

Oznámení

Equa bank a. s., o podmínkách provádění platebního styku

(dále jen „Oznámení“)

1. Toto Oznámení upravuje postup Equa bank a. s. (dále jen „Banka“) při provádění platebních služeb na platebních účtech vedených Bankou pro klienty Banky (dále jen „Klient“).

2. Při poskytování platebních služeb se Banka řídí platnými právními předpisy, zejména zákonem č. 284/2009 Sb., o platebním styku, v platném znění („Zákon o platebním styku“), který zpracovává příslušné předpisy Evropského společenství a mj. upravuje práva a povinnosti poskytovatelů a uživatelů platebních služeb. Dále pak se Banka řídí obchodními zvyklostmi a postupy bank v ČR a zásadami stanovenými Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) pro oblast platebního styku.

3. Banka je poskytovatelem platebních služeb pro Klienty Banky, Klienti Banky jsou uživatelé platebních služeb.

4. Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na platebním účtu na základě příkazu k převodu na fiskopisech odsouhlasených Bankou nebo platebními prostředky v souladu s příslušnými smluvními ujednáními až do výše disponibilního zůstatku na účtu, resp. do výše smluvně sjednaného povoleného debetního zůstatku na účtu nebo kontokorentního úvěru.

5. K provádění převodu peněžních prostředků jsou určeny platební účty vedené v CZK a ve vybraných cizích měnách CAD, EUR, GBP, CHF, USD.

6. Klient je povinen předat Bance pokyn k provedení platební transakce ve lhůtách stanovených Bankou; pro účely počítání lhůt je rozhodující den/hodina předání pokynu k provedení platební transakce Bance a jeho forma (písemná nebo prostřednictvím platebního prostředku). Případně-li okamžik přijetí pokynu k provedení platební transakce na dobu, která není provozní dobou Banky, nebo na dobu po uplynutí lhůty stanovené Bankou pro určité typy platebních transakcí nebo na den, který není dnem Obchodním, platí, že pokyn byl Bankou přijat na začátku provozní doby Banky následujícího Obchodního dne. Klient může odvolat pokyn k provedení platební transakce nejpozději jeden Obchodní den před splatností daného pokynu k provedení platební transakce, resp. před okamžikem přijetí pokynu k provedení platební transakce Bankou s výjimkou příkazu k inkasu. Lhůta pro odvolání příkazu k inkasu je nejpozději tři Obchodní dny přede dnem splatnosti.

7. Banka v okamžiku přijetí pokynu k provedení platební transakce (pokud Klient nepožaduje pozdější datum splatnosti) odepíše peněžní prostředky z účtu Klienta, resp. provede pokyn k provedení platební transakce pouze v případě, jsou-li současně splněny všechny podmínky jeho účinnosti:

- vyplnění příkazu k provedení platební transakce v souladu s platnými Všeobecnými obchodními podmínkami Banky, příp. jinými podmínkami stanovenými Bankou,
- předložení příkazu k provedení platební transakce ve lhůtě stanovené Bankou,
- zajištění dostatku použitelných peněžních prostředků k provedení platební transakce na účtu Klienta,
- popř. splnění dalších podmínek stanovených platnými právními předpisy.

8. Pokud na účtu Klienta, který je v pozici plátce, v požadovaný den splatnosti nebo následující Obchodní den není dostatek použitelných peněžních prostředků, pokyn k provedení platební transakce/inkasní platby se neprovede. Banka poskytne Klientovi informaci o odmítnutí nebo neprovedení pokynu k provedení platební transakce/inkasní platby bezodkladně a prokazatelně, nejpozději výpisem z účtu.

9. Banka provádí pouze autorizované platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní Klient dal souhlas. Autorizaci platební transakce se rozumí:

- Platební transakce na základě písemného pokynu k provedení platební transakce. Podpis Klienta musí být v souladu s platným podpisovým vzorem nebo s uvedením jiného smluvně sjednaného způsobu autorizace.
- Pro platební transakce platebními kartami
 - Pro platební transakce v bankomatu zadání PIN.
 - Pro bezhotovostní a hotovostní (CashBack) platební transakce v obchodních zařízeních zadání PIN, vlastnoruční podpis držitele karty, případně kombinace obou metod podle typu platební karty.
 - Pro bezhotovostní platby na internetu a tzv. MO/TO operace zadání čísla platební karty, zadání platnosti platební karty a ochranného trojčíslí platební karty Card Verification Value (CVV), Card Verification Code (CVC).
- Platební transakce prováděné prostřednictvím Služby přímého bankovníctví (dále jen „Služba“) po úspěšné autentizaci Klienta na základě Osobního certifikátu, Identifikačního čísla a Hesla pro přístup do Přímého bankovníctví.

