hotovosti ve prospěch účtu u jiného peněžního ústavu v ČR);
  - (ii) vkladem prostředků v hotovosti v měně CZK prostřednictvím vkladového bankomatu (ve prospěch Účtu, k němuž byla vydána platební karta, jejímž prostřednictvím je Platební transakce autorizována), přičemž Banka pro tento typ Platební transakce stanoví omezení částky, kterou lze najednou či v průběhu určeného časového období vložit, včetně maximálního počtu bankovek, který lze pro vklad využít; v době účinnosti Podmínek činí takové omezení 200 ks bankovek v maximální výši 350 000 Kč na jeden vklad, přičemž celkový maximální limit pro vklad prostřednictvím vkladového bankomatu činí 700 000 Kč za den;
  - (iii) výběrem prostředků v hotovosti u pokladny Obchodního místa;
  - (iv) výběrem prostředků v hotovosti debetní nebo kreditní kartou prostřednictvím bankomatu nebo u vybraných obchodníků prostřednictvím služby Cash Back a
  - (v) výběrem Prostředků v hotovosti z vybraných Účtů prostřednictvím výběrního poukazu (jedná se o písemnou poukázku, která musí být Klientem podepsána v souladu s Podpisovým vzorem, vystavenou pro určeného člověka, která jej opravňuje k výběru určené částky prostředků z příslušného Účtu Klienta).
- 7.2. Na některých Obchodních místech nelze provádět Hotovostní platební transakce vůbec či v omezeném rozsahu anebo pouze ve vybranou Provozní dobu. Omezení rozsahu Hotovostních platebních transakcí, které lze na Obchodním místě realizovat, spočívá jak v rozsahu typů Hotovostních platebních transakcí dle čl. 7.1 Podmínek, tak měn, ve kterých lze tyto Hotovostní platební transakce realizovat. Informace jsou dostupné prostřednictvím Obchodních míst nebo prostřednictvím Klientského centra.

V případě výběru hotovosti nad částku 100 000 Kč či její ekvivalent v jiné měně (stanovený v době sdělení požadavku na výběr hotovosti Bance dle směnných kurzů vyhlášených Bankou) nebo při požadavku na speciální skladbu nominálních hodnot bankovek a mincí je Klient tuto skutečnost povinen Bance oznámit alespoň dva (2) Bankovní pracovní dny předem. Neučiní-li tak, není Banka povinna požadované prostředky v hotovosti vyplatit. Pokud Klient svůj požadavek oznámí, je povinen následně požadovaný výběr hotovosti provést. Pakliže následně nevyzvedne prostředky, jejichž výběr Bance oznámil, je Banka oprávněna požadovat zaplacení poplatku, který je sjednán Sazebníkem, případně jej zúčtovat k tíži Účtu Klienta. Banka je oprávněna při Platebních transakcích nad výše uvedený limit nebo při požadavku na zvláštní skladbu hotovosti trvat na předání výčetky nominálních hodnot a kusů bankovek. V případě, že Klient hodlá předat Bance v souvislosti s Platebním příkazem k jeho provedení mince v měně CZK v počtu větším než 100 ks, oznámí takový záměr Bance nejméně dva (2) Bankovní pracovní dny předem. Neučiní-li tak, je Banka oprávněna přijetí Platebního příkazu, v rámci kterého má dojít k předání mincí v měně CZK v počtu překračujícím 100 ks, odmítnout.

Banka přijímá bankovky vybraných cizích měn, mince však s výjimkou měny CZK není povinna přijmout. Mince cizích měn rovněž při výběru hotovosti Banka nenabízí ani nevypálí. Banka zajišťuje provedení výběru hotovosti na Obchodních místech pravidelně v měnách EUR a USD. Informace o dostupnosti prostředků v jiných měnách, ve kterých Banka provádí Platební transakce, na konkrétním Obchodním místě Klient získá prostřednictvím Klientského centra nebo prostřednictvím Obchodního místa. Při požadavku Klienta na zajištění prostředků pro Platební transakci na konkrétním Obchodním místě postupuje Klient obdobně jako při výběru prostředků nad výše uvedený limit.

- 7.3. Klient je povinen okamžitě při přebírání prostředků v hotovosti přebírané prostředky přepočítat. V případě vkladu prostředků je pak Klient povinen okamžitě zkontrolovat doklad o Platebním příkazu sděleném Bance, který Banka vystavila, a to ve všech částech, zejména údaj o částce a měně vkladu a účtu příjemce. V případě, že tak neučiní, je převzatý doklad osvědčením o provedení Platební transakce v souladu s požadavky Klienta. V případě, že by takto provedená Platební transakce neodpovídala původnímu záměru Klienta, je k jeho tíži a Banka není odpovědná za případnou škodu, která v důsledku toho Klientovi nebo jiné osobě může vzniknout.
- 7.4. Existuje-li podezření, že bankovky nebo mince, které byly Bankou přijaty za účelem vložení jim odpovídající hodnoty na Účet, byly padělané nebo pozměněny, je Banka oprávněna takové bankovky a mince zadržet. Jestliže již došlo k připsání hodnoty podezřelých bankovek a mincí na Účet, je Banka oprávněna až do doby, než bude pravost bankovek a mincí potvrzena nebo vyvrácena, prostředky na Účtu odpovídající hodnotě podezřelých bankovek a mincí zablokovat (s takovými prostředky není možno nakládat a nejsou součástí Disponibilního zůstatku Účtu). V případě podezřelých bankovek a mincí, u nichž bude zjištěno, že nebyly padělané ani pozměněny, Banka bez zbytečného odkladu zruší blokaci odpovídající částky prostředků na Účtu a umožní Klientovi s takovými prostředky disponovat. V případě podezřelých bankovek a mincí, u nichž bude potvrzeno, že byly padělané nebo pozměněny, Banka odepíše z Účtu částku odpovídající hodnotě takových padělaných či pozměněných bankovek a mincí a použije ji na úhradu své pohledávky vzniklé z titulu bezdůvodného obohacení; nebude-li na takovém Účtu dostatek prostředků, je Banka oprávněna odepsat odpovídající částku z jakéhokoliv Účtu, který Banka pro Klienta vede.

