

**KB**

OZNĚMENÍ O PROVĚDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

Toto Ozněmení o provádění platebního styku (dále jen "Ozněmení") představuje Ozněmení ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Banky (dále je "VOP") a stanoví podmínky poskytování níže uvedených služeb platebního styku, zejména na služby pro provádění platebních transakcí, není-li v příslušných Produktových podmínkách stanoveno jinak. Klient je povinen se s Ozněmením seznámit a dodržovat je.

Ozněmení obsahuje tyto části:

- A) Společné ustanovení
- B) Hotovostní platební styk
- C) Bezhotovostní platební styk
- D) Platební služby poskytované prostřednictvím služeb přímého bankovníctví
- E) Platební služby poskytované prostřednictvím služby Expressní linka KB
- F) Účty
- G) Změrné ustanovení

Jednotlivé části Ozněmení jsou neodléitelné od ostatních jeho částí a lze je nezávisle na sobě měnit způsobem dle článku 31 VOP.

A) SPOLEČNÉ USTANOVENÍ

Článek 1. Obecné ustanovení

- 1.1 **Způsob provádění platebního styku.** Při provádění platebního styku postupuje Banka v souladu s právními předpisy, příslušnou Smlouvou a bankovními zvyklostmi.
- 1.2 Banka je povinna přijímat na Účet vklady nebo platby uskutečněné ve prospěch Klienta a z prostředků na Účtu uskutečňovat podle Příkazů Klienta nebo Oprávněné osoby výplaty nebo platby Klientovi nebo jím určeným osobám. K provádění platebního styku jsou určeny běh Účty Klienta.
- 1.3 Platební styk lze provést hotovostní či bezhotovostní formou, a to na základě písemných a v případě hotovostní formy i ústních Příkazů Klienta, není-li ve Smlouvě dohodnuto jinak. Banka provede Příkaz předaný Bance způsobem a ve lhůtách stanovených v tomto Ozněmení, které se počítají od Okamžiku činnosti Příkazu. Je-li při provádění platebního styku nutný přepočítání mezi cizí měnou a Kč nebo mezi cizími měnami, Banka provede přepočítání měn podle zásad stanovených v článku 21 VOP.
- 1.4 **Autorizace platebních transakcí.** Platební transakce je autorizována, jestliže k ní Klient dal souhlas, nestanoví-li právní předpis jinak¹. Klient dává souhlas s platební transakcí podpisem Oprávněné osoby na písemném Příkazu nebo na stvrzení z hotovostní transakce, a to v souladu s článkem 14 VOP, pokud není ve Smlouvě stanoveno nebo mezi Klientem a Bankou dohodnuto jinak.
- 1.5 **Neautorizovaná a nesprávně provedená platební transakce.** Neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci je Klient povinen oznámit Bance (do Klientova obchodního místa nebo způsobem stanoveným v příslušných Produktových podmínkách) bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněz prostředků z Účtu. Po marném uplynutí této lhůty se Klient považuje za vyplývajícího z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce nedovolil u soudu.
- 1.6 Banka nese odpovědnost za škodu vzniklou Klientovi z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce za podmínek stanovených v článku 2 Ozněmení.
- 1.7 **Základní podmínky Příkazu.** Klient musí na Příkazu uvést všechny následující údaje:
 - a) označení Příkazu (např. Příkaz k odchozímu hrazení, Příkaz k inkasu),
 - b) Jedinečný identifikátor platby,
 - c) Jedinečný identifikátor příjemce,
 - d) číslo a označení měny platební transakce.Klient může na Příkazu uvést další nepovinné údaje, zejména:
 - e) variabilní symbol (číselný údaj o rozsahu maximálně 10 číselných znaků),
 - f) specifický symbol (číselný údaj o rozsahu maximálně 10 číselných znaků),
 - g) konstantní symbol (číselný údaj o rozsahu maximálně 10 číselných znaků).Klient není oprávněn používat bankovní konstantní symboly stanovené právními předpisy nebo Bankou. Banka je oprávněna, pokud to neodporuje právnímu předpisu, provést Příkaz i bez uvedených konstantních symbolů.
Příkazy Klienta nesmí být vyhotovovány obyčejnou tužkou. Pokud Klient podle způsobu podepsání dohodnutého s Bankou používá na Příkazech také razítko, nesmí se podpis(y) s razítkem překrývat. Otisk razítka na Příkazu musí vždy přesně odpovídat otisku, který byl Klientem k danému Účtu určen.
- 1.8 **Předání písemných Příkazů Bance.** Klient předává Příkazy na tiskopisech určených Bankou, případně na tiskopisech Bankou schválených (např. univerzálních tiskopisech nebo formou tiskových výstupů). Banka může tiskopis schválit provedením Příkazu. Klient odpovídá za to, že jeho Příkazy adresované Bance obsahují pouze pravdivé údaje a jsou v souladu s právními předpisy a příslušnou Smlouvou. Otisk prezentačního razítka Banky, například DOLOU, nebo razítka samoobslužného boxu není potvrzením o tom, že nastal Okamžik činnosti Příkazu. Razítko samoobslužného boxu není potvrzením o doručení Příkazu Bance.
- 1.9 Klient může předat písemný Příkaz také mukoli obchodnímu místu Banky.
- 1.10 V případě Příkazu doručovaného prostřednictvím samoobslužného boxu Klient odpovídá za jeho správnost a úplnost vyplnění, za jeho označení otiskem razítka samoobslužného boxu na volném místě Příkazu tak, aby nepřekrývalo žádné vyplněné údaje. Klient rovněž odpovídá za vhození originálního Příkazu do samoobslužného boxu ve vyznačených.
- 1.11 Doručení Příkazu se v případě samoobslužného boxu rozumí skutečným vhozením Příkazu do samoobslužného boxu a v případě zaslání Příkazu Bance politou doručení Příkazu Bance.

