

PODMÍNKY
České národní banky

pro používání služby

ABO-K internetové bankovníctví

OBSAH

ČÁST PRVNÍ Úvodní ustanovení	3
Článek 1 Definice pojmů	3
Článek 2 Úvod	5
Článek 3 Přehled funkcí ABO-K	5
Článek 4 Aktivace Přístupu do ABO-K.....	6
ČÁST DRUHÁ Podpisové vzory pro ABO-K.....	6
Článek 5 Obsah Podpisových vzorů pro ABO-K	6
Článek 6 Změna údajů v Podpisových vzorech pro ABO-K.....	8
ČÁST TŘETÍ Certifikáty a jejich použití v ABO-K.....	8
Článek 7 Obecné podmínky pro použití certifikátů	8
Článek 8 Certifikáty pro Přístup do ABO-K.....	9
Článek 9 Certifikáty pro Podpis dávky	9
ČÁST ČTVRTÁ Práva a povinnosti Klienta a ČNB při předávání Dávek	9
Článek 10 Účetní den ABO-K	9
Článek 11 Dávky.....	9
Článek 12 Zásady pro předávání Dávky	10
Článek 13 Autorizace Transakce	10
Článek 14 Potvrzovací SMS kód	10
Článek 15 Odmítnutí Dávky s Příkazy	11
Článek 16 Předávání Dávky s Příkazy ve výjimečných situacích	11
Článek 17 Lhůty pro předávání Příkazů (v Dávce s Příkazy).....	11
Článek 18 Lhůta pro předání Příkazu k úhradě.....	12
Článek 19 Lhůta pro předání ostatních Příkazů (trvalý příkaz, příkaz k inkasu a povolení inkasa).....	12
ČÁST PÁTÁ Výpisy z Účtu	13
Článek 20 Obecné podmínky pro zpřístupnění výpisu z Účtu.....	13
ČÁST ŠESTÁ Bezpečnostní zásady, odpovědnost Smluvních stran a zrušení přístupu do ABO-K	14
Článek 21 Bezpečné používání ABO-K a odpovědnost Smluvních stran	14
Článek 22 Zablokování a zrušení Přístupu do ABO-K a zablokování jednotlivých oprávnění	14
ČÁST SEDMÁ Závěrečná ustanovení.....	15
Článek 23 Změny Podmínek pro ABO-K.....	15
Článek 24 Komunikace s ČNB	16
Článek 25 Účinnost Podmínek pro ABO-K.....	16

Podmínky pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví jsou nedílnou součástí Smlouvy o účtu uzavřené mezi Českou národní bankou a Klientem.

ČÁST PRVNÍ ÚVODNÍ USTANOVENÍ

Článek 1

Definice pojmů

1. **„ABO-K“** je internetové bankovníctví provozované ČNB, které je platebním prostředkem ve smyslu § 2 odst. 1 písm. d) Zákona o platebním styku
„ABO-K/WS“ jsou webové služby (aplikační rozhraní/A2A – application to application), prostřednictvím kterých je přístupné ABO-K
„Ceníkem“ se rozumí Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky
„Certifikační autoritou“ je kvalifikovaný poskytovatel služeb vytvářejících důvěru ve smyslu článku 3 bodu 20 Nařízení eIDAS, který je uveden na důvěryhodném seznamu Ministerstva vnitra dle § 13 odst. 3 Zákona o službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce
„ČNB“ se rozumí Česká národní banka
„D“ je den splatnosti Příkazu, tj. den, kdy má být částka Transakce odepsána z Účtu Klienta - plátce
„Dávkou“ je jeden nebo více pokynů (Příkazy, Instrukce nebo E-mailová pravidla), které Klient předává prostřednictvím ABO-K
„Disponentem“ je osoba uvedená v Podpisových vzorech, která je oprávněná k nakládání s peněžními prostředky na Účtu, popřípadě k dalšímu jednání uvedenému v Podpisových vzorech
„E-mailovým pravidlem“ je pokyn, na jehož základě jsou Klientovi nebo jiným osobám, které jsou pravidlem určeny, e-mailem zasílány vybrané informace o Transakcích (vč. zůstatku na Účtu po provedení Transakce) a/nebo výpisy z Účtu
„Externí dávkou“ je Dávka s Příkazy vytvořená v jednom z formátů popsaných v Příloze č. 2
„Identifikačním kódem klienta“ je čtyřmístný kód Klienta, který ČNB přiděluje Klientovi při předání prvních Podpisových vzorů pro ABO-K a který slouží k identifikaci Klienta a Podpisových vzorů pro ABO-K
„Instrukcí“ je odvolání dosud nezaúčtovaných Příkazů, změna kontaktních údajů Disponenta a zadání kontaktního telefonu držitele platební karty
„Klientem“ je fyzická nebo právnická osoba, která je majitelem účtu a které ČNB vede Účet a poskytuje platební služby
„Komerčním certifikátem“ je komerční osobní certifikát nebo komerční systémový certifikát (tj. serverový), který slouží Klientovi pro Přístup do ABO-K, vč. přístupu přes ABO-K/WS