**8. ZVLÁŠTNÍ UJEDNÁNÍ PRO VYBRANÉ PŁATEBNÍ TRANSAKCE, ODPOVĚDNOST PŘI POSKYTOVÁNÍ PŁATEBNÍCH SLUŽEB****8.1. PŁATEBNÍ TRANSAKCE PROVÁDĚNÉ V RÁMCI ZEMÍ EHP, AVŠAK V MĚNÁCH JINÝCH STÁTŮ**

- 8.1.1. V případě Platebních transakcí, které jsou prováděny mezi Bankou a poskytovatelem platebních služeb v některé ze Zemí EHP, avšak měnou Platební transakce není měna některé Země EHP, platí oproti podmínkám poskytování Platebních služeb

stanovených Smlouvou mezi Klientem a Bankou a případně Zákonem o platebním styku (avšak některá odchylná pravidla stanoví pro tyto Platební transakce samotný Zákon o platebním styku) následující odlišnosti:

- (i) Banka není povinna Klientovi sdělit informaci o maximální lhůtě k provedení Platební transakce, a to ani za trvání Smlouvy,
- (ii) Lhůty, které jsou případně pro takové Platební transakce, v nichž Klient vystupuje v roli plátce, sjednány, stanoví čas, ve kterém je Banka povinna zajistit připsání částky Platební transakce na účet první korespondenční banky, která se na provedení Platební transakce podílí,
- (iii) Banka není povinna zajistit, že částka Platební transakce bude převedena všemi zúčastněnými poskytovateli v plné výši bez jakýchkoliv srážek.

## 8.2. BANKA JAKO JEDINÝ POSKYTOVATEL PATEBNÍCH SLUŽEB V ZEMÍCH EHP

8.2.1. V případě Platebních transakcí prováděných Bankou v postavení jediného poskytovatele Platebních služeb plátce nebo příjemce v Zemích EHP platí oproti podmínkám poskytování Platebních služeb stanovených Smlouvou mezi Klientem a Bankou a případně Zákonem o platebním styku (avšak některá odchylná pravidla pro tyto Platební transakce stanoví samotný Zákon o platebním styku) následující odlišnosti:

- (i) Banka není povinna Klientovi sdělit informaci o maximální lhůtě k provedení Platební transakce, a to ani za trvání Smlouvy;
- (ii) Platební příkaz lze podat s jakýmkoliv Typem poplatku;
- (iii) Banka není povinna poskytovat informace o vrácení autorizované Platební transakce, k níž byl dán Platební příkaz příjemcem nebo plátcem prostřednictvím příjemce; Klient není také oprávněn požadovat vrácení částky takové Platební transakce;
- (iv) Banka není povinna zajistit, že částka Platební transakce bude převedena všemi zúčastněnými poskytovateli v plné výši bez jakýchkoliv srážek;
- (v) Lhůty, které jsou případně pro takové Platební transakce, v nichž Klient vystupuje v roli plátce, sjednány, stanoví čas, ve kterém je Banka povinna zajistit připsání částky Platební transakce na účet první korespondenční banky, která se na provedení Platební transakce podílí.

## 8.3. ODPOVĚDNOSTI PŘI POSKYTOVÁNÍ PATEBNÍCH SLUŽEB

8.3.1. Banka neprodleně, nejpozději do následujícího pracovního dne poté, co jí byla neautorizovaná transakce Klientem oznámena nebo ji Banka zjistila, uvede Platební účet do stavu, v němž by byl, pokud by k provedení neautorizované Platební transakce nedošlo. Není-li takový postup možný, dá částku Platební transakce, zaplacenou úplatu a případný úrok Klientovi k dispozici. Není povinna tak učinit v uvedené lhůtě, pokud se důvodně domnívá, že Klient jednal podvodně, a sdělí takovou skutečnost písemně s odůvodněním ČNB. Pokud za neautorizovanou Platební transakci odpovídá zcela nebo částečně dle následujícího ustanovení Podmínek Klient, postup popsany výše se neuplatní. Odpovědnost Banky dle tohoto ustanovení Podmínek se vztahuje rovněž k Platební transakci provedené na základě Nepřímého daného Platebního příkazu.