Klient svým souhlasem/autorizací zároveň stvrzuje, že se před souhlasem s provedením platební transakce seznámil s informacemi souvisejícími s touto platební transakcí.

Banka připíše částku platební transakce na účet Klienta, který je v pozici příjemce, poté co byla připsána na účet Banky a kdy Banka obdržela od banky plátce podklady nutné pro poskytnutí částky převodu příjemci (Klientovi). Banka je oprávněna následně odepsat částku převodu připsanou na účet Klienta, který je v pozici příjemce platební transakce v případě, že neobdrží krytí částky převodu na účet Banky u korespondenční banky.

Banka je oprávněna odepsat z účtu Klienta, který je v pozici příjemce, částku platební transakce a vrátit ji bance plátce, pokud se jedná o autorizovanou inkasní transakci v CZK provedenou na území České republiky a pokud banka plátce požádala Banku o její vrácení ve lhůtě stanovené Zákonem o platebním styku. V tomto případě Banka postupuje v souladu s příslušnými body VOP.

10. Klient je povinen oznámit Bance neautorizovanou platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z Klientova účtu. V případě neautorizované platební transakce Klient postupuje v souladu s příslušnými body VOP. Banka vrátí Klientovi částku neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví a zkontroluje oprávněnost požadavku Klienta.

11. Je-li při provádění platebního styku nutný přepočítání mezi cizí měnou a CZK nebo mezi cizími měnami, Banka provede přepočítání měn podle zásad stanovených v příslušných bodech VOP.

12. O provedené platební transakci (tj. o připsání nebo odepsání částky převodu či hotovosti) je Klient informován prostřednictvím výpisu z účtu.

13. Banka je oprávněna za poskytované platební služby vybírat poplatky podle Sazebníku platného v den zúčtování poplatku.

14. Klient, který je v pozici plátce, si je vědom skutečnosti, že částka platební transakce v měně odlišné od měny účtu příjemce platební transakce nemusí být bankou příjemce připsána ve prospěch účtu příjemce z důvodu odlišnosti měn.

A) Bežhotovostní platební styk

I. Tuzemský platební styk

15. 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.

16. Písemné příkazy k převodům se předkládají na tiskopisech odsouhlasených Bankou. Tiskopisy jednorázového příkazu k převodu, příkazu k inkasu, hromadného příkazu k převodu a trvalého příkazu k převodu, souhlasu k inkasu Banka poskytuje na Klientově obchodním místě. Písemné příkazy k převodu musí být vyplněny čitelně a úplně, nesmí v nich být škrtnáno, mazáno ani přepisováno a musí být podepsány v souladu s podpisovými vzory k účtu platnými k okamžiku přijetí platebního příkazu. Za úplnost, věcnou správnost a pravdivost všech údajů uvedených na platebním příkazu je odpovědný Klient. Banka potvrdí převzetí písemného platebního příkazu otiskem prezenčního razítka na kopii písemného platebního příkazu. Otisk razítka není potvrzením o tom, že nastal okamžik účinnosti příkazu. Platební příkazy, které nejsou vyplněny v souladu s podmínkami stanovenými Bankou, není Banka povinna provést. V tomto případě Banka neodpovídá za škody vzniklé jejich neprovedením. O neprovedení platebních příkazů Banka Klienta informuje bezodkladně a prokazatelně.

17. Banka provádí převody/inkasa peněžních prostředků v CZK na území ČR formou: jednorázových příkazů k převodu, jednorázových příkazů k inkasu, hromadných příkazů k převodu, trvalých příkazů k převodu a na základě souhlasu k inkasu.

18. Bankovní spojení plátce/příjemce v tuzemském platebním styku jednoznačně identifikuje účet Klienta, tzn. je jedinečným identifikátorem, který je tvořen číslem účtu plátce/příjemce a identifikačním kódem banky plátce/příjemce.

19. Povinné náležitosti písemného příkazu k převodu/inkasu v tuzemském platebním styku zahrnují:

- jedinečný identifikátor plátce (bankovní spojení plátce),
- jedinečný identifikátor příjemce (bankovní spojení příjemce) - nevztahuje se na SIPO,
- částku převodu v CZK uvedenou číselně (pokud není měna označena, rozumí se CZK), celková částka převodu v CZK na hromadném příkazu se musí rovnat součtu jednotlivých částek,
- podpis podle platného podpisového vzoru platného k účtu, popř. jiný identifikační klíč, je-li smluvně sjednán,
- 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
- označení standardní nebo urgentní platby
- účel obchodu/zdroj peněžních prostředků u platebních transakcí přesahujících částku 15.000 EUR nebo její ekvivalent

U trvalých příkazů je povinné navíc vyplnit pole

- datum první platby
- označení zadání trvalého příkazu, změny či zrušení
- datum poslední platby nebo do odvolání
- frekvence