„**Kvalifikovaným certifikátem**“ je kvalifikovaný osobní certifikát nebo kvalifikovaný systémový certifikát, který byl vydán Certifikační autoritou a v ABO-K slouží pro Podpis dávky

„**Kvalifikovaným osobním certifikátem**“ se v těchto Podmínkách pro ABO-K rozumí certifikát sloužící k vytváření uznávaného elektronického podpisu ve smyslu § 6 odst. 2 Zákona o službách vytvářejících důvěru a v souladu s Nařízením eIDAS, nebo pro Přístup do ABO-K

„**Kvalifikovaným systémovým certifikátem**“ se v těchto Podmínkách pro ABO-K rozumí certifikát sloužící k vytváření uznávané elektronické pečeti ve smyslu § 9 odst. 2 Zákona o službách vytvářejících důvěru¹ a v souladu s Nařízením eIDAS

„**Nařízením eIDAS**“ je Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 910/2014 ze dne 23. 7. 2014 o elektronické identifikaci a službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu a o zrušení směrnice 1999/93/ES

„**Podmínkami pro ABO-K**“ jsou tyto Podmínky České národní banky pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví

„**Podmínkami pro vedení účtů**“ jsou Podmínky České národní banky pro vedení účtů právníky osobám a provádění platebního styku a Podmínky České národní banky pro vedení účtů zaměstnancům a provádění platebního styku

„**Podpisem dávky**“ je opatření Dávky s Příkazy nebo Dávky s Instrukcemi uznávaným elektronickým podpisem nebo uznávanou elektronickou pečeti¹

„**Podpisovými vzory**“ jsou Podpisové vzory k papírovým příkazům a Podpisové vzory pro ABO-K

„**Podpisovými vzory k papírovým příkazům**“ jsou podpisové vzory, ve kterých Klient stanoví Disponenty oprávněné dávat Příkazy v papírové formě, popřípadě k dalšímu jednání v nich uvedenému

„**Podpisovými vzory pro ABO-K**“ je list nebo listy Podpisových vzorů Klienta pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví, ve kterých Klient stanoví náležitosti dle Článku 5, které mohou obsahovat zvláštní přílohu obsahující výčet čísel účtů Klienta; tiskopisy Podpisových vzorů pro ABO-K jsou k dispozici na adrese www.cnb.cz v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Dokumenty k ABO-K/[Přístup do ABO-K](#)

„**Provozním útvar**“ je útvar ČNB, ve kterém je veden Klientovi Účet; je jím pobočka Praha, Ostrava, Brno a Hradec Králové a územní pracoviště ústředí v Plzni, Českých Budějovicích a Ústí nad Labem a dále odbor výkaznictví a služeb klientům

„**Příkazy**“ jsou platební příkazy ve smyslu § 2 odst. 3 písm. c) Zákona o platebním styku, tj. pokyny Klienta k provedení Transakce, a dále povolení inkasa

„**Přílohou č. 1**“ je příloha Podmínek pro ABO-K upravující bezpečnostní zásady

„**Přílohou č. 2**“ je příloha Podmínek pro ABO-K upravující jména a formáty datových souborů

„**Příručkou**“ je příručka k ABO-K, která je k dispozici na adrese www.cnb.cz v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Dokumenty k ABO-K/[Příručka ABO-K](#)

„**Přístupem do ABO-K**“ je přihlášení a práce s ABO-K

¹ Namísto uznávané elektronické pečeti lze po dobu přechodného období ve smyslu Přechodných ustanovení § 19 Zákona o službách vytvářejících důvěru použít elektronickou značku nebo zaručenou elektronickou pečeť založenou na certifikátu pro elektronickou pečeť vydaném Certifikační autoritou.

„**Smlouvou o účtu**“ je smlouva, kterou uzavírá ČNB s Klientem, jejíž součástí jsou Podmínky pro vedení účtů, Podmínky pro ABO-K a Ceník

„**Transakcí**“ je platební transakce ve smyslu § 2 odst. 1 písm. a) Zákona o platebním styku, tj. vložení peněžních prostředků na Účet, výběr peněžních prostředků z Účtu nebo převod peněžních prostředků

„**Účtem**“ je účet zřízený a vedený Klientovi na základě Smlouvy o účtu. Účtem se rozumí Účet státní pokladny a ostatní účty. Účet je platebním účtem ve smyslu § 2 odst. 1 písm. b) Zákona o platebním styku

„**Účtem státní pokladny**“ se rozumí účet podle § 33 Zákona o rozpočtových pravidlech, který je podřízen souhrnnému účtu státní pokladny

„**Účetním dnem**“ je provozní doba ABO-K stanovená v Článku 10

„**Zákonem o platebním styku**“ je zákon č. 284/2009 Sb.², o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