8.3.2. Klient v postavení plátce nese ztrátu z neautorizované Platební transakce v plném rozsahu, pokud ztráta vznikla v důsledku jeho podvodného jednání nebo tím, že úmyslně či z hrubé nedbalosti porušil své povinnosti stanovené v ustanovení Podmínek týkajících se Platebních prostředků nebo povinnosti stanovené za účelem prevence zneužití a bezpečnosti Platebního prostředku či oznámení jeho ztráty, odcizení zneužití nebo neoprávněného použití ve smlouvě týkající se vydání a správy takového Platebního prostředku či příslušných POP. Klient nese ztrátu z neautorizované Platební transakce pouze do částky odpovídající 50 eur, pokud ztráta vznikla použitím ztraceného nebo odcizeného Platebního prostředku či jeho zneužitím. Klient ztrátu podle výše uvedeného odstavce nenese v případě, že nejednal podvodně, a za předpokladu, že ztrátu, odcizení nebo zneužití Platebního prostředku Klient nemohl zjistit před provedením Platební transakce nebo k ní došlo v důsledku jednání Banky. Klient ztrátu podle výše uvedeného odstavce nenese dále v případě, že nejednal podvodně a ztráta vznikla po oznámení ztráty, odcizení či zneužití Platebního prostředku nebo z důvodu, že Banka nezajistila vhodné prostředky pro oznámení ztráty, odcizení či zneužití nebo neoprávněné použití Platebního prostředku. Klient ztrátu podle výše uvedeného odstavce rovněž nenese v případě, že Banka nepožadovala silné ověření uživatele Platebních služeb, pokud je jí taková povinnost Zákonem o platebním styku uložena.

8.3.3. Platební transakce je provedena ve vztahu k osobě příjemce správně, pokud je provedena v souladu s Jediným identifikačním příjmemce, a to i tehdy, pokud Klient předal Bance další údaje o příjemci. Banka je povinna napravit nesprávně provedenou Platební transakci vůči Klientovi, který je plátcem, pokud nedoloží, a to případně i poskytovateli platebních služeb příjemce, případně-li to v úvahu, že částka Platební transakce byla připsána na účet poskytovatele platebních služeb příjemce. Banka je povinna napravit nesprávně provedenou Platební transakci i ve vztahu k Nepřímému danému Platebnímu příkazu, a to i pokud byla Platební transakce provedena v rozporu s Nepřímým daným Platebním příkazem, který Klient předal jinému poskytovateli platebních služeb, ačkoliv byla provedena v souladu s obsahem Platebního příkazu, který jí byl tímto jiným poskytovatelem platebních služeb předán. Banka tak není povinna postupovat v případě Platebního příkazu z podnětu příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce, jestliže poskytovatel platebních služeb příjemce nepředal Platební příkaz Bance.

Pokud Banka odpovídá za nesprávně provedenou Platební transakci a Klient v postavení plátce Bance prostřednictvím Obchodního místa osobně či prostřednictvím Klientského centra sdělí, že netrvá na provedení Platební transakce, Banka neprodleně uvede Platební účet Klienta do stavu, jako by k odepsání částky Platební transakce nedošlo. Není-li takový postup možný, dá Banka neprodleně částku Platební transakce, zaplacenou úplatu a případný úrok Klientovi k dispozici. Takový postup je pro Banku povinný pouze ve vztahu k částce, která nebyla na účet poskytovatele platebních služeb příjemce připsána před sdělením Klienta a za předpokladu, že Banka takové připsání doloží.

Jestliže Klient nesdělí, že na provedení Platební transakce netrvá, nebo výslovně sdělí, že na jejím provedení trvá, Banka neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené Platební transakce na účet poskytovatele platebních služeb příjemce a uvede Platební účet Klienta do stavu, ve kterém by byl při správném provedení Platební transakce. Pokud to není možné, dá nesprávně zaplacenou úplatu a ušlé úroky Klientovi k dispozici.

Pokud Banka odpovídá za nesprávně provedenou Platební transakci vůči Klientovi v postavení příjemce, uvede neprodleně Platební účet do stavu, v němž by byl, pokud by Platební transakce byla provedena správně. Není-li takový postup možný, dá Banka částku Platební transakce, zaplacenou úplatu a případný úrok Klientovi k dispozici.

- 8.3.4. V případě, že splnění povinnosti Banky týkající se sjednané či poskytnuté Platební služby zabránila okolnost, která je neobvyklá a nezávislá na vůli Banky a jejíž následky nemohla Banka odvrátit, neodpovídá Banka v takovém případě za nesplnění příslušné povinnosti. Banka především nemůže očekávat a ovlivnit funkčnost platebních systémů, jejichž prostřednictvím probíhá vypořádání Platební transakce a na jejichž provozu se Banka nepodílí.