U souhlasu k inkasu je povinné navíc vyplnit pole

- limit, tj. suma Klientem očekávaných částek v CZK pro zvolené období
- označení zadání, změna či zrušení

- spojovací číslo SIPO, příp. referenční číslo mobilního operátora
- označení období, ke kterému se limit vztahuje nebo do odvolání

20. Nepovinné náležitosti písemného příkazu k převodu/inkasu v tuzemském korunovém platebním styku jsou:

- den splatnosti příkazu k převodu/inkasu
- 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
- datum vystavení (pokud není uvedeno, platí datum doručení příkazu k převodu/inkasu do Banky),
- zpráva pro plátce/příjemce (číselný či text)

U trvalých příkazů a u souhlasu k inkasu je navíc možno doplnit: trvání jen za života Klienta

21. 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, účet příjemce u jiného tuzemského poskytovatele by proto měl být výhradně veden v CZK.

22. Trvalý příkaz k úhradě je používán na základě požadavku Klienta, který je v pozici plátce, na provádění opakujících se plateb pevných částek v pevném termínu na účet příjemce v rámci Banky nebo na účet příjemce u jiného poskytovatele v tuzemsku. Oba účty plátce i příjemce jsou vedeny v CZK.

23. Příkaz k inkasu může Klient, který je v pozici příjemce, použít v případě, kdy si tento způsob dohodl s plátcem a oba účty jsou vedeny v CZK. Aby bylo možné dodržet datum splatnosti příkazu k inkasu dohodnuté mezi plátcem v jiné bance a Klientem, který je v pozici příjemce, musí být příkaz k inkasu doručen Bance nejpozději dva Obchodní dny před požadovaným datem splatnosti. Banka nezkontroluje, zda Klient, který je v pozici příjemce, je oprávněn k použití inkasní formy placení z účtu plátce v jiné bance. Ověření této skutečnosti provádí banka plátce.

24. Inkasní platební transakce z účtu Klienta, který je v pozici plátce, je provedena pouze v případě, pokud Klient udělí souhlas k inkasu ze svého účtu ve prospěch příjemce, a to na fiskopise odsouhlaseném Bankou. Banka v tomto případě kontroluje oprávněnost inkasní formy placení z účtu Klienta, který je v pozici plátce, a současně kontroluje splnění sjednaných podmínek pro povolení inkasa. Banka je oprávněna určit banky, se kterými provádí tuzemský platební styk formou inkasa.

Klient, který je v pozici plátce, je oprávněn požadovat vrácení částky autorizované platební transakce provedené na základě příkazu k inkasu do 8 týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odepsány z jeho účtu, pokud v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka platební transakce a zároveň částka platební transakce převyšuje Klientem stanovený limit, tj. sumu Klientem očekávaných částek v CZK pro dané období. 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.

25. Pokud jiný tuzemský poskytovatel služeb na území ČR nezúčtoval částku platební transakce v CZK nebo nepoužil bankovní spojení v souladu s příkazem Klienta a způsobil tím nesprávné provedení platební transakce, je Banka, která vede účet neoprávněného příjemce, povinna na základě podnětu tuzemského poskytovatele služeb, který nesprávně zúčtoval, odepsat z tohoto účtu nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji tuzemskému poskytovateli služeb k nápravě, Banka je oprávněna uvést účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Podnět k oprávněnému zúčtování lze dát do 3 měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.

26. Lhůty pro tuzemský platební styk – okamžik účinnosti příkazu předaného v papírové formě:

- převody v rámci Banky – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu plátce v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, nebo v Obchodní den, kdy Banka příkaz obdržela, pokud byl příkaz doručen do konce provozní doby Klientova obchodního místa (na příkazu není uveden den splatnosti nebo tento den právě

nastal). Případně-li okamžik přijetí platebního příkazu na dobu, která není provozní dobou Banky nebo na den, který není dnem Obchodním, platí, že platební příkaz byl přijat na začátku provozní doby Banky následujícího Obchodního dne.