¹ Zejména na z.č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

OZNĚMENÍ O PROVĚZENÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 1.12 Odmítnutí Příkazu Bankou.** Banka je oprávněna odmítnout Příkaz, jestliže:
- nesplňuje požadavky a podmínky uvedené v článku 7 VOP;
 - nesplňuje jiné podmínky nebo podmínky stanovené ve VOP Oznámení, příslušných Produktových podmínkách nebo Smlouvy;
 - na Účtu není dostatek prostředků k provedení oprávněného zúčtování;
 - není podepsán v souladu s dohodnutým způsobem nahlášení s prostředky na Účtu nebo jinak autorizován v souladu s dohodnutým způsobem autorizace Příkazů; nebo
 - na Účtu není dostatek volných prostředků.
- Volný prostředek se rozumí i povolený debet nebo sjednaný korektní účet. Volný prostředek však nejsou prostředky na Účtu ve výši rovnající se pohledávce Banky za Klientem, které Banka oprávněna započítat.
- 1.13** Banka je oprávněna odmítnout nebo odložit splnění Příkazu Klienta, jehož splnění by mohlo být v rozporu zejména s (i) právními předpisy České republiky nebo právními předpisy státu banky zprostředkující převod nebo (ii) obchodní politikou zprostředkující banky. Z důvodů uvedených v předchozí větě je Banka oprávněna nepřijmout platby ve prospěch Účtu Klienta. Klient bere tímto současně na vědomí, že z výše uvedených důvodů může být platba vrácena nebo zadržena zprostředkující bankou. Omezení dle tohoto článku jsou blíže specifikována na internetových stránkách Banky.
- 1.14** Provedení hromadného Příkazu lze odmítnout i částečně, pokud se důvod odmítnutí vztahuje jen na jeho část.
- 1.15** V případě většiny počtu Příkazů, které mají být provedeny ve stejný den, je Banka oprávněna určit pořadí hrad podle své volné vůle.
- 1.16** Odmítne-li Banka Příkaz, informuje Klienta o této skutečnosti. Tato informace může být zpoplatněna dle Sazebníku. Jde-li o odmítnutí Příkazu, který se vztahuje k Platebnímu Účtu, informuje Banka Klienta ve lhůtě určené pro provedení takového Příkazu. Banka informuje Klienta o odmítnutí Příkazu písemně poštou nebo prostřednictvím služby internetové nebo bankovní, nebude-li mezi Bankou a Klientem sjednáno jinak. Byl-li Příkaz doručen Bance na papírové nosiči, Banka informuje Klienta o jeho odmítnutí vždy písemně poštou. Je-li to možné, Banka oznámí Klientovi důvody odmítnutí a postup pro nápravu chyb, které by důvodem odmítnutí byly.
- 1.17 Odvolání Příkazu Klientem.** Klient je oprávněn Příkaz k odchozímu hrazení, Příkaz k inkasu a Příkaz k odchozímu hrazení do zahraničí odvolat nejpozději v Obchodní den předcházející dni, kdy má nastat okamžik účinnosti Příkazu.
- 1.18 Přípisová peněžní prostředek podle Jedinečného identifikačního toru** Peněžní prostředek Banka připsuje na Účet podle Jedinečného identifikačního toru s uvedením příjemce. Tento údaj je podmínkou pro provedení Příkazu. Banka není povinna kontrolovat soulad Jedinečného identifikačního toru s uvedením příjemce či jinými údaji o příjemci. Banka připsala prostředky na Účet v souladu s Jedinečným identifikačním torem, i pokud identifikuje nesoulad mezi Jedinečným identifikačním torem a uvedením Účtu nebo jinými údaji o příjemci, kterým k dispozici. To však neplatí, pokud by provedení transakce bylo v rozporu s právními předpisy.²
- 1.19** Banka připsala peněžní prostředek ve prospěch Účtu příjemce, jestliže je uveden správný Jedinečný identifikační tor, v měně Účtu příjemce bez ohledu na měnu transakce. Pokud se neshoduje měna Účtu a měna platební transakce, Banka provede přepočtení měn.
- 1.20** Pokud nelze peněžní prostředek připsat z důvodu chybného Jedinečného identifikačního toru, Banka platbu odmítne a prostředky vrátí zpět odesílající bance.
- 1.21 Informační povinnost Banky.** Na dostupnost kvalifikovaného klienta, který je v postavení pláče, mu Banka před provedením platební transakce z Platebního Účtu kvalifikovaného klienta předloží informace o
- maximální zátěži pro provedení dané transakce a
 - pláči, kterému je Bance povinen zaplatit za její provedení.
- Ustanovení bodu a) se nepoužije v případě Transakcí mimo EHP nebo platebních transakcí v měnách, které nejsou měnou státu Evropského hospodářského prostoru.
- 1.22 Snížení částky platební transakce** Banka je oprávněna snížit částku, kterou je předmětem platební transakce, o své poplatky, ceny a jiných výloh a o poplatky, ceny a jiných výloh osob, prostřednictvím kterých Banka transakci provádí. U platebních transakcí z Platebního Účtu Klienta, které jsou pláčem, však Banka částku transakce snížit nesmí, ledaže jde o Transakci mimo EHP.

Článek 2. Odpovědnost za nesprávně provedenou a za neautorizovanou platební transakce