#### **8.4. OMEZENÍ ČÁSTEK PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ**

- 8.4.1. V souvislosti s bezpečností Platebních transakcí a prevencí zneužití především Platebních prostředků sjednaných mezi Bankou a Klientem je Banka oprávněna stanovit Maximální výdajové limity. Takové Maximální výdajové limity mohou být stanoveny ve vztahu ke konkrétním Platebním prostředkům, Elektronickým identifikačním prostředkům či způsobům, jakými Klient autorizuje Platební příkazy či souhlasy s inkasem. Maximální výdajové limity jsou stanoveny především prostřednictvím Podmínek nebo případně jiných POP. Je-li to potřebné, mohou být Maximální výdajové limity stanoveny Bankou také jiným vhodným způsobem. Ačkoliv jsou Maximální výdajové limity mezi Bankou a Klientem zpravidla sjednány, je Banka oprávněna při existenci rizika vzniku škody na straně Klienta určit či změnit Maximální výdajové limity rovněž jednostranně a o přijatých opatřeních Klienta informovat vhodným způsobem, především Elektronickou schránkou, elektronickou poštou, případně prostřednictvím Domovských stránek.

- 8.4.2. Klient a Banka se prostřednictvím příslušných Smluv, případně prostřednictvím Podpisového vzoru, nebo POP, které jsou jejich součástí, mohou dohodnout na omezení částek Platebních transakcí, které Banka zpravidla za určité období provede. Banka je oprávněna odmítnout Platební příkaz, kterým by bylo takové omezení překročeno. Omezení částky Platební transakce se může týkat rovněž způsobu předání Platebního příkazu nebo určité Platební transakce, k níž je Platební příkaz předáván. Taková omezení se zpravidla týkají Platebních prostředků, mohou se však vztahovat i na jiné způsoby předání Platebního příkazu.

#### **8.5. ÚČTY S BANKOVNÍM KÓDEM 6100 A PLATEBNÍ TRANSAKCE**

- 8.5.1. V případě trvalých příkazů a příkazů k inkasu, které byly zadány na Účtech vedených Bankou ve prospěch Účtů nebo k tíži Účtů vedených Bankou do 13. 11. 2022 s bankovním kódem platebního styku 6100 a po datu 13. 11. 2022 mají být tyto pokyny nadále prováděny, budou tyto pokyny Bankou od 14. 11. 2022 realizovány tak, že částky Platebních příkazů budou poukazovány na Účty se změněným bankovním kódem platebního styku 5500 a žádosti o inkaso pak vysílány na Účty rovněž se změněným bankovním kódem platebního styku 5500. Pro přehlednost bude tato faktická změna, k níž dochází v důsledku zániku právního předchůdce Banky, společnosti Equa Bank a.s., zohledněna rovněž v obsahu dosavadního trvalého příkazu a příkazu k inkasu, ve kterém bude bankovní kód platebního styku 6100 nahrazen hodnotou 5500. Klient je však povinen u příjemce (v případě trvalých příkazů) či plátce (v případě příkazu k inkasu) ověřit, že identifikátor jeho účtu se nezměnil jinak, než na úrovni aktualizovaného bankovního kódu platebního styku.

- 8.5.2. Banka za účelem hladkého zajištění realizace Platební transakcí bude ve prospěch Účtů, jež byly Bankou do 13. 11. 2022 vedeny s bankovním kódem platebního styku 6100 a počínaje 14. 11. 2022 jsou vedeny s bankovním kódem platebního styku 5500, bude po 14. 11. 2022 provádět Příchozí úhrady i v případě, že platební příkaz k této Příchozí úhradě obsahoval jedinečný identifikátor příjemce s bankovním kódem platebního styku 6100. Obdobně bude Banka postupovat v případě Příchozích úhrad ve prospěch Účtů popsaných v tomto ustanovení, jejichž jedinečný identifikátor byl z důvodu duplicity s jedinečným identifikátorem jiného Účtu vedeného Bankou původně s bankovním kódem platebního styku 5500 změněn, a to z iniciativy Banky (například v důsledku jednostranného oznámení o jeho změně). Banka bude způsobem popsaným v tomto ustanovení postupovat alespoň do 31. 12. 2022; období však může být prodlouženo, o čemž Banka Klienty uvědomí vhodným způsobem.

## **9. DEFINICE POJMŮ**

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

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

**Jednoměnové účty** – znamenají všechny jiné Účty, než které jsou zahrnuty mezi Víceměnové účty.

**Lhůty pro provádění platebního styku** – lhůty stanovené v Příloze 1 těchto POP.

**Maximální výdajový limit** – znamená nejvyšší částku Platebního příkazu nebo souhlasu s inkasem, do níž je Banka povinna s ohledem na Platební prostředek, Elektronický identifikační prostředek nebo způsob autorizace Platební transakce Klientem takový Platební příkaz provést či souhlas s inkasem přijmout.

**Měna zemí EHP** – znamená měnu zemí, které jsou členy Evropské unie a smluvními stranami EHP. Přehled je dostupný například na Domovských stránkách.

**Nepřímo daný Platební příkaz** (označovaný případně také jako „Iniciace platby“) – znamená Platební příkaz k provedení Odchozí úhrady, jenž je Bance předán prostřednictvím jiného poskytovatele platebních služeb. Může být předán Bance k provedení pouze ve vztahu k Platebnímu účtu, ke kterému Banka poskytuje Klientovi služby Přímého bankovníctví, a to Internetové bankovníctví. Pro jeho autorizaci a stejně tak pro jeho provedení se uplatní případná omezení (například výdajové limity) a lhůty k provedení Platební transakce jako pro Platební příkaz předaný prostřednictvím Internetového bankovníctví. K jeho pořízení a autorizaci je oprávněn Uživatel, jenž je oprávněn stejné typy Platebních příkazů zadat a autorizovat prostřednictvím Internetového bankovníctví.