- **převody do jiných bank v ČR**

standardní převody v CZK – Banka je povinna odepsat peněžní převody z účtu plátce v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, nebo v Obchodní den, kdy Banka příkaz obdržela, pokud byl příkaz předložen nejpozději 30 minut před ukončením provozní doby Klientova obchodního místa (dále jen „doba blízká konci provozní doby“). V případě doručení příkazu v době blízké konci provozní doby Klientova obchodního místa nebo je-li den splatnosti příkazu stanoven na den, který není Obchodním dnem, je platební příkaz proveden následující Obchodní den.

urgentní převody v CZK – Banka je povinna odepsat peněžní převody z účtu plátce v okamžiku přijetí platebního příkazu, pokud byl příkaz předložen v Klientově obchodním místě nejpozději do 10:00 hod. Obchodního dne. Požaduje-li Klient provedení urgentní platby a pokud není na účtu Klienta dostatek použitelných prostředků k provedení převodu a i příslušného poplatku, urgentní převod není proveden.

trvalé příkazy k převodu – Klient je povinen předat trvalý příkaz nejpozději jeden Obchodní den před dnem první platby. Okamžik účinnosti pro každou úhradu na základě trvalého příkazu nastává v den určený Klientem jako datum splatnosti. Pokud datum splatnosti není Obchodní den, nastává okamžik účinnosti předcházející Obchodnímu dni. Žádost o změnu/zrušení trvalého příkazu je Klient povinen předat Bance nejpozději jeden Obchodní den před okamžikem účinnosti/dnem splatnosti/příkazu.

- **příkaz k inkasu** – Klient je povinen uvést na písemném příkazu k inkasu (k tíži účtu plátce u jiného poskytovatele v tuzemsku) datum splatnosti minimálně dva Obchodní dny po datu předání písemného příkazu do Banky. Je-li Klient příjemcem peněžních prostředků převáděných v rámci Banky, Banka tyto prostředky připsá na účet Klienta nejpozději do konce provozní doby Obchodního dne, kdy nastal okamžik účinnosti příkazu. Je-li plátce klientem u jiného poskytovatele v tuzemsku, Banka tyto prostředky připsá na účet Klienta neprodleně poté, co jsou připsány na její účet v CERTIS (platební systém s neodvolatelností zúčtování provozovaný ČNB, jehož je Banka účastníkem). Lhůta pro odvolání příkazu k inkasu je nejpozději tři Obchodní dny přede dnem splatnosti.
- **souhlas k inkasu** – souhlas k inkasu musí být Bance doručen nejméně jeden Obchodní den před předpokládaným dnem prvního inkasování. Stejná lhůta musí být zachována také při změně či zrušení souhlasu k inkasu. Příkaz souhlasu k inkasu doručený Bance ve lhůtě kratší je Banka oprávněna odmítnout.
- **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 Oznámení „Lhůty pro provádění platebního styku“.

II. Zahraniční platební styk

27. Zahraničním platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků do/ze zahraničí a převody peněžních prostředků v cizích měnách do/z tuzemska (dále „zahraniční platby odchozí a příchozí“).

28. Písemné příkazy k zahraničním převodům se předkládají na tiskopisech odsouhlasených Bankou. Tiskopisy příkazu k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska jsou Bankou poskytovány v Klientově obchodním místě. Písemné příkazy k převodu musí být vyplněny čitelně a úplně, nesmí v nich být škrtnáno, mazáno ani přepisováno a musí být podepsány v souladu s podpisovými vzory k účtu, platnými k okamžiku přijetí platebního příkazu Bankou. Za úplnost, věcnou správnost a pravdivost všech údajů uvedených na platebním příkazu je odpovědný Klient. Banka potvrdí převzetí písemného platebního příkazu otiskem prezenčního doručení na kopii písemného platebního příkazu. Otisk razítka není potvrzením o tom, že nastal

okamžik účinnosti příkazu. Platební příkazy, které nejsou vyplněny v souladu s podmínkami stanovenými Bankou, není Banka povinna provést. V tomto případě Banka neodpovídá za škody vzniklé jejich neprovedením. O neprovedení platebních příkazů Banka Klienta informuje bezodkladně a prokazatelně.

29. Banka provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně do tuzemska formou jednorázových příkazů k převodu do zahraničí/v cizí měně do tuzemska.

30. Banka provádí převody do zahraničí a v cizí měně do tuzemska v těchto měnách: EUR, CZK, USD, CAD, GBP, CHF.

31. 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.

32. Povinné náležitosti příkazu k převodu v zahraničním platebním styku zahrnují:

- jedinečný identifikátor plátce (číslo účtu nebo formát IBAN) a přesný název a adresa plátce,
- jedinečný identifikátor příjemce (číslo účtu nebo formát IBAN) a přesný název a adresa příjemce,
- u převodů směřovaných do členských států Evropské unie („EU“)/Evropského hospodářského prostoru („EHP“) je povinné uvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN),
- u převodů směřovaných do ostatních států/mimo členské země EU/EHP je nezbytné uvedení čísla účtu příjemce s ohledem na zpřísnění boje proti legalizaci trestné činnosti a boje proti terorismu,
- přesný název a adresa banky příjemce, BIC (swiftová adresa) nebo národní směrový kód banky příjemce,
- u převodů směřovaných do členských států EU/EHP je povinné uvedení poskytovatele příjemce ve formátu BIC,
- částku převodu uvedenou číselně,
- označení měny převodu (kód měny dle číselníku ČNB, resp. dle Kurzovního lístku Banky),
- účel převodu – 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 nezahrnují směnu měn, je povinné uvedení kódu poplatků SHA,
- podpis podle podpisového vzoru platného v okamžik přijetí platebního příkazu, popř. jiný identifikační klíč, je-li smluvně sjednán jiný způsob autorizace,
- označení standardní nebo urgentní platby.

