

## PODMÍNKY PLATEBNÍHO STYKU

### 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- 1.1. Tyto Podmínky platebního styku (dále jen „Podmínky“) upravují postup Equa bank a.s. (dále jen „Banka“) při provádění Platebních služeb na Platebních účtech vedených Bankou Klientům.
- 1.2. Při poskytování Platebních služeb se Banka řídí platnými právními předpisy, zejména zákonem č. 284/2009 Sb. o platebním styku v platném znění („Zákon o platebním styku“), který zpracovává příslušné předpisy Evropského společenství a mj. upravuje práva a povinnosti poskytovatelů a uživatelů platebních služeb. Dále se Banka řídí obchodními zvyklostmi a postupy bank v ČR a zásadami stanovenými Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) pro oblast platebního styku.
- 1.3. Každou změnu Podmínek oznámí Banka Klientovi nejpozději dva měsíce před dnem, kdy má tato změna nabýt účinnosti, a to písemně nebo e-mailem a prostřednictvím služby Přímého bankovníctví. Klient je oprávněn nejpozději jeden měsíc před dnem účinnosti změny Podmínek změnu odmítnout a Smlouvu vypovědět s výpovědní dobou v délce jednoho měsíce ode dne doručení výpovědi Bance, není-li obecnými právními předpisy závaznými pro Banku stanovena výpovědní doba kratší. Pokud Klient změnu neodmítne do dne stanoveného výše platí, že se změnou souhlasí. Na tento důsledek Banka Klienta v oznámení o změně Podmínek zvláště upozorní.
- 1.4. Ke změnám Podmínek Banka přistoupí vždy jen v odůvodněných případech a v nezbytném rozsahu (např. legislativní či regulační změny, které mají vliv na fungování Banky či součinnost Klienta nebo zefektivnění procesů souvisejících s poskytováním Platebních služeb).
- 1.5. Pojmy nebo slovní spojení těchto Podmínek začínající velkými písmeny mají význam definovaný v článku 8, případně význam specifikovaný v jednotlivých ustanoveních těchto Podmínek, popřípadě ve VOP či POP. Definice se použije jednotně pro jednotné i množné číslo.
- 1.6. Banka je poskytovatelem Platebních služeb pro Klienty Banky, Klienti Banky jsou uživateli Platebních služeb.
- 1.7. Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na Platebním účtu v souladu s příslušnou Smlouvou až do výše Disponibilního zůstatku na Účtu.
- 1.8. K provádění Platebních transakcí jsou určeny Platební účty vedené v CZK a ve vybraných cizích měnách EUR a USD.

### 2. PLATEBNÍ PŘÍKAZ

- 2.1.1. Klient je oprávněn podat Platební příkaz. Platební příkaz může obsahovat též pokyn, aby Banka k určitému datu opakovaně převáděla stejnou částku ve prospěch stejného účtu příjemce (trvalý příkaz k úhradě).
- 2.1.2. Klient je povinen předat Bance Platební příkaz ve lhůtách stanovených Bankou; pro účely počítání lhůt je rozhodující den/hodina předání Platebního příkazu Bance. Případně-li okamžik přijetí Platebního příkazu na dobu po uplynutí lhůty stanovené Bankou pro určité typy Platebních transakcí nebo na den, který není Obchodním dnem, platí, že pokyn byl Bankou přijat na začátku následujícího Obchodního dne. V okamžiku přijetí Platebního příkazu (pokud Klient nepožaduje budoucí datum splatnosti) odepíše Banka peněžní prostředky z účtu Klienta, resp. provede Platební příkaz pouze v případě, jsou-li současně splněny všechny podmínky jeho účinnosti:
  - vyplnění Platebního příkazu v souladu s platnými VOP Banky, příp. jinými podmínkami stanovenými Bankou,
  - autorizace Platebního příkazu ve lhůtě stanovené Bankou,
  - zajištění dostatku peněžních prostředků k provedení Platební transakce na účtu Klienta,
  - popř. splnění dalších podmínek stanovených platnými právními předpisy.
- 2.1.3. Pokud na účtu Klienta v pozici plátce v požadovaný den splatnosti není dostatek peněžních prostředků, Platební příkaz k provedení Platební transakce se neprovede. Banka poskytne Klientovi informaci o odmítnutí nebo neprovedení Platebního příkazu, a to bezodkladně a prokazatelně prostřednictvím zprávy zobrazené ve službě Přímého bankovníctví.
- 2.1.4. Platební příkaz musí být Bance zadán výhradně některým ze způsobů sjednaných zvláště pro tento případ a musí být určitý, srozumitelný, úplný, správný a musí splňovat ostatní podmínky stanovené obecnými právními předpisy a těmito Podmínkami, Produktovými podmínkami pro běžné Účty, Termínované vklady a debetní Karty, Produktovými podmínkami pro spořicí Účty nebo Smlouvou. Banka není povinna ověřovat správnost, přesnost ani úplnost údajů, za jejichž uvedení odpovídá Klient.
- 2.1.5. Podává-li Klient Platební příkaz, musí být splněny alespoň tyto podmínky:
  - je-li Platební příkaz zadán prostřednictvím některé služby Přímého bankovníctví, musí tak být učiněno za využití bezpečnostních údajů a řádné identifikace jednatelky osoby;
  - v případě, že je Platební příkaz zadáván prostřednictvím Karty, musí být splněny podmínky stanovené v příslušných PP.
- 2.1.6. Podává-li Platební příkaz Klient v postavení plátce a současně se jedná o inkaso, musí Klient vždy udělit souhlas Bance, přičemž pokud se Banka a Klient nedohodnou jinak, musí být součástí každého souhlasu Klienta s inkasem stanovení limitu, tj.