**Odchozí úhrada** – znamená převod Prostředků z Účtu na základě pokynu Klienta na jiný účet. V rámci dokumentů a podkladů používaných při komunikaci s Klienty je v některých případech použito ve stejném významu spojení odchozí platba.

**Okamžitá platba** – znamená Odchozí úhradu, která je Tuzemskou platební transakcí a jejíž částka je ve prospěch banky příjemce zpravidla připsána v průběhu několika vteřin a okamžitě bankou příjemce poskytnuta příjemci. Banka příjemce však musí podporovat provádění Platebních transakcí v tomto režimu.

**Platební služba** – znamená některou ze služeb vymezených Zákonem o platebním styku.

**Provozní doba** – znamená část Bankovního pracovního dne, kdy Banka provádějící Platební transakci obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení této Platební transakce.

**Bankovní pracovní den** – den, kdy poskytovatel Platebních služeb plátce nebo poskytovatel příjemce provádějící platební transakci obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení této platební transakce. Bankovní pracovní dny pro jednotlivé typy Platebních transakcí jsou uvedeny v Příloze č. 1 – Lhůty pro provádění platebního styku.

**Příchozí úhrada** – znamená připsání prostředků ve prospěch Účtu z jiného účtu. V rámci dokumentů a podkladů používaných při komunikaci s Klienty je v některých případech použito ve stejném významu spojení příchozí platba.

**SEPA Odchozí úhrada/platba** – odchozí/příchozí úhrada směřovaná do/z Evropského hospodářského prostoru, v měně EUR s uvedením platného čísla účtu plátce/ příjemce ve formátu IBAN a s typem poplatku SHA. U platby nejsou žádné specifické požadavky na zpracování.

**Tuzemská platební transakce** – znamená Platební transakci prováděnou na základě Platebního příkazu k převodu Prostředků v CZK a zahrnující bezhotovostní převod výlučně v rámci České republiky.

**Typ poplatku SHA/OUR/BEN** – znamená, že plátce hradí poplatky své bance, příjemce pak rovněž své bance, jde-li o dispozici SHA, plátce hradí veškeré poplatky (tj. také poplatky banky příjemce a také poplatky případných zprostředkujících bank), jde-li o dispozici OUR, nebo příjemce hradí veškeré poplatky (tj. také poplatky banky plátce a případných zprostředkujících bank), jde-li o dispozici BEN.

**Víceměnové účty** – znamenají Účty, u nichž lze pod jedním Jedinečným identifikátorem vést více měnových složek.

**Zahraniční platební transakce** – znamená Platební transakci, která není Tuzemskou platební transakcí.

**Země EHP** – znamená země, které jsou členy Evropské unie a smluvními stranami EHP. Přehled je dostupný na Domovských stránkách.

Tyto Podmínky platebního styku nabývají platnosti a účinnosti od 14. 11. 2022.

#### **Přílohy:**

Příloha č. 1 Lhůty pro provádění platebního styku

## PŘÍLOHA Č. 1 LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PŁATEBNÍHO STYKU

Banka a Klient se dohodli, že Banka bude Platební transakce provádět v níže sjednaných Bankovních pracovních dnech a mezních časech. Za den „D“ a dny k němu přičítané podle níže uvedených přehledů lze považovat vždy jen takové dny, které jsou Bankovními pracovními dny. Za Bankovní pracovní den se pro účely provádění Platebních transakcí považuje každý pracovní den, ovšem výlučně pro účely převodu Prostředků z Víceměnového účtu na jiný Víceměnový účet, dále pro účely provedení Okamžité platby a případně Příchozí úhrady, která je prováděna obdobně jako Okamžitá platba, se za Bankovní pracovní den považuje každý kalendářní den. V den „D“ nastává okamžik přijetí Platebního příkazu, není-li stanoveno něco jiného. Provozní dobou je v souvislosti s připsáním částky Platební transakce ve prospěch Jednoměnového účtu, s výjimkou Platební transakce, jež je prováděna obdobně jako Okamžitá platba, a v souvislosti s přijetím Platebního příkazu z Jednoměnového účtu, doba mezi 8.00 až 18.00 SEČ (případně SELČ, uplatní-li se); pro Platební příkazy přijímané prostřednictvím Obchodních míst je jí pak jejich provozní doba.

Mezní časy (cut-off times) uvedené v tomto dokumentu, před jejichž uplynutím musí nastat přijetí Platebního příkazu, aby byla Platební transakce provedena, se považují za okamžik blízko konce Provozní doby Banky. Ohledně Platebních příkazů, které Banka obdržela po uplynutí okamžiku blízko konce Provozní doby, platí, že okamžik přijetí Platebního příkazu u nich nastane nejdříve na začátku následující Provozní doby.

Pojmy uváděné v tomto dokumentu a začínající velkým písmenem mají význam, jak jej určují VOP a POP (zejména tyto Podmínky).