„**Zákonem o rozpočtových pravidlech**“ je zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění pozdějších předpisů

„**Zákonem o službách vytvářejících důvěru**“ je zákon č. 297/2016 Sb., o službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce ve znění pozdější změny

Článek 2

Úvod

2. Podmínky pro ABO-K upravují práva a povinnosti Klienta a ČNB při používání ABO-K.
3. Součástí Podmínek pro ABO-K jsou Příloha č. 1 a Příloha č. 2.
4. Obsahují-li Podmínky pro ABO-K odlišnou úpravu od Smlouvy o účtu, použijí se vždy přednostně ujednání Smlouvy o účtu. Obsahují-li Podmínky pro ABO-K odlišnou úpravu od Podmínek pro vedení účtů, použijí se vždy přednostně ujednání těchto Podmínek pro ABO-K.
5. Práva a povinnosti Klientů a ČNB neupravené v těchto Podmínkách pro ABO-K, se řídí příslušnou Smlouvou o účtu, Podmínkami pro vedení účtů a Ceníkem.
6. Podrobný návod k používání ABO-K je obsažen v nápovědě uvnitř samotného ABO-K³ a v Příručce⁴.

Článek 3

Přehled funkcí ABO-K

7. ABO-K je přístupné jednak prostřednictvím interaktivní aplikace přes internetový prohlížeč a jednak prostřednictvím ABO-K/WS⁵.

² S účinností od 13. ledna 2018 bude tento zákon zrušen vydáním nového Zákona o platebním styku.

³ Na adrese <https://abok.cnb.cz> v části Různé/Návody, dokumenty.

⁴ Na adrese www.cnb.cz v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Dokumenty k ABO-K/[Příručka ABO-K](#).

⁵ Podrobné informace technického rázu jsou dostupné na adrese www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/[Dokumenty k ABO-K](#)/v oddíle „Aplikační rozhraní ABOK/WS“.

8. Prostřednictvím interaktivní aplikace ABO-K je Klientovi umožněno:

- a) vytvářet Příkazy, Instrukce a E-mailová pravidla;
- b) předávat Dávky s Příkazy, Instrukcemi, nebo E-mailovými pravidly a přebírat protokol o zpracování Dávky;
- c) přebírat výpisy z Účtu;
- d) získat informace o:
 - provedených Transakcích, Transakcích před splatností, odložených a odmítnutých Transakcích a získávat potvrzení o provedení Transakce
 - Účtu a aktuálním zůstatku Účtu Klienta
 - kurzovním lístku
 - nastavení Přístupu do ABO-K a práci v ABO-K (log);
- e) přebírat zprávy pro Klienty.

9. Prostřednictvím ABO-K/WS je Klientovi umožněno:

- a) předávat Externí dávky;
- b) přebírat protokoly o zpracování Dávky;
- c) přebírat datové soubory s výpisy z Účtu.

Článek 4

Aktivace Přístupu do ABO-K

10. ČNB aktivuje Přístup do ABO-K Klientovi, který předá příslušnému zaměstnanci Provozního útvaru podepsané Podpisové vzory pro ABO-K vyplněné v souladu s Článkem 5⁶, a to do konce následujícího pracovního dne po jejich předání; převzetí Podpisových vzorů pro ABO-K potvrdí Klientovi příslušný zaměstnanec Provozního útvaru.

11. Po aktivaci má Přístup do ABO-K pouze Disponent určený Klientem v Podpisových vzorech pro ABO-K. Podmínkou pro nakládání s peněžními prostředky na Účtu Disponentem stanoveným k tomu v Podpisových vzorech pro ABO-K je provedení identifikace Disponenta podle příslušného právního předpisu⁷.

**ČÁST DRUHÁ
PODPISOVÉ VZORY PRO ABO-K**

Článek 5

Obsah Podpisových vzorů pro ABO-K

12. V Podpisových vzorech pro ABO-K uvádí Klient výčet Účtů, k nimž jsou Podpisové vzory pro ABO-K vystaveny, a stanoví:

⁶ „Návod k vyplňování Podpisových vzorů pro ABO-K“ je k dispozici na adrese www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Dokumenty k ABO-K/[Přístup do ABO-K](#).

⁷ Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů a viz též přísl. články Podmínek pro vedení účtů.