stanovení maximální částky, která bude v průběhu stanoveného období (např. kalendářního měsíce) podle očekávání Klienta odepsána z jeho Platebního účtu na základě jeho souhlasu s inkasem;

- 2.1.7. Jménem Klienta může podat Platební příkaz též osoba oprávněná nakládat s prostředky na Účtu nebo s Termínovaným vkladem, a to za podmínek stanovených Smlouvou. Ustanovení tohoto článku vztahující se ke Klientovi se pak uplatní obdobně i ve vztahu k takové osobě.

## 2.2. PŘIJETÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU

- 2.2.1. Platební příkaz se Bankou považuje za přijatý v okamžiku, kdy jí je doručen. V případě, že má být Platební příkaz Bankou proveden až v okamžiku, kdy dojde ke splnění určitých podmínek nebo na konci určitého období (budoucí splatnost Platebního příkazu), považuje se za okamžik přijetí Platebního příkazu až takto určený pozdější okamžik.
- 2.2.2. Jestliže Banka obdrží Platební příkaz, pro jehož realizaci nejsou v okamžiku, kdy byl Bance doručen, k dispozici dostatečné peněžní prostředky, které mají být podle Smlouvy použity na jeho provedení, platí, že jeho přijetí nastane okamžikem, kdy budou Bance k dispozici peněžní prostředky potřebné k jeho provedení, nejpozději však musí být peněžní prostředky potřebné pro jeho provedení Bance k dispozici ve lhůtě pro provádění platebního styku stanovené v těchto Podmínkách v rámci Obchodního dne, kdy byl Platební příkaz Bance doručen. Marným uplynutím této lhůty dojde k odmítnutí provedení takového Platebního příkazu.
- 2.2.3. Banka vymezí lhůty pro provádění platebního styku ve vztahu k jednotlivým způsobům, kterými jí může být Platební příkaz předán či doručen, a k jednotlivým specifickým podmínkám provedení Platebních transakcí. Případně-li okamžik přijetí Platebního příkazu na dobu po skončení lhůty definované v těchto Podmínkách, platí, že Platební příkaz byl přijat na začátku následujícího Obchodního dne.

## 2.3. ODMÍTNUTÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU

- 2.3.1. Banka může odmítnout provést Platební příkaz bez předchozího oznámení pokud:
- Platební příkaz nemá potřebné náležitosti nebo nebyl řádně autorizován;
  - provedení Platebního příkazu je v rozporu s povinnostmi, které Bance ukládají obecné právní předpisy;
  - jsou splněny podmínky, kdy je Banka oprávněna zablokovat Platební prostředek;
  - na Účtu Klienta není dostatek použitelných peněžních prostředků;
  - částka Platební transakce uvedená v Platebním příkazu překročí sjednaný limit pro příslušnou Platební transakci (např. pokud by v důsledku provedení Platebního příkazu došlo k překročení Limitu Karty anebo Účtu, který je ke Kartě přiřazen);
  - není podán osobou oprávněnou k podání takového Platebního příkazu; nebo
  - v případě Platebního příkazu z podnětu příjemce není Bance předán souhlas Klienta s Platební transakcí na základě takového Platebního příkazu.
- 2.3.2. Pokud Banka odmítne provést Platební příkaz, k jeho přijetí nedojde.
- 2.3.3. Informaci o odmítnutí Platebního příkazu Banka Klientovi zpřístupní způsoby uvedenými v těchto Podmínkách.
- 2.3.4. Pokud v případě provádění Platební transakce vzniknou Bance dodatečné náklady v důsledku Poplatků nebo výloh účtovaných jiným poskytovatelem platebních služeb, je Banka oprávněna tyto dodatečné náklady účtovat Klientovi. To neplatí v případě, že dodatečné náklady vznikly v důsledku nesprávně provedené Platební transakce, za kterou odpovídá Banka.
- 2.3.5. Spočívá-li Platební transakce v převodu peněžních prostředků na Platební účet Klienta, je Banka oprávněna odečíst Poplatky z převáděné částky před jejím připsáním na Platební účet Klienta, nestanoví-li příslušný právní předpis jinak.