Okamžikem přijetí Platebního příkazu je okamžik, kdy Banka obdrží Platební příkaz přímo od plátce nebo od poskytovatele platebních služeb příjemce, je-li Platební příkaz dán příjemcem nebo prostřednictvím příjemce. Pokud je sjednána odložená splatnost Platebního příkazu, považuje se za okamžik přijetí Platebního příkazu takto sjednaný okamžik. Případně-li okamžik přijetí Platebního příkazu na dobu, která není Provozní dobou, platí, že Platební příkaz byl přijat na začátku následující Provozní doby.

### I. TUZEMSKÝ PŁATEBNÍ STYK

#### I. A. LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ TUZEMSKÝCH PŁATEBNÍCH TRANSAKČÍ MEZI BANKOU A JINÝMI BANKAMI

##### I.A.1 Lhůty pro připsání prostředků na Účet vedený Bankou

a) Banka je povinná zajistit připsání prostředků na Účet příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž Banka obdržela poukázané prostředky od jiné banky):

Platební příkaz	Připsání prostředků na Účet příjemce
a.1) Jakýkoliv Platební příkaz	D

Podmínkou pro připsání prostředků na Účet ve lhůtě podle tabulky uvedené v tomto písmeni a) této části I.A.1 je, že Banka obdržela prostředky na svůj účet v rámci Provozní doby.

##### I.A.2 Lhůty pro provádění Platebních příkazů z podnětu plátce

a) Banka je povinná zajistit připsání prostředků na účet banky příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Připsání prostředků na Účet banky příjemce
a.1) Platební příkaz k Odchozí úhradě zadaný po 11:30 h s výjimkou expresních plateb	D + 1
a.2) Platební příkaz k Odchozí úhradě, na jehož základě dochází k provedení expresní platby nebo Okamžité platby a Platební příkaz k Odchozí úhradě zadaný do 11:30 h	D

b) Podmínkou pro připsání prostředků na účet banky příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.2 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu prostředků z Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz		Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:		
		Telefonní bankovníctví	Internetové bankovníctví, Mobilní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
b.1) Jednorázový Platební příkaz k Odchozí úhradě	b.1.1) standardní	do 24.00 h	do 24.00 h	do 15.00 h
	b.1.2) expresní	do 14.00 h	do 14.00 h	do 13.00 h
	b.1.3) okamžitá	-	do 23.59 h	-
b.2) Hromadný Platební příkaz k Odchozí úhradě	b.2.1) standardní	do 24.00 h	do 24.00 h	do 15.00 h
	b.2.2) expresní	do 14.00 h	do 14.00 h	do 12.00 h
b.3) Trvalý příkaz			do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

c) Podmínkou pro připsání prostředků na účet banky příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.2 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu prostředků z Jednoměnových účtů nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz		Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:	
		Internetové bankovníctví, Telefonní bankovníctví, Multicash, X-business	Platební příkazy na papírovém nosiči
c.1) Jednorázový Platební příkaz k Odchozí úhradě	c.1.1) standardní	do 18.00 h	do 15.00 h
	c.1.2) expresní	do 14.00 h	do 13.00 h
c.2) Hromadný Platební příkaz k Odchozí úhradě	c.2.1) standardní	do 18.00 h	do 15.00 h
	c.2.2) expresní	do 14.00 h	do 12.00 h
c.3) Trvalý příkaz		do 18.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

### I.A.3 Lhůty pro provádění Platebních příkazů z podnětu příjemce nebo z podnětu plátce prostřednictvím příjemce

a) Banka je povinna zajistit připsání prostředků na účet banky příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž byl Bance předán Platební příkaz od jiné banky):

Platební příkaz	Připsání prostředků na Účet banky příjemce
a.1) Jakýkoliv Platební příkaz	D + 1

b) Podmínkou pro připsání prostředků na účet banky příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.3 je, že souhlas plátce s provedením Platebního příkazu k převodu prostředků z Víceměnového účtu bude Bance předán nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž byl Bance předán Platební příkaz od jiné banky):

Platební příkaz		Cut-off times pro předání souhlasu s provedením Platebních příkazů udělovaného skrze:	
		Internetové bankovníctví, Telefonní bankovníctví, Mobilní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
b.1) Souhlas s provedením Platebního příkazu		do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

c) Podmínkou pro připsání prostředků na účet banky příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.3 je, že souhlas plátce s provedením Platebního příkazu k převodu prostředků z Jednoměnového účtu bude Bance předán nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž byl Bance předán Platební příkaz od jiné banky):

Platební příkaz		Cut-off times pro předání souhlasu s provedením Platebních příkazů udělovaného skrze:	
		Internetové bankovníctví, Telefonní bankovníctví, Multicash, X-business	Platební příkazy na papírovém nosiči
c.1) Souhlas s provedením Platebního příkazu		do 18.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

d) Podmínky pro připsání prostředků na účet banky České pošty ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.3 v rámci Inkasa - SIPO jsou uvedeny níže:

Při povolení Inkasa - SIPO na Účtu do 18. dne v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak do nejbližšího předchozího pracovního dne) bude platba Inkasa - SIPO poprvé provedena následující kalendářní měsíc. Při povolení Inkasa - SIPO na Účtu po 18. dni v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak po nejbližším předchozím pracovním dni) bude platba Inkasa - SIPO provedena poprvé druhý následující měsíc. Platba Inkasa - SIPO bude provedena vždy 12. den v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak nejbližší pracovní den předcházející takto určenému dni), bude-li Účet vykazovat dostatečný Disponibilní zůstatek.