- 2.1 Odpovědnost za neautorizovanou platební transakci.** Jestliže byla provedena neautorizovaná platební transakce z Platebního Účtu Klienta, Banka je povinna neprodleně potvrdit, co jí Klient tuto skutečnost oznámil, nejpozději do konce následujícího Obchodního dne, uvolní příslušný Platební Účet do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odeslání nedošlo. V případě, že vrácení cení Platebního Účtu do původního stavu nepřipadá v úvahu, je Banka povinna vrátit Klientovi částku platební transakce, zaplacenou plátem a úroků. Pokud Banka shledá reklamaci neoprávněnou, je oprávněna odeslat z Účtu u Banky částku reklamovanou platební transakce a případně s touto částkou souvisejících přípsaných úroků, a to i v případě, že na Účtu vznikne v důsledku takové operace debetní zůstatek. Pokud nedojde k hrazení dle předchozí věty, je Banka oprávněna dlužnou částku za Klientem vymáhat v souladu s právními předpisy.
- 2.2** V případě neautorizované platební transakce nese Klient v plném rozsahu odpovědnost za škodu, která byla způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného Platebního prostředku nebo zneužitím Platebního prostředku a která vznikla předtím, než Klient oznámil Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Platebního prostředku v souladu se Smlouvou, pokud není dle ušeno jinak. Klient dle nese škodu z neautorizované platební transakce v plném rozsahu v případech, kdy tuto škodu způsobil svým podvodným jednáním nebo porušením povinností používat Platební prostředek v souladu s příslušnou Smlouvou.
- 2.3 Neautorizovaná a nesprávně provedená platební transakce na Platebních účtech kvalifikovaných klientů.** Pro kvalifikované klienty a platební transakce na jejich Platebních účtech dle platí ustanovení článků 2.1 a 2.2 Oznámení a 29.1 a 29.2 VOP.
- 2.4** Kvalifikovaný klient nese škodu z veškerých neautorizovaných platebních transakcí, způsobenou použitím ztraceného nebo odcizeného Platebního prostředku nebo zneužitím Platebního prostředku (v případě, že nezajistil ochranu svých personalizovaných bezpečnostních prvků například PIN, karta OPK) způsobem stanoveným ve Smlouvě do celkové částky odpovídající stce 50 EUR (přepočtení bude provedeno kurzem České národní banky ke dni oznámení o ztrátě, odcizení nebo zneužití Platebního prostředku Bance). Kvalifikovaný klient nese škodu z neautorizovaných platebních transakcí v plném rozsahu, pokud ztrátu Platebního prostředku způsobil svým podvodným jednáním nebo tím, že si myslivě nebo z hrubé nedbalosti porušil (i) svoji povinnost používat Platební prostředek v souladu s příslušnou Smlouvou nebo (ii) svoji povinnost bez zbytečného odkladu po zjištění oznámit Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Platebního prostředku. S výjimkou případů, kdy kvalifikovaný klient jednal podvodně, nese kvalifikovaný klient škodu z neautorizovaných platebních transakcí, pokud škoda vznikla potvrdit, co kvalifikovaný klient oznámil Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Platebního prostředku nebo pokud Banka nezajistila, aby měl možnost kdykoli oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Platebního prostředku

² Zejména na z.č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

³ Zneužitím Platebního prostředku, hesla, PIN apod. se rozumí i jeho případné jiné použití neautorizovaným Klientem.

OZNĚMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 2.5 Banka odpovídá Kvalifikovanému klientovi, který je v postavení plátců, za nesprávně provedenou platební transakci, pokud mu Banka nedoloží, že částka nesprávně provedené platební transakce byla řádně a včas připsána na účet poskytovatele platebních služeb příjemce platby. Banka odpovídá Kvalifikovanému klientovi, který je v postavení příjemce platby, za nesprávně provedenou platební transakci, pouze pokud za ni neodpovídá plátců jeho poskytovatel platebních služeb.
- 2.6 Jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb plátců, odpovídá Kvalifikovanému klientovi, který je v postavení plátců, za nesprávně provedenou platební transakci a tento Klient Bance oznámí, že netrvá na provedení platební transakce, je Banka povinna neprodleně uvést Účet tohoto Klienta do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávně provedení platební transakce nedošlo nebo mu dle účtu stku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou částku a úrok k dispozici, pokud vrácení cení částky do původního stavu není možné. Toto ustanovení se nepoužije v případě, kdy Banka doloží, že příslušná částka byla připsána na účet poskytovatele platebních služeb příjemce platby předtím, než Kvalifikovaný klient oznámí Bance, že netrvá na provedení příkazu.
- 2.7 Jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb plátců, odpovídá Kvalifikovanému klientovi, který je v postavení plátců, za nesprávně provedenou transakci a tento Klient jí neoznámí, že netrvá na provedení platební transakce, je Banka povinna neprodleně zajistit připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet poskytovatele platebních služeb příjemce platby.
- 2.8 Jestliže je Příkaz k provedení platební transakce na Platebním účtu Kvalifikovaného klienta předán Bance poskytovatelem Služby iniciativní platby, považuje se za nesprávně provedenou i transakce, která byla provedena v rozporu s Příkazem, který Kvalifikovaný klient předal poskytovateli Služby iniciativní platby, i když byla provedena v souladu s Příkazem přijatým ve smyslu zvláštního konání o platebním styku. Povinnosti podle článků 2.6 a 2.7 mají účty Klientovi v tomto případě Banka.
- 2.9 Jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb příjemce platby, odpovídá Kvalifikovanému klientovi, který je v postavení příjemce platby, za nesprávně provedenou transakci, je Banka povinna neprodleně uvést Účet tohoto Klienta do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávně provedení platební transakce nedošlo, nebo mu dle účtu stku nesprávně provedené platební transakce k dispozici, pokud vrácení cení částky do původního stavu nepřipadá v úvahu.
- 2.10 V případě platební transakce z podnětu, k níž došlo platební příkaz příjemce platby nebo plátců prostřednictvím příjemce, se ustanovení článků 2.5 a 2.8 Oznámení není použito, jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb příjemce platby, nespĺnila povinnost řádně a včas předat Příkaz poskytovateli platebních služeb plátců. Banka na ústní dost Kvalifikovaného klienta, který je v postavení příjemce platby, mu doloží, zda tuto povinnost splnila.