## 2.4. ODVOLÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU

- 2.4.1. Klient není oprávněn odvolat Platební příkaz v rámci Banky, Platební příkaz s prioritou expresní a svůj souhlas s jejím provedením po okamžiku jeho přijetí Bankou. Klient je oprávněn odvolat Standardní Platební příkaz do konce lhůty pro provádění platebního styku Obchodního dne, ve kterém byl zadán. Je-li Platební příkaz předán Bance z podnětu nebo prostřednictvím příjemce platby, pak Klient, který je plátcem, není oprávněn odvolat svůj souhlas s provedením takové Platební transakce poté, co předal Platební příkaz nebo udělil souhlas s takovým Platebním příkazem příjemci.
- 2.4.2. V případě trvalých Platebních příkazů k úhradě nebo trvale vyjádřeného souhlasu s prováděním inkasa platí, že Klient je oprávněn – v případě dosud neprovedených Platebních transakcí – odvolat Platební příkaz nebo svůj souhlas s provedením Platební transakce, přestože již došlo k přijetí takového Platebního příkazu Bankou. Klient však není oprávněn odvolat trvalý Platební příkaz k úhradě nebo inkasu nebo trvale vyjádřený souhlas s prováděním inkasa v případě Platebních transakcí již provedených; v případě Platebních transakcí, které mají být teprve provedeny, tak může učinit pouze do konce lhůty pro provádění platebního styku Obchodního dne, ve kterém má být příslušná Platební transakce provedena.
- 2.4.3. V případě, že Klient odvolá Platební příkaz nebo souhlas s jeho provedením poté, co uplynula lhůta pro jeho odvolání

dle tohoto článku Podmínek, a Banka mu toto odvolání umožní, je Klient povinen uhradit Poplatky a výlohy Banky a výlohy dalších poskytovatelů platebních služeb spojené s vrácením úhrady, popř. i náklady vzniklé z kurzovních rozdílů. Pokud je zrušení Platebního příkazu vázáno na vrácení peněžních prostředků, budou Klientovi vráceny až po jejich obdržení Bankou. Banka si vyhrazuje právo nevyhovět žádosti Klienta o odvolání Platebního příkazu nebo souhlasu s jeho provedením dle tohoto odstavce.

- 2.4.4. Klient v pozici plátce je oprávněn do osmi týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odepsány z jeho Platebního účtu, požadovat vrácení částky Platební transakce provedené z podnětu nebo prostřednictvím příjemce, jestliže v okamžiku vydání souhlasu s Platební transakcí nebyla stanovena přesná částka Platební transakce a současně pokud částka Platební transakce převyšuje částku, kterou Klient mohl rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem. To však neplatí pro případy změny směnného kurzu, pokud byl použit referenční směnný kurz dohodnutý mezi Klientem a Bankou. Klient a Banka se dohodli, že toto pravidlo se nepoužije, jestliže souhlas s Platební transakcí udělil Klient přímo Bance a zároveň tam, kde informace o přesné částce Platební transakce byla Klientovi poskytovatelem nebo příjemcem poskytnuta nebo zpřístupněna dohodnutým způsobem nejméně čtyři týdny před okamžikem přijetí Platebního příkazu. Klient je povinen poskytnout Bance informace a doklady nasvědčující tomu, že byly splněny výše uvedené podmínky. Banka do deseti Obchodních dnů ode dne obdržení žádosti Klienta částku Platební transakce vrátí, nebo její vrácení odmítne a sdělí Klientovi důvody odmítnutí. Důvodem pro nevrácení částky Platební transakce Bankou může být také skutečnost, že Klient neposkytl požadované informace a doklady nebo Banka v této lhůtě neobdržela od příjemce nebo od poskytovatele příjemce Klientem požadovanou částku Platební transakce.
- 2.4.5. Klient, který je příjemcem a na jehož Platební účet byly připsány peněžní prostředky v rámci Platební transakce provedené z podnětu nebo prostřednictvím příjemce, je povinen poskytnout Bance na základě její výzvy informace a doklady nutné k posouzení otázky, zda byly splněny podmínky pro vrácení částky dle tohoto článku. Klient, který je příjemcem, na jehož Platební účet byly připsány peněžní prostředky v rámci platební transakce provedené z podnětu nebo prostřednictvím příjemce, souhlasí s tím, aby Banka odepsala z tohoto Platebního účtu nebo z kteréhokoliv jeho jiného Platebního účtu peněžní prostředky, které Banka vrátila nebo chce vrátit plátcí nebo poskytovateli plátce. Nebude-li na žádném Platebním účtu Klienta dostatek peněžních prostředků, Banka vyzve Klienta, aby v přiměřené lhůtě uhradil chybějící peněžní prostředky. Pokud tak Klient neučiní, je Banka oprávněna zúčtovat peněžní prostředky na vrub Platebního účtu Klienta, i když v důsledku tohoto zúčtování vznikne na Platebním účtu Klienta debetní zůstatek. Takový debetní zůstatek je nepovoleným debetním zůstatkem na Platebním účtu a Banka je oprávněna účtovat Klientovi úroky ve výši stanovené v Úrokovém lístku platném v den vzniku debetního zůstatku.