V případě, že z důvodu nedostatku prostředků platba Inkasa - SIPO ve výše uvedeném termínu provedena nebude, bude za předpokladu doplnění potřebného Disponibilního zůstatku a dle pravidel shodných pro první termín provedena 20. den v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak nejbližší pracovní den předcházející takto určenému dni). V případě zrušení povolení k platbám Inkasa - SIPO do 5. dne v měsíci včetně (není-li tento den pracovním dnem, pak do nejbližšího předchozího pracovního dne) se již tento měsíc Inkaso - SIPO neprovede, v případě zrušení povolení k platbám Inkasa - SIPO po tomto datu se provede platba Inkasa - SIPO naposledy ještě v daném měsíci.

e) Banka jakožto banka příjemce je povinna předat Platební příkaz prováděný z podnětu příjemce nebo z podnětu plátce prostřednictvím příjemce bance plátce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Předání Platebního příkazu bance plátce
e.1) Jakýkoliv Platební příkaz	D + 1

f) Podmínkou pro předání Platebního příkazu bance plátce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem e) této části I.A.3 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu prostředků ve prospěch Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů Bankou skrze:		
Platební příkaz	Internetové bankovníctví, Telefonní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
f.1) Platební příkaz k inkasu	do 24.00 h	do 15.00 h
f.2) Trvalý příkaz k inkasu	do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D
f.3) Inteligentní Platební příkaz k inkasu	do 24.00 h	do 15.00 h

g) Podmínkou pro předání Platebního příkazu bance plátce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem e) této části I.A.3 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu prostředků ve prospěch Jednoměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů Bankou skrze:		
Platební příkaz	Internetové bankovníctví, Telefonní bankovníctví, Multicash, X-business	Platební příkazy na papírovém nosiči
g.1) Platební příkaz k inkasu	do 18.00 h	do 15.00 h

## I. B. Lhůty pro provádění Tuzemských platebních transakcí v rámci Banky

### I.B.1 Lhůty pro připsání prostředků na Účet vedený Bankou

a) Banka je povinna zajistit připsání prostředků na jakýkoliv Účet příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Připsání prostředků na Účet příjemce
a.1) Jakýkoliv Platební příkaz	D

### I.B.2 Lhůty pro provádění Platebních příkazů z podnětu plátce

a) Podmínkou pro připsání prostředků na Víceměnový účet příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu prostředků z Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených v části I.A.2 odstavci b).

b) Podmínkou pro připsání prostředků na Účet příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu prostředků v jiném případě, než je převod prostředků z Víceměnového účtu ve prospěch Víceměnového účtu podle písmene a) této části I.B.2, nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:			
Platební příkaz		Internetové bankovníctví, Telefonní bankovníctví, Multicash, X-business	Platební příkazy na papírovém nosiči
b.1) Jednorázový Platební příkaz k Odchozí úhradě	b.1.1) standardní	do 18.00 h	do 15.00 h
	b.1.2) expresní	do 14.00 h	do 13.00 h
b.2) Hromadný Platební příkaz k Odchozí úhradě	b.2.1) standardní	do 18.00 h	do 15.00 h
	b.2.2) expresní	do 14.00 h	do 12.00 h
b.3) Trvalý příkaz		do 18.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D
b.4) Konverze měn v rámci multiměnového účtu		od 8.30 h do 17.00 h	od 8.30 h do 15.00 h



### I.B.3 Lhůty pro provádění Platebních příkazů z podnětu příjemce nebo z podnětu plátce prostřednictvím příjemce

a) Podmínkou pro připsání prostředků na Účet příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že souhlas plátce s provedením Platebního příkazu k převodu prostředků z Víceměnového účtu bude Bance předán nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže (D je Bankovní pracovní den, v němž byl Platební příkaz přijat Bankou):

Platební příkaz	Cut-off times pro předání souhlasu s provedením Platebních příkazů udělovaného skrze:	
	Internetové bankovníctví, Telefonní bankovníctví, Mobilní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
a.1) Souhlas s provedením Platebního příkazu	do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

b) Podmínkou pro připsání prostředků na Účet příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že souhlas plátce s provedením Platebního příkazu k převodu prostředků z Jednoměnového účtu bude Bance předán nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže (D je Bankovní pracovní den, v němž byl Platební příkaz přijat Bankou):

Platební příkaz	Cut-off times pro předání souhlasu s provedením Platebních příkazů udělovaného skrze:	
	Internetové bankovníctví, Telefonní bankovníctví, Multicash, X-business	Platební příkazy na papírovém nosiči
b.1) Souhlas s provedením Platebního příkazu	do 18.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

c) Podmínkou pro připsání prostředků na Víceměnový účet příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu prostředků z Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů Bankou skrze:	
	Internetové bankovníctví, Telefonní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
c.1) Platební příkaz k inkasu	do 24.00 h	do 15.00 h
c.2) Trvalý příkaz k inkasu	do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D
c.3) Inteligentní Platební příkaz k inkasu	do 24.00 h	do 15.00 h

d) Podmínkou pro připsání prostředků na Účet příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu prostředků z Účtu v jiných případech, než je převod prostředků z Víceměnového účtu ve prospěch Víceměnového účtu podle písmene c) této části I.B.3, nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut-off times pro předání Platebních příkazů Bance skrze:	
	Internetové bankovníctví, Telefonní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
d.1) Platební příkaz k inkasu	do 18.00 h	do 15.00 h