- a) **rozsah funkcí ABO-K pro stanovené Účty Klienta** výběrem jedné z následujících možností:
- předávání Příkazů a Instrukcí, přebírání výpisů, nebo
 - přebírání výpisů, nebo
 - předávání Příkazů a Instrukcí.
- Při zvolení kterékoliv z uvedených možností je Klient oprávněn využívat informační funkce (Článek 3, bod 8 písm. d) a e) a vytvářet a předávat Dávky s E-mailovými pravidly.
- b) **možnost používání datových souborů s Příkazy**⁸ (Externí dávky) dle Přílohy č. 2.
- c) **počet Podpisů dávky nutných k autorizaci Dávky**⁶
- d) **způsob kontroly podpisů Externích dávek**⁶ ze strany ČNB
- **Pro Klienty, kteří používají dva podpisy**
Klient může stanovit v Podpisových vzorech pro ABO-K (na listu s Kvalifikovaným systémovým certifikátem), že Externí dávka bude vždy podepsána minimálně jednou uznávanou elektronickou pečetí¹ (tj. nikoliv dvěma uznávanými elektronickými podpisy).
 - **Pro Klienty, kteří používají jeden podpis**
Klient může stanovit v Podpisových vzorech pro ABO-K (na listu s Kvalifikovaným systémovým certifikátem), že Externí dávka bude vždy podepsána uznávanou elektronickou pečetí¹ (tj. nikoliv uznávaným elektronickým podpisem).
- e) **Disponenty a jejich certifikáty**, prostřednictvím kterých se identifikují při Přístupu do ABO-K a při Podepisování dávky, popřípadě číslo mobilního telefonu pro příjem potvrzovacích SMS kódů.
- f) **rozsah oprávnění Disponenta**, a to výběrem jedné či více z následujících možností:
1. přistupovat do ABO-K – v rámci tohoto oprávnění může Disponent využívat všechny funkce ABO-K s výjimkou těch, které jsou uvedeny v následujících bodech 2, 3, 4, které je třeba jednotlivě zvolit,
 2. podepisovat Dávky s Příkazy a Dávky s Instrukcemi,
 3. předávat ke zpracování Dávky s Příkazy,
 4. vytvářet a předávat Dávky s E-mailovými pravidly pro Transakce a pro výpisy.
- Příslušné oprávnění Disponenta se vždy vztahuje na všechny Účty uvedené v Podpisových vzorech pro ABO-K. Potřebuje-li Klient stanovit pro jednotlivé Disponenty různý rozsah oprávnění k různým Účtům Klienta, musí použít jiné Podpisové vzory pro ABO-K, v nichž bude Klientovi přidělen jiný Identifikační kód klienta.
- g) **účel použití certifikátů jednotlivých Disponentů**, a to:
- pouze pro Přístup do ABO-K (Komerční certifikát nebo Kvalifikovaný osobní certifikát, viz Článek 8),
 - pouze pro Podpis dávek (Kvalifikovaný certifikát – osobní nebo systémový, viz Článek 9),

⁸ Týká se pouze Klientů – právnických osob.

- pro oba výše uvedené účely (pouze Kvalifikovaný osobní certifikát, viz Článek 8 a Článek 9).

Článek 6

Změna údajů v Podpisových vzorech pro ABO-K

- 13. Při změně údajů v Podpisových vzorech pro ABO-K** předá Klient ČNB aktualizované Podpisové vzory pro ABO-K, které nahradí dosavadní Podpisové vzory pro ABO-K, nebo aktualizovaný list, kterým nahradí jeden z listů stávajících Podpisových vzorů pro ABO-K. V hlavičce tiskopisu vždy uvede přidělený Identifikační kód klienta.
- 14. Klient aktualizované Podpisové vzory pro ABO-K předávat nemusí**, pokud dochází pouze ke změně kontaktních údajů Disponentů (Disponent je může měnit v ABO-K) nebo při vydání následného certifikátu se stejným jedinečným jménem (tj. pokud se mění pouze sériové číslo certifikátu).
- 15. Pokud Klient potřebuje změnit počet listů** stávajících Podpisových vzorů pro ABO-K (přidat nebo odebrat jeden nebo více listů) nebo **změnit výčet účtů**, k nimž se Podpisové vzory pro ABO-K vztahují, musí aktualizovat celé Podpisové vzory pro ABO-K. Pokud je výčet účtů uveden ve zvláštní příloze, provádí se při změně výčtu účtů výměna této přílohy a samotné listy Podpisových vzorů pro ABO-K se nemění.
- 16. ČNB nastaví oprávnění v ABO-K** podle aktualizovaných Podpisových vzorů pro ABO-K, jejich aktualizovaného listu nebo aktualizované přílohy nejpozději do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy je ČNB obdržela, nedohodne-li se Klient s ČNB jinak.
K témuž okamžiku ČNB zruší oprávnění osob uvedených v dříve předložených Podpisových vzorech pro ABO-K, předloženém listu nebo příloze.