## 2.5. PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ

- 2.5.1. Banka provádí pouze autorizované Platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní Klient dal souhlas. Autorizací Platební transakce se rozumí:
- Platební transakce zadaná prostřednictvím služeb Přímého bankovníctví.
  - U Platebních transakcí prováděných prostřednictvím Karet se autorizací rozumí:
  - u Platební transakce v Bankomatu zadání PIN;
  - u bezhotovostní a hotovostní (Cash Back) Platební transakce u Obchodníků zadání PIN, vlastnoruční podpis Klienta či Držitele Karty, případně kombinace obou metod podle typu Karty;
  - u bezhotovostní platby na internetu a tzv. MO/TO operace zadání čísla Karty, zadání platnosti a ochranného trojčíslí Karty (tzv. CVC/CVV kód);
  - v případě bezkontaktních Platebních transakcí přiložení Karty k terminálu umožňující akceptaci Platebních prostředků.
- Klient svým souhlasem/autorizací zároveň stvrzuje, že se před souhlasem s provedením Platební transakce seznámil s informacemi souvisejícími s takovou Platební transakcí.
- 2.5.2. Banka připsá částku Platební transakce na účet Klienta v pozici příjemce poté, co byla připsána na účet Banky a když Banka obdrží od banky plátce podklady nutné pro poskytnutí částky příjemci (Klientovi). Banka je oprávněna následně odepsat částku Platební transakce připsanou na účet Klienta v pozici příjemce Platební transakce v případě, že neobdrží krytí částky převodu na účet Banky od korespondenční banky.
- 2.5.3. Banka je oprávněna odepsat z účtu Klienta v pozici příjemce částku Platební transakce a vrátit ji bance plátce, pokud se jedná o autorizovanou inkasní transakci v CZK provedenou na území České republiky a pokud banka plátce požádala Banku o její vrácení ve lhůtě stanovené Zákonem o platebním styku.
- 2.5.4. Je-li při provádění platebního styku nutná konverze mezi cizí měnou a CZK nebo mezi cizími měnami, Banka provede konverzi měn podle zásad stanovených v příslušných bodech VOP.
- 2.5.5. O provedené Platební transakci (tj. o připsání nebo odepsání částky převodu) je Klient informován prostřednictvím služeb Přímého bankovníctví, sms/emailového upozornění a výpisu z Účtu.
- 2.5.6. Jestliže byla Platební transakce z podnětu Klienta provedena nesprávně, Banka vyvine na žádost Klienta veškeré úsilí, které na ní lze spravedlivě požadovat, aby byla Platební transakce vyhledána, a o výsledku Klienta informuje.

- 2.5.7. Banka je oprávněna za poskytované platební služby vybírat Poplatky podle Sazebníku platného v den zúčtování Poplatku.
- 2.5.8. Byla-li provedena neautorizovaná Platební transakce, ze které nenese ztrátu Klient, pak neprodleně poté, co Bance příslušný Klient nebo jiná oprávněná osoba takovou neautorizovanou Platební transakci oznámí, Banka:
- uvede Účet, z něhož byla částka Platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo; nebo
  - vrátí částku Platební transakce Klientovi, jestliže výše uvedený postup nepřipadá v úvahu.
- Pro účely tohoto článku se výrazem „neprodleně“ rozumí časový úsek objektivně nezbytný k tomu, aby Banka byla schopna posoudit, zda byla skutečně provedena neautorizovaná Platební transakce a kdo za ni odpovídá.
- 2.5.9. Klient je povinen oznámit Bance neautorizovanou Platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do třinácti měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků ze svého účtu. Banka vrátí Klientovi částku Platební transakce neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví a zjistí oprávněnost požadavku Klienta.
- 2.5.10. Ztrátu z neautorizovaných Platebních transakcí do výše souhrnné částky odpovídající 150 EUR (v případě Platební transakce v jiné měně, než je měna EUR, bude přepočten proveden směnným kurzem vyhlášeným Českou národní bankou ke dni předcházejícímu den, kdy je neautorizovaná Platební transakce zúčtována) nese Klient, pokud tato ztráta byla způsobena:
- použitím ztraceného nebo odcizeného Platebního prostředku nebo
  - zneužitím Platebního prostředku v případě, že Klient nezajistil ochranu svých personalizovaných bezpečnostních prvků.
- 2.5.11. Pokud se poté, co Banka poskytne Klientovi plnění podle odstavce 2.5.9, prokáže, že Klient neměl na toto plnění nárok, zavazuje se Klient neprodleně na výzvu Banky vrátit Bance toto plnění, a to v plném rozsahu, v jakém na toto plnění neměl nárok.