## II. ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK

### II.A LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ ZAHRANIČNÍCH PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ MEZI BANKAMI

a) Banka je povinna zajistit připsání prostředků na Účet takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž Banka obdržela na svůj účet poukázané prostředky):

Platební příkaz	Připsání prostředků na Účet příjemce
a.1) Platební příkaz v měnách členských států EU a EHP	D
a.2) Platební příkaz v jiných měnách, než jsou měny členských států EU a EHP	D + 1

Podmínkou pro připsání prostředků na Účet ve lhůtách podle tabulky uvedené pod tímto písmenem a) této části II.A je, že Banka obdržela prostředky na svůj účet do 16:00 h Bankovního pracovního dne.

b) Banka je povinna zajistit připsání prostředků na účet banky příjemce nebo v případě Platební transakce v rámci Zemí EHP, avšak v měně, která není měnou členského státu Zemí EHP, a v případě Platební transakce, v níž banka příjemce nepůsobí v Zemi EHP, na účet první korespondenční banky zapojené do provedení Platební transakce takto (D je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Připsání prostředků na účet banky příjemce / první korespondenční banky
b.1) Standardní i urgentní Platební příkazy k provedení Platebních transakcí v EUR a/nebo CZK beze směny měn anebo ty, které zahrnují nanejvýš jednu směnu měn mezi EUR a CZK	D + 1
b.2) Standardní Platební příkazy k provedení Platební transakce na území ČR, pokud taková Platební transakce zahrnuje jinou směnu měn než mezi CZK a EUR	D + 2
b.3) Urgentní Platební příkazy k provedení Platební transakce na území ČR, pokud taková Platební transakce zahrnuje jinou směnu měn než mezi CZK a EUR	D + 1
b.4) Jiné Platební příkazy než uvedené v b.1 až b.3	D + 3

c) Podmínkou pro připsání prostředků ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem b) této části II.A je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu prostředků z Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:	
	Internetové bankovníctví, Telefonní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
c.1) standardní	do 16.00 h	do 15.00 h
c.2) urgentní	do 12.00 h	do 11.00 h

d) Podmínkou pro připsání prostředků ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem b) této části II.A je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu prostředků z Jednoměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:			
	Platební příkazy na papírovém nosiči	Multicash, X-business	Internetové bankovníctví	Telefonní bankovníctví
d.1) standardní	15.00 h	16.00 h	16.00 h	16.00 h
d.2) urgentní	11.00 h	12.00 h	-	-

## II.B LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ ZAHRANIČNÍCH PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ V RÁMCI BANKY

a) Banka je povinna zajistit připsání prostředků na jakýkoliv Účet příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Odepsání prostředků z Účtu plátce	Připsání prostředků na Účet příjemce
a.1) Jakýkoliv Platební příkazy	D	D

b) Podmínkou pro připsání prostředků na Účet příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části II.B je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu prostředků z Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:	
	Internetové bankovníctví, Telefonní bankovníctví, Mobilní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
b.1) Jakýkoliv Platební příkaz kromě b.2)	do 16.00 h	do 15.00 h
b.2) Konverze měn v rámci Víceměnového účtu	od 8.30 h do 17.00 h	od 8.30 h do 15.00 h

c) Podmínkou pro připsání prostředků na Účet příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části II.B je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu prostředků z Jednoměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:			
	Platební příkazy na papírovém nosiči	Multicash, X-business	Internetové bankovníctví	Telefonní bankovníctví
c.1) Jakýkoliv Platební příkaz	15.00 h	16.00 h	16.00 h	16.00 h

**III. HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK**

a) Banka je povinna zajistit připsání prostředků na jakýkoliv Účet příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Připsání prostředků na Účet příjemce
a.1) Jakýkoliv Platební příkaz	bezodkladně během D

b) Podmínkou pro připsání prostředků na Účet příjemce ve lhůtě uvedené v tabulce pod písmenem a) této části III. je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu prostředků na Jednoměnový účet nastane nejpozději v čase (cut-off time) uvedeném níže:

Platební příkaz	Přijetí Platebního příkazu a prostředků Bankou
Jakýkoliv Platební příkaz	do 19.00 h

c) Podmínkou pro připsání prostředků na Účet příjemce ve lhůtě uvedené v tabulce pod písmenem a) této části III. je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu prostředků na Víceměnový účet nastane nejpozději v čase (cut-off time) uvedeném níže:

Platební příkaz	Přijetí Platebního příkazu a prostředků předaných prostřednictvím vkladového bankomatu Bankou
Jakýkoliv Platební příkaz	do 20.00 h

d) Banka je povinna zajistit připsání prostředků vkladu na účet banky příjemce v České republice („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Přijetí Platebního příkazu a prostředků Bankou
d.1) Platební příkaz, k jehož přijetí došlo do 11.30 h	D
d.2) Platební příkaz, k jehož přijetí došlo po 11.30 h	D+1