ČÁST TŘETÍ CERTIFIKÁTY A JEJICH POUŽITÍ V ABO-K

Článek 7

Obecné podmínky pro použití certifikátů

- 17. Pro Přístup do ABO-K a pro Podepisování dávek** musí Disponent použít certifikát vydaný jednou z níže uvedených Certifikačních autorit a musí jej mít označen jako veřejný, tj. přístupný přes internetové stránky dané Certifikační autority.
- 18. Lze používat certifikáty těchto Certifikačních autorit:**
PostSignum České pošty, s. p. (www.postsignum.cz),
První certifikační autorita, a. s. – I.CA (www.ica.cz)
eIdentity, a. s., (www.eidentity.cz).
Certifikáty jiných Certifikačních autorit lze použít pouze po předchozí dohodě s ČNB.
- 19. Klienti z řad zaměstnanců ČNB** jsou oprávněni pro Přístup do ABO-K využívat i osobní certifikáty vydané ČNB, které jsou součástí multifunkčního průkazu zaměstnance. Tyto

certifikáty jsou Komerční certifikáty ve smyslu těchto Podmínek pro ABO-K, jsou vydávány na dobu dvou let a jsou neveřejné.

Článek 8

Certifikáty pro Přístup do ABO-K

20. Pro Přístup do ABO-K prostřednictvím interaktivní aplikace (interaktivně) přes internetový prohlížeč lze použít pouze osobní certifikáty (komerční nebo kvalifikované), nelze použít systémový certifikát.
21. Pro Přístup do ABO-K prostřednictvím ABO-K/WS lze použít pouze komerční systémový certifikát.

Článek 9

Certifikáty pro Podpis dávký

22. Pro podpis Dávky vytvořené interaktivně v ABO-K lze použít pouze Kvalifikovaný osobní certifikát, nelze použít Kvalifikovaný systémový certifikát.
23. Pro podpis Externí dávký lze použít pouze Kvalifikovaný osobní certifikát nebo Kvalifikovaný systémový certifikát.

ČÁST ČTVRTÁ

PRÁVA A POVINNOSTI KLIANTA A ČNB PŘI PŘEDÁVÁNÍ DÁVEK

Článek 10

Účetní den ABO-K

24. Účetní den je stanoven od 17:15 hod. pracovního dne do 17:15 hod. následujícího pracovního dne. Datum Účetního dne (účetní datum) je shodné s datem pracovního dne, ve kterém končí Účetní den. Účetní datum je zobrazeno v ABO-K.

Článek 11

Dávky

25. Disponent předává prostřednictvím ABO-K své pokyny jednotlivými Dávkami, a to dle zásad uvedených v Článku 12. Existují tři typy Dávek, a to Dávka s Příkazy, Dávka s Instrukcemi a Dávka s E-mailovými pravidly.
26. Každá Dávka je jednoznačně označena jedinečným identifikátorem dávky, který se skládá z Identifikačního kódu klienta, data vytvoření Dávky a čísla Dávky.

27. Bezprostředně po zpracování Dávky ČNB zpřístupní Klientovi v ABO-K protokol o zpracování Dávky, v němž jsou podrobné informace o Dávce a jejím zpracování nebo odmítnutí.

Článek 12

Zásady pro předávání Dávky

28. Dávka s Příkazy

- musí být opatřena Podpisem dávky,
- lze ji předávat interaktivně i prostřednictvím ABO-K/WS,
- při interaktivním předávání se musí použít potvrzovací SMS kód (viz Článek 14),
- při předávání prostřednictvím ABO-K/WS nelze použít potvrzovací SMS kód.

29. Dávka s Instrukcemi

- musí být opatřena Podpisem dávky,
- lze ji předávat pouze interaktivně,
- při předávání se nepoužívá potvrzovací SMS kód.

30. Dávka s E-mailovými pravidly

- předává se do ABO-K bez Podpisu dávky,
- lze ji předávat pouze interaktivně,
- při předávání se nepoužívá potvrzovací SMS kód.

31. Datum vytvoření Dávky nesmí být o více než 10 kalendářních dnů starší než datum Účetního dne, ve kterém je Dávka prostřednictvím ABO-K přijata.

Článek 13

Autorizace Transakce

32. Disponent autorizuje Transakci prováděnou podle Příkazu v Dávce tím, že k Dávce připojí uznávaný elektronický podpis nebo uznávanou elektronickou pečeť¹.

Článek 14

Potvrzovací SMS kód

33. Potvrzovací SMS kódy se používají při interaktivním předávání Dávky s Příkazy a slouží pro zvýšení ochrany před předáním Dávky s Příkazy neoprávněnou osobou.
34. Disponent při předávání Dávky s Příkazy (po stisku tlačítka „Zaslat SMS“) obdrží od ČNB na mobilní telefon uvedený v Podpisových vzorech pro ABO-K potvrzovací SMS kód.
35. Pro úspěšné předání Dávky musí Disponent vložit správný potvrzovací SMS kód (do pole „Potvrzovací kód“).⁹

⁹ Podrobný popis je uveden v Příručce ABO-K.

- 36.** ČNB zasílá kromě potvrzovacího SMS kódu formou SMS do mobilního telefonu rovněž údaje o Dávce. Disponent je povinen před předáním Dávky ke zpracování **zkontrolovat** soulad těchto informací s údaji, které uvedl v Dávce s Příkazy.