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

- den splatnosti příkazu k převodu,
- další instrukce plátce,
- místo a datum vystavení platebního příkazu (pokud není uvedeno, platí datum doručení příkazu k převodu do Banky).

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

35. Požaduje-li Klient provedení urgentní platby a pokud není na účtu Klienta dostatek použitelných prostředků k provedení převodu a příslušného poplatku, urgentní převod není proveden.

36. Banka je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska, pokud na platebním příkazu není uvedeno číslo účtu příjemce; Klient, který je v pozici plátce, se vystavuje potenciálnímu riziku odmítnutí provedení příkazu ze strany banky příjemce či vrácení převodu po srážce příslušných nákladů z původní částky převodu ze strany banky příjemce.

37. Banka je oprávněna nepřevzít od Klienta pokyn, který obsahuje platbu směřovanou do zemí, které jsou na seznamu zemí

podezřelých z podpory terorismu, nebo do bank a jejich složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřské instituce je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.

38. Banka používá k přepočtu částky převodu v měně převodu na měnu účtu Klienta zpravidla kurz deviza prodej měny a převodu dle Kurzovního lístku Banky platného v den/okamžik účinnosti příkazu k převodu. Pokud protihodnota v CZK převyšuje limit stanovený Bankou ve výši 50.000 EUR a protihodnoty v jiné měně, je Banka oprávněna použít kurz odvozený od aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu. O tomto kurzu Banka Klienta informuje vhodným způsobem bez zbytečného odkladu; zejména je tento uveden na výpise z účtu. Informace o směnných kurzech (Kurzovní lístek) jsou zpřístupněny v provozních prostorách poboček Banky a rovněž jsou zpřístupněny na internetové stránce Banky www.equabank.cz.

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

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

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

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

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

U transakcí v rámci členských zemí a v měně EU/EHP Banka účtuje poplatek podle platného Sazebníku v návaznosti na typ poplatku určeného plátcem.

42. Banka používá k přepočtu částky převodu v měně převodu na měnu účtu Klienta zpravidla kurz deviza nákup dle Kurzovního lístku Banky platného v den/okamžik účinnosti příkazu k převodu. Pokud protihodnota v CZK převyšuje limit stanovený Bankou ve výši 50.000 EUR a protihodnoty v jiné měně, je Banka oprávněna použít kurz odvozený od aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu. O tomto kurzu Banka Klienta informuje vhodným způsobem bez zbytečného odkladu; zejména je tento uveden na výpise z účtu. Informace o směnných kurzech (Kurzovní lístek) jsou zpřístupněny v

provozních prostorách poboček Banky a rovněž jsou zpřístupněny na internetové stránce Banky www.equabank.cz.

43. Lhůty pro zahraniční platební styk – okamžik účinnosti příkazu k převodu předaného v papírové formě:

- **standardní zahraniční převody odchozí** – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu Klienta, který je v pozici plátce, u plateb do členských států EU/EHP v měně EUR a CZK v den splatnosti/v okamžiku přijetí platebního příkazu, pokud byl příkaz předložen do Klientova obchodního místa do 13:00 hodin Obchodního dne, příkazy doručené po této lhůtě jsou odepsány z účtu Klienta následující Obchodní den. Banka je povinna zajistit připsání částky převodu ve prospěch účtu banky příjemce, včetně předání nutných podkladů, ve lhůtě stanovené v příloze Oznámení „Lhůty pro provádění platebního styku“, tj. nejpozději tři Obchodní dny po dni, kdy nastal Okamžik účinnosti příkazu. Pokud transakce v rámci EU/EHP zahrnuje jinou směnu měn než EUR a CZK, může se tato lhůta prodloužit o jeden den. U transakcí mimo členské státy EU/EHP nebo v měně, která není měnou členského státu EU/EHP, jsou lhůty připsání ve prospěch banky příjemce závislé na způsobu zpracování zprostředkujícími bankami.
- **urgentní zahraniční převody odchozí** – Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu Klienta, který je v pozici plátce, u plateb do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP v den splatnosti nebo v okamžiku přijetí platebního příkazu, pokud byl příkaz v s výrazným označením „Urgentní“ předložen do Klientova obchodního místa nejpozději do 10:30 hodin Obchodního dne; příkazy doručené po těchto lhůtách jsou odepsány z účtu Klienta následující Obchodní den. Banka je povinna zajistit připsání částky převodu ve prospěch účtu banky příjemce, včetně předání nutných podkladů, ve lhůtě stanovené v příloze Oznámení „Lhůty pro provádění platebního styku“. Toto ustanovení neplatí pro převody mimo členské státy EU/EHP nebo v měně, která není měnou členského státu EU/EHP.
- **standardní zahraniční převody příchozí** – Banka připsá částku převodu u plateb z členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP ve prospěch účtu Klienta, který je v pozici příjemce, tentýž Obchodní den, kdy byla částka převodu připsána na účet Banky a kdy obdržela od banky plátce podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci v souladu s tabulkou „Lhůt“ v příloze. Banka je oprávněna u převodů v měnách států mimo EU/EHP připsat částku převodu ve prospěch účtu Klienta, který je v pozici příjemce, nejpozději následující Obchodní den, kdy byla částka převodu připsána na účet Banky a kdy obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci. Banka je oprávněna následně odepsat částku převodu připsanou na účet Klienta, který je v pozici příjemce, v případě, že neobdrží krytí částky převodu na účet Banky od korespondenční banky.