### 3. BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

#### 3.1. Tuzemský platební styk

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

U trvalých příkazů je povinné navíc vyplnit pole:

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

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

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

3.1.5. Nepovinné náležitosti příkazu k převodu v tuzemském korunovém platebním styku jsou:

- variabilní symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomlček a lomítek;
- konstantní symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomlček a lomítek;

- specifický symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomlček a lomítek;
  - zpráva pro plátce/příjemce;
  - kategorie.
- 3.1.6. Na základě příkazu k převodu k tíži účtu Klienta je ve prospěch účtu příjemce u jiného tuzemského poskytovatele platebních služeb převedena vždy částka v CZK. Trvalý příkaz k úhradě se používá na základě požadavku Klienta, který je v pozici plátce, k provádění opakujících se plateb pevných částek v pevném termínu na účet příjemce v rámci Banky nebo na účet příjemce u jiného poskytovatele v tuzemsku. Oba účty plátce i příjemce jsou vedeny v CZK.
- 3.1.7. Inkasní Platební transakce z účtu Klienta v pozici plátce je provedena, pouze pokud Klient udělí souhlas k inkasu ze svého účtu ve prospěch příjemce.
- 3.1.8. Banka vrátí Klientovi inkasovanou částku Platební transakce v případě oprávněné žádosti do 10 Obchodních dnů od obdržení žádosti Klienta dodané s příslušnými doklady. V případě neoprávněné žádosti Banka odmítne žádost o vrácení inkasované částky a Klientovi sdělí důvody odmítnutí.
- 3.1.9. Lhůty pro tuzemský platební styk:
- (a) Převody v rámci Banky – v případě převodů CZK mezi korunovými účty je Banka povinna odepsat z Účtu Klienta a připsat peněžní prostředky na Účet příjemce nejpozději do konce pracovního dne, ve kterém nastal okamžik přijetí Platebního příkazu. V případě cizích měn nebo převodů vyžadujících konverzi je Banka povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce nejpozději do konce Obchodního dne, ve kterém nastal okamžik přijetí Platebního příkazu.
- (b) Převody do jiných bank v ČR:
- standardní převody v CZK – Banka je povinna odepsat peněžní převody z účtu plátce nejpozději do konce Obchodního dne, ve kterém nastal okamžik přijetí Platebního příkazu.  
V případě zadání standardního převodu v CZK bude částka připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce nejbližšího následujícího Obchodního dne po okamžiku přijetí Platebního příkazu.
  - expresní převody v CZK – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce nejpozději do konce Obchodního dne, ve kterém nastal okamžik přijetí Platebního příkazu. Banka se zavazuje, že v případě zadání tuzemského platebního příkazu s prioritou expresní bude částka připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce téhož Obchodního dne, ve kterém nastal okamžik přijetí Platebního příkazu.
  - trvalé příkazy k převodu – Klient je povinen předat trvalý příkaz nejpozději do konce lhůty pro provádění platebního styku Obchodního dne první platby takového příkazu. Okamžik účinnosti pro každou úhradu na základě trvalého příkazu nastává v den určený Klientem jako datum splatnosti. Pokud datum splatnosti není Obchodním dnem, nastává okamžik účinnosti následující Obchodní den. Pokud by den splatnosti byl poslední den v měsíci a současně nebyl Obchodním dnem, provede Banka takový trvalý příkaz k převodu nejbližší předchozí Obchodní den. Žádost o změnu/zrušení trvalého příkazu je Klient povinen předat Bance nejpozději jeden Obchodní den před okamžikem účinnosti/dnem splatnosti příkazu.
  - svolení k inkasu – svolení k inkasu musí být Bance doručeno nejpozději do konce lhůty pro provádění platebního styku jeden Obchodní den před předpokládaným dnem prvního inkasování. Žádost o změnu/zrušení svolení k inkasu je Klient povinen předat Bance nejpozději jeden Obchodní den před okamžikem účinnosti/dnem splatnosti svolení k inkasu.
  - SIPO – Žádost o zavedení, změnu nebo zrušení bezhotovostní platby SIPO je nutno podat nejpozději do 23. dne v měsíci, aby se platba uskutečnila/zrušila již následující měsíc. Není-li 23. den v měsíci Obchodním dnem, žádost je nutno podat nejpozději dva předchozí Obchodní dny před tímto dnem. Platba je z účtu uhrazena jeden Obchodní den před 15. kalendářním dnem v měsíci, je-li 15. den dnem Obchodním. Není-li tento den dnem Obchodním, celý tento postup se provádí nejpozději dva předchozí Obchodní dny před tímto dnem.