Článek 15

Odmítnutí Dávky s Příkazy

- 37.** ČNB je oprávněna odmítnout provést Příkaz, pokud neobsahuje povinné náležitosti stanovené v těchto Podmínkách pro ABO-K nebo v Podmínkách pro vedení účtů.

Článek 16

Předávání Dávky s Příkazy ve výjimečných situacích

- 38.** Pokud Disponent **ve výjimečných případech nemůže předat Dávku s Příkazy** (např. z důvodu ztráty mobilního telefonu, jehož číslo je určeno pro zasílání potvrzovacích SMS kódů, z důvodů poruchy vlastního informačního systému, vypršení platnosti certifikátu apod.), informuje o této situaci příslušného zaměstnance Provozního útvaru telefonicky a poté zašle případnou žádost o výjimečný postup předání Dávky z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K.
- 39.** ČNB pak může výjimečně, pouze po předchozí dohodě s Klientem, přijmout:
- a) Dávku s Příkazy předanou interaktivně přes ABO-K bez potvrzovacího SMS kódu,
 - b) Externí dávku včetně souboru s uznávaným elektronickým podpisem nebo uznávanou elektronickou pečetí¹ (od Disponenta oprávněného předávat Dávky s Příkazy) jiným způsobem než prostřednictvím ABO-K (CD, USB disk, e-mail), a to bez potvrzovacího SMS kódu,
 - c) Externí dávku bez uznávaného elektronického podpisu nebo uznávané elektronické pečeti¹; v takovém případě se do Provozního útvaru dostaví Disponent oprávněný disponovat s peněžními prostředky na Účtu Klienta dle Podpisových vzorů k papírovým příkazům a předá Externí dávku na datovém nosiči (CD, USB disk); příslušný zaměstnanec Provozního útvaru Externí dávku vytiskne a Disponent vytištěná data potvrdí svým podpisem na každé vytištěné straně, v souladu se způsobem podepisování uvedeným v Podpisových vzorech k papírovým příkazům.

Článek 17

Lhůty pro předávání Příkazů (v Dávce s Příkazy)

- 40.** Splatnost Příkazu, okamžik přijetí Příkazu, lhůty pro provádění Transakcí, tj. pro připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele platebních služeb příjemce, jsou uvedeny v příslušných Podmínkách pro vedení účtů.
- 41.** ČNB odepíše částku Transakce z Účtu Klienta **v den splatnosti (D)**, pokud Klient předá Příkaz (v Dávce s Příkazy) nejpozději ve lhůtách stanovených níže.

Článek 18

Lhůta pro předání Příkazu k úhradě

42. Lhůty pro předání Příkazů k odepsání částky Transakce z **Účtu státní pokladny** kromě případu, kdy jde o Příkaz k provedení Transakce ve prospěch Účtu státní pokladny vedeného ve stejné měně:

Druh Příkazu	Lhůta	Lhůty pro předání domluvených Příkazů („dnes na dnes“ ^{*)}
Příkaz ke korunové úhradě	do konce Účetního dne předcházejícího D ^{**}	do konce Účetního dne D
Příkaz k SEPA úhradě a Příkaz k úhradě do zahraničí		do 13:20 D
Spěšný Příkaz ke korunové úhradě ¹⁰		do 14:20 D
Urgentní Příkaz k úhradě do zahraničí ¹¹		do 9:00 D

^{*)} V odůvodněných případech může ČNB výjimečně přijmout Příkazy k úhradě i v den splatnosti, a to po předchozí dohodě s Klientem na základě jeho žádosti zaslané na e-mailovou adresu abok.zadosti@cnb.cz. Kontakt je rovněž zveřejněn na adrese www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/ v oddílu [Kontakty](#).

^{**)} ČNB si vyhrazuje právo v posledních dnech kalendářního roku provést Transakci v den D i v případě, kdy Klient nesplní lhůtu pro předání Příkazu. Tento úkon ČNB provede výhradně na základě pokynu Ministerstva financí.

43. Lhůty pro předání Příkazů k odepsání částky Transakce **ze všech ostatních účtů**:

Druh Příkazu	Lhůty
Příkaz ke korunové úhradě	do konce Účetního dne D
Příkaz k SEPA úhradě a Příkaz k úhradě do zahraničí	do 13:20 D
Spěšný Příkaz ke korunové úhradě ¹⁰	do 14:20 D
Urgentní Příkaz k úhradě do zahraničí ¹¹	do 9:00 D

Článek 19

Lhůta pro předání ostatních Příkazů (trvalý příkaz, příkaz k inkasu a povolení inkasa)

44. Trvalý Příkaz k úhradě se předává nejpozději do konce Účetního dne předcházejícího prvnímu D.

45. Příkazy k inkasu se předávají nejpozději do 14:00 Účetního dne předcházejícího D.

¹⁰ ČNB zajistí, aby peněžní prostředky byly na účet poskytovatele platebních služeb příjemce připsány do konce dne D.