V případě, že Banka nemůže identifikovat příjemce, vrátí částku převodu bez zbytečného odkladu bance plátce. Transakce mimo rámec a měnu EU/EHP, u kterých musí Banka provést dodatečné upřesnění nebo šetření, jsou připsány ve prospěch účtu Klienta, který je v pozici příjemce, neprodleně po dokončení těchto činností s použitím kurzu ze dne připsání platby.

Lhůty a okamžik přijetí platebního příkazu k převodu do/ze zahraničí stanovené Bankou jsou uvedeny v příloze Oznámení „Lhůty pro provádění platebního styku“.

III. Konverzní/směnné transakce

44. Konverzní/směnné transakce jedné měny do jiné měny provádí Banka kurzem podle Kurzovního lístku Banky platného v den/okamžik účinnosti pokynu k provedení platební transakce. Pokud protihodnota v CZK převyšuje limit stanovený Bankou ve výši 50.000 EUR a protihodnoty v jiné měně, je Banka oprávněna použít kurz odvozený od aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu. O tomto kurzu Banka Klienta informuje vhodným způsobem bez zbytečného odkladu; nejpozději na výpise z účtu.

45. Pokyn Klienta k provedení směnné transakce musí obsahovat označení měny účtu plátce a příjemce a označení měny částky převodu (pokud není měna označena, rozumí se CZK).

IV. Internetové bankovníctví

Ustanovení v této části doplňují či upravují podmínky provádění bezhotovostního platebního styku uvedené v části I., II. a III. o specifika spojená se Službou.

46. Tuzemský platební styk

- Platba do jiné banky

Platební transakce v CZK zadaná na vrub účtu Klienta/příkazce vedeného v CZK ve prospěch účtu příjemce vedeného v CZK u jiné banky v České republice. Klient může odvolat pokyn k provedení transakce do jiné banky v případě zadání požadavku k okamžitému zpracování, a to téhož dne do 23:00 hodin.

- Platba v rámci banky

Platební transakce v rámci účtů Banky v CZK i cizí měně. Platba je provedena okamžitě a pokyn k provedení transakce nelze v tomto případě odvolat.

- Hromadné platby

Hromadné platby slouží ke zpracování platebních příkazů v dávkovém zpracování. Takto lze zpracovávat platby tuzemské v CZK.

47. Zahraniční platební styk

Platební transakce v CZK a cizí měně zadaná na vrub účtu Klienta ve prospěch účtu vedeného v cizí měně nebo v zahraničí.

48. Lhůty pro provádění plateb

Lhůty jsou zveřejněny v dokumentu „Lhůty pro provádění platebního styku“, které jsou uvedeny v příloze tohoto Oznámení, v provozních prostorách poboček Banky nebo na internetových stránkách Banky www.equabank.cz.

V. Platební karty

49. Při provádění platebních transakcí prostřednictvím platebních karet jsou držitelé platebních karet povinni dodržovat platné „Podmínky pro platební karty klientů Equa bank a. s.“, které Banka uveřejňuje v provozních prostorách poboček Banky a na internetových stránkách www.equabank.cz.

B. Hotovostní platební styk

50. Hotovostní platební styk se provádí v Klientově obchodním místě, případně v jiné pobočce Banky za podmínek stanovených Bankou.

51. Hotovostní platební styk lze provádět:

- vkladem hotovosti v CZK a ve vybraných cizích měnách ve prospěch účtu Klienta či účtu vedeného Bankou pro třetí osobu v průběhu pokladních hodin pobočky Banky,
- výběrem hotovosti v CZK a ve vybraných cizích měnách, tj. výplatou hotovosti příjemci, a to v průběhu pokladních hodin pobočky Banky,
- formou směnárenské služby v měnách a nominálních hodnotách stanovených Bankou.