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

## 3.2. Odchozí zahraniční Platební transakce

- 3.2.1. Zahraničním platebním stykem se rozumí Platební transakce do/ze zahraničí anebo Platební transakce v cizích měnách do/z tuzemska (dále „zahraniční Platební transakce“).
- 3.2.2. Banka provádí zahraniční Platební transakce formou jednorázových příkazů k převodu do zahraničí/v cizí měně do tuzemska.
- 3.2.3. Banka provádí zahraniční Platební transakce v těchto měnách: EUR, CZK, USD.
- 3.2.4. Bankovní spojení plátce/příjemce v zahraničním platebním styku jednoznačně identifikuje účet Klienta, tzn. je Jedinečným identifikátorem, který je tvořen číslem účtu plátce/příjemce a identifikačním kódem banky plátce/příjemce.
- 3.2.5. Povinné náležitosti zahraničních Platebních transakcí zahrnují:
- Jedinečný identifikátor plátce (číslo účtu nebo formát IBAN) a přesný název a adresu plátce;

- Jedinečný identifikátor příjemce (číslo účtu nebo formát IBAN) a přesný název a adresu příjemce;
- u převodů směřovaných do členských států Evropské unie („EU“)/Evropského hospodářského prostoru („EHP“) je povinné uvést číslo účtu příjemce ve formátu IBAN;
- u převodů směřovaných do ostatních států/mimo členské země EU/EHP je nezbytné uvést číslo účtu příjemce s ohledem na zpřísnění boje proti legalizaci trestné činnosti a boje proti terorismu;
- přesný název a adresu banky příjemce, BIC (swiftová adresa) nebo národní směrový kód banky příjemce;
- u převodů směřovaných do členských států EU/EHP je povinné uvedení poskytovatele příjemce ve formátu BIC;
- částku převodu uvedenou číselně;
- datum splatnosti;
- označení měny převodu (kód měny dle číselníku ČNB, resp. dle Kurzovního lístku Banky);
- účel platby – informace pro příjemce;
- kód úhrady poplatků: OUR (hradí plátce), BEN (hradí příjemce) a SHA (hradí plátce a příjemce stejným dílem) do států mimo EU/EHP nebo v měnách, které nejsou měnou EU/EHP;
- pro platby do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP, které nezahnují směnu měn, je povinné uvedení kódu poplatků SHA;
- označení standardní nebo expresní platby.

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

- kategorie;
- zpráva pro plátce.

3.2.7. U zahraničních Platebních transakcí je Banka oprávněna určit způsob provedení převodu a použít zprostředkovatelské vztahy podle vlastního výběru a uvážení, pokud Klient v pozici plátce výslovně neuvede jinak.

3.2.8. Banka je oprávněna neprovést Platební příkaz, pokud na účtu plátce není dostatek peněžních prostředků k provedení Platební transakce a zúčtování příslušného Poplatku.

3.2.9. Banka je oprávněna nepřevzít od Klienta Platební příkaz, který obsahuje platbu směřovanou do zemí, které jsou na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu, nebo do bank a jejich složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřské instituce je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus nebo pokud se příjemce platby nebo banka příjemce platby nachází na sankčních listech.

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

3.2.11. U transakcí mimo členské státy EU/EHP nebo v měně, která není měnou EU/EHP, je Klient oprávněn určit Kódy poplatků BEN, OUR i SHA. Pokud Klient v pozici plátce určí, že poplatky spojené s převodem budou hrazeny příjemcem úhrady (BEN), bere tímto na vědomí, že částka Platební transakce bude ponížena o Poplatek Banky a současně může být snížena i o poplatky účtované zprostředkujícími bankami. Pokud Klient určí Kód poplatku SHA, bere tímto na vědomí, že mu bude účtován Poplatek Banky a současně může být příjemci účtován poplatek banky příjemce či zprostředkujících bank, případně může být o tyto poplatky snížena částka převodu. V případě, že Klient uvede Kód poplatku OUR, budou Poplatky spojené s převodem hrazeny Klientem v pozici plátce a Banka nemůže zaručit, že typ poplatku OUR bude bankou příjemce či zprostředkující bankou dodržen, a současně mohou být dodatečně zúčtovány i poplatky zprostředkujících poskytovatelů.