¹¹ ČNB zajistí, aby peněžní prostředky byly na účet poskytovatele platebních služeb příjemce připsány ve lhůtě o jeden den kratší, než je standardní lhůta. Netýká se Příkazu k úhradě do zahraničí v měně EUR do států EU/EHP nebo Švýcarska a Monaka ([země SEPA](#)).

46. Povolení inkasa lze předat kdykoliv, je nastaveno bezprostředně po přijetí Dávky ke zpracování.

ČÁST PÁTÁ VÝPISY Z ÚČTU

Článek 20

Obecné podmínky pro zpřístupnění výpisu z Účtu

47. ČNB zpřístupňuje v ABO-K výpisy z Účtu Disponentům stanoveným v Podpisových vzorech pro ABO-K, a to **ve formátu PDF**.
48. Klientovi, který požádal ČNB e-mailem z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K o nastavení možnosti přebírat datové soubory s výpisy podle Přílohy č. 2, jsou výpisy z Účtu zpřístupněny též ve formě **datového souboru s výpisy**. Klient v e-mailu současně sdělí ČNB formát dle Přílohy č. 2, ve kterém si přeje, aby mu byly datové soubory s výpisy zpřístupňovány. Stejným způsobem Klient žádá o změnu formátu datového souboru s výpisy nebo o zrušení možnosti přebírat datové soubory s výpisy.
49. V případě nedostupnosti ABO-K předává ČNB Disponentovi soubory s výpisy náhradním způsobem (e-mail, CD, USB disk).
50. ČNB opatřuje datové soubory s výpisy dle Přílohy č. 2 i výpisy ve formátu PDF zaručenou elektronickou pečetí ČNB¹².
51. Položky výpisů ve formátu PDF jsou standardně řazeny podle pořadí účtování jednotlivých Transakcí. Na základě žádosti Klienta zaslané e-mailem na adresu abok@cnb.cz ČNB nastaví jiné řazení Transakcí ve výpisu z Účtu, a to:
- v rámci data účtování¹³ podle částky vzestupně,
 - v rámci data účtování podle částky sestupně,
 - v rámci data účtování podle externího identifikátoru vzestupně (tomuto odpovídá řazení ve výpisech ve formátu FV3).
52. Skládá-li se výpis z více než 100 000 položek, zpřístupňuje se pouze ve formě datového souboru.

¹² Po dobu přechodného období ve smyslu Přechodných ustanovení § 19 odst. 2 Zákona o službách vytvářejících důvěru lze namísto zaručené elektronické pečeti založené na kvalifikovaném certifikátu pro elektronickou pečeť použít elektronickou značku nebo zaručenou elektronickou pečeť založenou na certifikátu pro elektronickou pečeť vydaném Certifikační autoritou.

¹³ Tj. dle data, kdy byla částka Transakce odepsána/připsána z/na Účtu Klienta.

ČÁST ŠESTÁ BEZPEČNOSTNÍ ZÁSADY, ODPOVĚDNOST SMLUVNÍCH STRAN A ZRUŠENÍ PŘÍSTUPU DO ABO-K

Článek 21

Bezpečné používání ABO-K a odpovědnost Smluvních stran

53. Povinnosti Klienta pro bezpečné používání ABO-K jsou stanovené v Příloze č. 1.
54. Klient odpovídá za dodržování Podmínek ABO-K svými Disponenty.
55. Klient odpovídá za formální a obsahovou správnost Dávky předané ČNB, tj. za její soulad s Podmínkami pro ABO-K a s vůlí Klienta, a dále za bezvadnost připojeného uznávaného elektronického podpisu nebo uznávané elektronické pečeti¹, popř. správné zadání potvrzovacího SMS kódu v případech, kdy je podle těchto Podmínek pro ABO-K vyžadován.
56. V případě předání Dávky s Příkazy podle Článku 16 Klient odpovídá za bezpečnost použitého datového nosiče.
57. ČNB odpovídá za řádné zpracování předané Dávky s Příkazy, která je formálně a obsahově správná a opatřená platným uznávaným elektronickým podpisem nebo uznávanou elektronickou pečeti¹ v souladu s Podpisovými vzory pro ABO-K a která je potvrzena SMS kódem v případech, kdy je podle těchto Podmínek pro ABO-K vyžadován.
58. Odpovědnost ČNB za neautorizovanou a nesprávně provedenou Transakci je upravena v Podmínkách pro vedení účtů.
59. ČNB neodpovídá za funkčnost a řádné fungování počítače, resp. informačního systému, který Klient používá pro tvorbu a Podpis dávek a pro Přístup do ABO-K, a za jeho připojení k síti Internet. ČNB neodpovídá rovněž za nedoručení potvrzovacích SMS kódů z důvodu nedostupnosti nebo nefunkčnosti sítě mobilních operátorů nebo z důvodu nefunkčnosti mobilního telefonu Disponenta.
60. Smluvní strany Smlouvy o účtu odpovídají za platnost svých certifikátů.