52. V případě výplaty hotovosti v cizí měně, která není zcela či zčásti vyplatitelná z důvodu, že Banka nemá k dispozici nebo neobchoduje nominály takové cizí měny, je Banka oprávněna provést výplatu pouze do částky v nominální hodnotě platidla příslušné měny, kterou má k dispozici, nebo provést výplatu v náhradní cizí měně nebo v CZK, pokud se s Klientem nedohodne jinak.

53. Banka nepřijímá vklad hotovosti k úhradě do zahraničí nebo vklad hotovosti v CZK a cizí měně ve prospěch účtu vedeného jinou bankou v tuzemsku.

54. Klient vybírá hotovost z účtu na základě předložení průkazu totožnosti a příslušného pokladního dokladu pro výběr hotovosti stanoveného Bankou (pokud ho Banka vyžaduje). Pokladní doklad musí být podepsán v souladu s podpisovými vzory vedenými k účtu a konkrétní smlouvou. V případě, že pokladní doklad pro výběr hotovosti není pobočkou Banky vyžadován, Klient je povinen potvrdit příjem částky svým podpisem na pokladním dokladu Banky.

55. Klient je povinen si okamžitě přepočítat přebíranou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti

Klientem a jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.

56. Výběry nadlimitních částek v hotovosti, které jsou rovny nebo přesahují 100.000 CZK nebo jejich prořhodnoty v cizí měně, musí být Klientem nahlášeny Klientovu obchodnímu místu dva Obchodní dny předem vyplácejícímu Obchodnímu místu Banky. Limity pro hotovostní výběry, lhůty a pravidla ohlášení jsou také zpřístupněny v provozních prostorách poboček Banky.

Klient nahlásí Bance výběr hotovosti písemnou formou nebo telefonicky po dohodě s Klientovým obchodním místem.

57. Banka je oprávněna odmítnout žádost o výplatu hotovosti nadlimitní transakce, pokud je po jejím ohlášení zjištěno, že na účtu klienta, k jehož tíži má být požadovaná transakce provedena, není dostatek disponibilních peněžních prostředků.

58. Vklady v hotovosti ve prospěch účtu Klienta či účtu vedeného Bankou pro třetí osobu Banka připíše na příslušný účet příjemce vkladu neprodleně po okamžiku účinnosti příkazu. Výběry hotovosti Banka odepíše z příslušného účtu Klienta neprodleně po okamžiku účinnosti příkazu.

C. Mobilita klientů

59. Na základě „Standardu bankovních aktivit č. 22 – Mobilita klientů – postup při změně banky“ České bankovní asociace, ke které Banka přistoupila s účinností od 1. 11. 2009, umožňuje Banka přechod Klienta do jiné banky za podmínek uvedených v tomto Standardu.

Oznámení nabývá platnosti od 1.11.2009

Přílohy:

Příloha č. 1 Vymezení pojmů

Příloha č. 2 Přehled členských států EU/EHP a jejich měn

Příloha č. 3 Lhůty pro provádění platebního styku

Vymezení pojmů

Platební transakcí se rozumí vložení peněžních prostředků na platební účet, výběr peněžních prostředků z platebního účtu nebo převod peněžních prostředků.

Platebním účtem je účet, který slouží k provádění platebních transakcí.

Peněžními prostředky se rozumí bankovky, mince, bezhotovostní peněžní prostředky a elektronické peníze.

Platebním prostředkem je personalizované zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi poskytovatelem a uživatelem, kterým uživatel dává platební příkazy.

Poskytovatelem platební služby jsou ČNB, tuzemské banky, zahraniční banky a zahraniční finanční instituce, spořitelni a úvěrní družstva, instituce elektronických peněz, zahraniční instituce elektronických peněz, vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu, platební instituce, zahraniční platební instituce a poskytovatelé platebních služeb, a to za podmínek stanovených zákonem o platebním styku.

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

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

Provozní dobou je část pracovního dne, kdy poskytovatel plátce nebo poskytovatel příjemce obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení transakce.