### 3.3. Příchozí zahraniční Platební transakce

3.3.1. Příchozí zahraniční Platební transakce Banka provádí na základě Platebního příkazu banky plátce, který musí obsahovat jednoznačnou identifikaci příjemce, tj. číslo účtu příjemce v platném formátu IBAN nebo číslo účtu příjemce a název příjemce, přičemž oba tyto údaje musí být ve vzájemném souladu.

3.3.2. U příchozích zahraničních Platebních transakcí je Banka oprávněna odmítnout nebo vrátit platbu bance plátce v případě neuvedení dostatečné identifikace plátce:

- u Platebních transakcí z členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP bez uvedení čísla účtu plátce ve formátu IBAN (popř. jiného identifikátoru plátce) a názvu a adresy plátce;
- u Platebních transakcí mimo členské státy EU/EHP v měnách, které nejsou měnou členských států EU/EHP, bez uvedení čísla účtu plátce (popř. jiného jedinečného identifikátoru plátce) a názvu a adresy plátce;
- Dále je banka oprávněna nezpracovat pokyn / odmítnout zpracování pokynu od poskytovatele plátce ze země,

kteřá je uvedena na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu, nebo prostřednictvím poskytovatele a jeho složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřského poskytovatele je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus nebo pokud se plátce nebo banka plátce nachází na sankčním seznamu.

3.3.3. Banka účtuje Poplatek podle platného Sazebníku v návaznosti na typ poplatku určeného plátcem.

3.3.4. Lhůty pro zahraniční platební styk:

U Transakcí mimo EHP nebo v měně, která není měnou členského státu EU/EHP, jsou lhůty připsány ve prospěch účtu banky příjemce závislé na způsobu zpracování transakce zprostředkujícími bankami.

- Standardní EUR převody do zemí EU / EHP - Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce nejpozději do konce Obchodního dne, ve kterém nastal okamžik přijetí platebního příkazu. Částka převodu bude připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce nejbližšího následujícího Obchodního dne po okamžiku přijetí platebního příkazu.
- Standardní převody do zemí mimo EU / EHP nebo v jiných měnách než EUR – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu Klienta v pozici plátce nejpozději do konce Obchodního dne, ve kterém nastal okamžik přijetí Platebního příkazu. Částka převodu bude připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce čtvrtého Obchodního dne následujícího po okamžiku přijetí Platebního příkazu.
- Expresní EUR převody do zemí EU / EHP - Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce a poskytnout je dalšímu poskytovateli nejpozději do konce Obchodního dne, ve kterém nastal okamžik přijetí Platebního příkazu. Částka převodu bude připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce nejbližšího následujícího Obchodního dne po okamžiku přijetí Platebního příkazu.
- Expresní převody do zemí mimo EU / EHP nebo v jiných měnách než EUR – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu Klienta v pozici plátce a poskytnout je dalšímu poskytovateli nejpozději do konce Obchodního dne, ve kterém nastal okamžik přijetí Platebního příkazu. Částka převodu bude připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce čtvrtého Obchodního dne následujícího po okamžiku přijetí Platebního příkazu.
- Příchozí Platební transakce ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska – Banka připsá částku převodu ve prospěch účtu Klienta v pozici příjemce tentýž Obchodní den, kdy byla částka převodu připsána na účet Banky a kdy obdržela od banky plátce podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci v souladu s tabulkou Lhůt v příloze. Banka je oprávněna následně odepsat částku Platební transakce připsanou na účet Klienta v pozici příjemce v případě, že neoddrží od korespondenční banky krytí částky převodu na účet Banky.
- V případě, že Banka nemůže identifikovat příjemce, vrátí částku Platební transakce bez zbytečného odkladu bance plátce. Transakce, u kterých musí Banka provést dodatečné upřesnění nebo šetření, jsou připsány ve prospěch účtu Klienta v pozici příjemce neprodleně po dokončení těchto činností s použitím kurzu aktuálního ke dni připsání. Lhůty a okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu do/ze zahraničí stanovené Bankou jsou uvedeny v příloze „Lhůty pro provádění platebního styku“.