Článek 22

Zablokování a zrušení Přístupu do ABO-K a zablokování jednotlivých oprávnění

61. Disponent může kdykoliv **požádat o zablokování** svého Přístupu do ABO-K nebo jeho jednotlivých oprávnění uvedených v Podpisových vzorech pro ABO-K, a to e-mailovou zprávou, zaslanou z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K, na adresu abok@cnb.cz, případně osobně v Provozním útvaru. ČNB přístup zablokuje a Disponentovi na základě jeho žádosti potvrdí, že tuto e-mailovou zprávu obdržela.
62. ČNB je oprávněna **dočasně nebo i trvale zablokovat** Přístup Klienta do ABO-K nebo jeho jednotlivá oprávnění uvedená v Podpisových vzorech pro ABO-K, pouze však z důvodu ochrany bezpečnosti ABO-K, zejména při podezření na zneužití ABO-K. O zablokování Přístupu do ABO-K a jeho důvodech informuje ČNB Klienta předem, a není-li to možné, okamžitě poté telefonicky nebo e-mailem (na adresu zaregistrovanou v ABO-K).

Jakmile pominou důvody zablokování, ČNB odblokuje Přístup do ABO-K nebo jednotlivá oprávnění a Klienta stejným způsobem o této skutečnosti informuje. Klient je oprávněn o odblokování kdykoli požádat e-mailovou zprávou zaslanou z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K na adresu abok@cnb.cz nebo osobně v Provozním útvaru.

63. Klient může **zrušit** Přístup ke svému Účtu prostřednictvím ABO-K, tj. zrušit oprávnění všech Disponentů uvedených v Podpisových vzorech pro ABO-K komunikovat s ČNB prostřednictvím ABO-K, a to předáním vyplněného tiskopisu „Žádost o zrušení přístupu do ABO-K“¹⁴ příslušnému zaměstnanci Provozního útvaru.
64. Zrušený Přístup do ABO-K lze obnovit pouze předáním nových Podpisových vzorů pro ABO-K.

ČÁST SEDMÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 23

Změny Podmínek pro ABO-K

65. ČNB je oprávněna navrhopvat Klientovi změnu Podmínek pro ABO-K, popř. změnu jejich jednotlivých příloh, zasláním nových Podmínek pro ABO-K (nebo nových příloh), a to způsobem, který je totožný se způsobem stanoveným pro zaslání nových Podmínek pro vedení účtů nejpozději dva měsíce před navrhovaným dnem účinnosti změny.
66. Pokud Klient nesdělí ČNB přede dnem, kdy má změna Podmínek pro ABO-K (nebo příloh) nabýt účinnosti, že změnu odmítá, platí, že s navrhovanou změnou souhlasí. V takovém případě se nové znění Podmínek pro ABO-K (nebo příloh) stává součástí Smlouvy o účtu ode dne účinnosti navrženého ČNB.
67. Odmítne-li Klient navrženou změnu Podmínek pro ABO-K (nebo příloh), je oprávněn přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, vypovědět závazek ze Smlouvy o účtu s okamžitou účinností.
68. Klientovi, který nemá aktivován Přístup do ABO-K, ČNB návrhy změn Podmínek pro ABO-K nezasílá. Pokud Klient projeví zájem o aktivaci ABO-K, ČNB zašle Klientovi platné (aktuální) Podmínky pro ABO-K. Podmínky pro ABO-K si lze vyzvednout též v Provozním útvaru. ČNB takovému Klientovi aktivuje ABO-K po předání Podpisových vzorů pro ABO-K v souladu s Článkem 4 těchto Podmínek pro ABO-K. Předáním Podpisových vzorů pro ABO-K Klient vyjadřuje souhlas s platným (aktuálním) zněním Podmínek pro ABO-K.
69. Klientovi, který nepoužívá datové soubory, ČNB nezasílá návrhy změn Přílohy č. 2 Podmínek pro ABO-K. Pokud se Klient rozhodne používat datové soubory, ČNB zašle Klientovi platnou (aktuální) Přílohu č. 2. Předáním aktualizovaných Podpisových vzorů pro ABO-K, v nichž Klient stanoví používání datových souborů, vyjadřuje Klient souhlas s platnou (aktuální) Přílohou č. 2.

¹⁴ Tiskopis „Zrušení přístupu“ je k dispozici na internetové adrese www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Dokumenty k ABO-K/[Přístup do ABO-K](#).

Článek 24

Komunikace s ČNB

70. Klient komunikuje s ČNB a řeší technické a jiné závady s příslušným zaměstnancem Provozního útvaru, případně prostřednictvím e-mailu (adresa abok@cnb.cz), při komunikaci Klient uvádí Identifikační kód klienta.

Článek 25

Účinnost Podmínek pro ABO-K

71. Podle těchto Podmínek pro ABO-K se postupuje od 27. prosince 2017.