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

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

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

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

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

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

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

**) platby v označených měnách Banka provádí v protihodnotě EUR

Lhůty pro provádění platebního styku – platné od 1.11.2009

Bezhotovostní platební styk – odchozí platby

I. Platby tuzemské v CZK v R – tuzemský platební styk					
Druh operace	Typ platební transakce	Způsob/Místo předání	Doručení do Banky v den D (okamžik přijetí)	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Připsání prostředků na účet banky příjemce***)
Příkaz v papírové podobě					
v CZK	Standardní	Klientovo obchodní místo	do 30 minut před koncem provozní doby	D *)	D+1
v CZK	Standardní	Klientovo obchodní místo	v době 30 minut před koncem provozní doby	D+1	D+2
v CZK (po předchozí dohodě s bankou)	Urgentní	Klientovo obchodní místo	do 10:00 hod.	D	D
v CZK	Urgentní	Klientovo obchodní místo	po 10:00 hod.	D+1	D+1
Služby přímého bankovníctví					
v CZK	Standardní	Služby přímého bank.	do 23:00 hod.	D	D+1
v CZK	Urgentní	Služby přímého bank.	do 10:30 hod.	D	D

II. Platby do zahraničí a v cizím měn do tuzemska					
Druh operace	Typ platební transakce	Způsob/Místo předání	Doručení do Banky v den D (okamžik přijetí)	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Připsání prostředků na účet banky příjemce***
Příkaz v papírové podobě					
v měnách EU/EHP do EU/EHP	Standardní	Klientovo obchodní místo	do 13:00 hod.	D	D+3
v měnách EU/EHP do EU/EHP	Standardní	Klientovo obchodní místo	po 13:00 hod.	D+1	D+4
v měnách EU/EHP do EU/EHP (po předchozí dohodě s bankou)	Urgentní	Klientovo obchodní místo	do 10:30 hod.	D	nejpozději D+2
v EUR (pouze v rámci BP Group)	Standardní	Klientovo obchodní místo	do 11.00 hod.	D	D+1
v USD	Standardní	Klientovo obchodní místo	do 10:00 hod.	D	závisí na zpracování zprostředkujícími bankami
v USD	Standardní	Klientovo obchodní místo	po 10:00 hod.	D+1	závisí na zpracování zprostředkujícími bankami
v USD (po předchozí dohodě s bankou)	Urgentní	Klientovo obchodní místo	do 10:30 hod.	D	závisí na zpracování zprostředkujícími bankami
ostatní měny (mimo EU/EHP)	Standardní	Klientovo obchodní místo	do konce provozní doby D	D+1	závisí na zpracování zprostředkujícími bankami
Služby přímého bankovníctví					
v měnách EU/EHP do EU/EHP	Standardní	Služby přímého bank.	do 13:00 hod.	D	D+3
v měnách EU/EHP do EU/EHP	Standardní	Služby přímého bank.	po 13:00 hod.	D+1	D+4
v EUR (pouze v rámci BP Group)	Standardní	Služby přímého bank.	do 11.00 hod.	D	nejpozději D+1
v USD	Standardní	Služby přímého bank.	do 10:30 hod.	D	závisí na zpracování zprostředkujícími bankami
v USD	Standardní	Služby přímého bank.	po 10:30 hod.	D+1	závisí na zpracování zprostředkujícími bankami
ostatní měny (mimo EU/EHP)	Standardní	Služby přímého bank.	do 23:00 hod.	D+1	závisí na zpracování zprostředkujícími bankami

III. Interní převody – převody v rámci Banky					
Druh operace	Typ platební transakce	Způsob/Místo předání	Doručení do Banky v den D (okamžik přijetí)	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Připsání prostředků na účet příjemce
Příkaz v papírové podobě					
převody ve stejné měně	Standardní	Klientovo obchodní místo	do konce provozní doby D	D	D
převody se směnou měn	Standardní	Klientovo obchodní místo	do 16:00	D	D
převody se směnou měn	Standardní	Klientovo obchodní místo	po 16:00	D+1	D+1
Služby přímého bankovníctví					
převody ve stejné měně	Standardní	Služby přímého bankovníctví	do 23:00	D	D
převody se směnou měn	Standardní	Služby přímého bankovníctví	do 16:00	D	D

Bezhotovostní platební styk – příchozí platby

I. Platby tuzemské v CZK v ČR					
Druh operace	Typ příkazu	Způsob předání	Doručení do Banky od poskytl. příjemce	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Připsání prostředků na účet příjemce
v CZK	Standardní	x	x	x	D**)
v CZK	Urgentní	x	x	x	D
II. Platby ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska					
v měnách EU/EHP do EU/EHP	x	x	do 14:00 hod.	x	D**)
ost. měny	x	x	do 14:00 hod.	x	D+1**)

Hotovostní platební styk

Druh operace	Typ příkazu	Způsob/Místo předání	Okamžik účinnosti příkazu v den D	Odepsání prostředků z účtu Klienta	Připsání prostředků na účet příjemce
Vklad hotovosti	x	Klientovo obchodní místo	do konce provozní doby D	x	D
Výběr hotovosti	x	Klientovo obchodní místo	do konce provozní doby D	D	x

*) obchodní den

**) 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

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