## 4. KONVERZNÍ / SMĚNNÉ TRANSAKCE

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

## 5. OPRAVNÉ ZÚČTOVÁNÍ

5.1. Jestliže 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. 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 KARTY

- 6.1. Při provádění Platebních transakcí prostřednictvím Karet jsou držitelé povinni dodržovat platné „Produktové podmínky pro běžné Účty, Termínované vklady a debetní Karty“, které Banka uveřejňuje v Obchodních místech Banky a na Domovské stránce Banky.

## 7. HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

- 7.1. Hotovostní Platební transakce Banka neprovádí.

## 8. DEFINICE POJMŮ

Pojmy zde neuvedené mají význam podle VOP či příslušných POP.

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

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

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

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

**Kód poplatků BEN** – všechny poplatky hradí příjemce, tj. plátce nehradí žádné Poplatky. Příjemce obdrží částku převodu sníženou o poplatky Banky. Příjemce hradí poplatky svého poskytovatele.

**Kód poplatků OUR** – všechny Poplatky hradí plátce, tj. plátce hradí poplatky Banky dle platného Sazebníku a dodatečně i poplatky poskytovatele příjemce, popř. dalších zprostředkujících poskytovatelů

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

**Obchodní den** – má význam definovaný ve VOP

**Platební prostředek** – personalizované zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi Bankou jako poskytovatelem Platebních služeb a Klientem, jejichž prostřednictvím Klient podává Platební příkazy

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

**Platební služba** – má význam definovaný v Produktových podmínkách pro běžné Účty, Termínované vklady a debetní Karty Equa bank a.s.

**Platební transakce** – rozumí se pohyb peněžních prostředků na Platebním účtu spojený s platebním stykem – převod peněžních prostředků, platba Kartou a výběr peněžních prostředků z Bankomatu

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

**Sazebník** – seznam Poplatků, které Banka účtuje v souvislosti s poskytováním Bankovních a Platebních služeb

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

Tyto Podmínky platebního styku nabývají platnosti a účinnosti od 1. ledna 2014.

Přílohy:

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

Příloha č. 2 Lhůty pro provádění platebního styku



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

Členský stát EU/EHP <sup>1)</sup>	Kód měny
Belgie	EUR
Bulharsko	BGN
Česká republika	CZK
Dánsko	DKK
Estonsko	EEK
Finsko	EUR
Francie	EUR
Irsko	EUR
Island	ISK
Itálie	EUR
Kypr	EUR
Lichtenštejnsko	CHF
Litva	LTL
Lotyšsko	LVL
Lucembursko	EUR
Maďarsko	HUF
Malta	MTL
Německo	EUR
Nizozemsko	EUR
Norsko	NOK
Polsko	PLN
Portugalsko	EUR
Rakousko	EUR
Rumunsko	RON
Řecko	EUR
Slovensko	EUR
Slovinsko	EUR
Španělsko	EUR
Švédsko	SEK
Velká Británie	GBP

<sup>1)</sup> členské státy Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru, tj. členské země EU a Lichtenštejnsko, Island a Norsko

## PŘÍLOHA Č. 2 LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

### LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

#### Bezhotovostní platební styk – odchozí Platební transakce

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

Priorita Platebního příkazu	Zadání Platebního příkazu <sup>1)</sup>	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Připsání prostředků na účet poskytovatele příjemce
Standardní	do 23:55	D	D+1
Expresní	do 12:00	D	D

##### II. Zahraniční Platební transakce

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

Priorita Platebního příkazu	Zadání Platebního příkazu <sup>1)</sup>	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Připsání prostředků na účet poskytovatele příjemce
Standardní	do 16:00	D	D+1
Expresní	do 12:00	D	Max. D+1

##### II. B Převody do zemí mimo EU / EHP nebo v jiných měnách než EUR

Priorita Platebního příkazu	Zadání Platebního příkazu <sup>1)</sup>	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Připsání prostředků na účet poskytovatele příjemce
Standardní	do 16:00	D	D+4
Expresní	do 12:00	D	Max. D+4

#### III. Bezhotovostní platební styk – příchozí Platební transakce

Typ Platebního příkazu	Doručení do Banky od protistrany <sup>1)</sup>	Připsání prostředků na účet Banky a obdržení podkladů pro zaúčtování	Připsání prostředků na účet Klienta <sup>3)</sup>
Tuzemský převod	D	D	D
Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska	do 16:00	D	D

#### IV. Interní převody v rámci Banky

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

<sup>1)</sup> jen Obchodní den

<sup>2)</sup> Obchodní den; mimo Obchodní dny bude převod proveden v bezprostředně následující Obchodní den

<sup>3)</sup> Obchodní den, kdy jsou peněžní prostředky připsány na účet Banky a Banka obdrží od banky plátce všechny podklady potřebné pro připsání částky na Účet Klienta