- 2.11 Jestliže platební transakce z podnětu Kvalifikovaného klienta byla provedena nesprávně, je Banka povinna na jeho ústní dost vyvinout veškeré úsilí, které na ústní dost požadovat, aby byla tato platební transakce vyhledána, a informuje Klienta o výsledku.
- 2.12 **Vrácení cení částky autorizovanou platební transakcí** Kvalifikovaný klient je oprávněn požadovat do 8 týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odeslány z jeho účtu, vrácení cení částky autorizovanou platební transakcí provedenou z podnětu, k jejímu provedení dal platební příkaz příjemce nebo plátců prostřednictvím příjemce, jestliže (i) v okamžiku autorizace platební transakce nebyla stanovena její přesná částka a z důvodu (ii) částka platební transakce převyšovala částku, kterou Kvalifikovaný klient mohl rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem. Kvalifikovaný klient však není oprávněn požadovat vrácení cení částky autorizovanou platební transakcí v případě, že souhlas s platební transakcí udělil Klient přímo Bance a informaci o přesné částce platební transakce byla Klientovi poskytnuta nebo zpřístupněna Bankou nebo příjemcem platby nejpozději 4 týdny před okamžikem činnosti příslušného příkazu.
- 2.13 Pro účely článku 2.12 Oznámení není použito, že začátkem stku platební transakce, která převyšuje částku, kterou Kvalifikovaný klient mohl se zřetelem ke všem okolnostem rozumně očekávat, se nepovažuje částka, která je nižší nebo rovna limitu stanovenému v těchto platebních transakcích ve Smlouvě. Dále platí, že Klient nemůže namítat neočekávanou změnu kurzu.
- 2.14 Společně se dostává o vrácení cení částky prostředků podle článku 2.12 Oznámení je Kvalifikovaný klient povinen Bance poskytnout informace a doklady nasvědčující tomu, že byly splněny podmínky pro vrácení cení částky platební transakce podle článku 2.12 Oznámení, včetně informace o tom, kdy Klient získal informaci o přesné částce předmětné platební transakce. Dokud Klient tuto povinnost nespĺnil, nezačne Bance běžet zvláštní desetidenní lhůta pro vrácení cení částky platební transakce.
- 2.15 Ustanovení článků 2.6 a 2.14 Oznámení se nepoužije v případě Transakcí mimo EHP.
- 2.16 **Společné ustanovení o odpovědnosti Banky při provádění platebních transakcí.** Banka je povinna doložit Kvalifikovanému klientovi, že byl dodržen postup, kterým má být ověřeno, že byl doručen Příkaz, že tato platební transakce byla autorizována, správně zaznamenána, začtena, a že nebyla ovlivněna technickou poruchou nebo jinou zvláštní vadou, pokud Kvalifikovaný klient tvrdí, že provedenou platební transakcí neautorizoval nebo že platební transakce nebyla provedena správně.
- 2.17 Odpovědnost Banky za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci není dotčena její odpovědností za škodu nebo bezdůvodné obohacení v důsledku neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakce. Některé takto Bankou poskytnuté se však na případnou škodu nebo škodu bezdůvodné obohacení započítávají.
- 2.18 Banka neodpovídá Klientovi za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci, včetně případných nedodržení stanovených lhůt pro provedení platební transakce, jestliže jí ve splnění příslušných povinností zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nebožehrovní Banka a jejíž následky nemohla Banka odvrátit.

B) HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Článek 3. Hotovostní platební styk

- 3.1 **Služby hotovostního platebního styku.** Banka nabízí svým Klientům následující služby v oblasti hotovostního platebního styku:
- a) Vklady hotovosti ve prospěch Účtu Klienta nebo účtu vedeného Bankou pro fyzickou osobu či účtu vedeného v jiné bance (pouze vklad Kč) provádí Banka na základě
- ústní sdělení Příkazu;
 - pokladní složenky;
 - jiného pokladního dokladu stanoveného Bankou.
- Vklady hotovosti v cizí měně Banka přijímá ve prospěch Účtu Klienta či účtu vedeného Bankou pro fyzickou osobu v měněch a nominálních hodnotách stanovených Bankou.

OZNĚMENÍ O PROVĚŘENÍ PLATEBNÍHO STYKU

- b) Věřitelé hotovosti z Účtu Klienta provádí Banka na základě
- středěného ho Příkazu odsouhlaseného ho podpisem dle Podpisové vzoru stvrzenze z hotovostní transakce;
 - pisemného ho Příkazu ve formě věrného lístku (věrný lístek nelze vystavit ve prospěch třetí osoby);
 - soukromého ho Banky;
 - jiného pokladního dokladu stanoveného Bankou.

Banka provádí hotovostní výplatu prostředků v Kč pouze do nejvyšší nominální hodnoty známých peněz.

V případě výplaty hotovosti v Kč nebo v cizí měně a v případě věrných hotovosti v Kč, kdy Banka nemá k dispozici požadovanou skladbu nominálních hodnot, je oprávněna hotovost vyplatit v jiném než Klientem požadovaném skladbě.

V případě výplaty hotovosti v cizí měně, která není zcela či zčásti vyplatitelná zůvodu, že Banka nemá k dispozici nebo neobchoduje nominální 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 Kč, pokud se s Klientem nedohodne jinak.

V případě manuálního smazání před dokončením ho vkladu hotovosti může být tato hotovost vrácena v bankovních jiných nominálních hodnoty.

- c) směnné renské služby v měnách a nominálních hodnotách stanovených Bankou.
- d) věrnou hotovosti v Kč za hotovost stejných měn v jiných nominálních hodnotách.
- e) Věřitelé a vkladem hotovosti se rozumí i věřitelé a vklad hotovosti provedený prostřednictvím bankomatu nebo uzavřený ho obalu. Limity pro takové vklady a věřitelé hotovostí se řídí příslušnou Smlouvou.

- 3.2 Omezení hotovostního platebního styku.** Hotovostní platební styk může Klient provést v obchodních místech Banky. Hotovostní transakce mohou být některých obchodních místech omezeny či vyloučeny.
- 3.3** Banka nepřijímá hotovost k hradeb zahraničí nebo vklad hotovosti v cizí měně ve prospěch účtu vedeného ho jinou bankou v tuzemsku.
- 3.4 Přednostní obsluha.** Některé služby hotovostního platebního styku, například užívání ho obalu s hotovostí, mohou být na pokladní přepážce s označením Přednostní obsluha poskytnuty přednostně před ostatními Klienty v okamžiku, kdy pokladník dokončí zpracování transakce předchozího Klienta.
- 3.5 Náležitosti hotovostního Příkazu.** Banka provádí hotovostní platební styk na základě Příkazů předkládaných Klientem středě nebo v písemné formě, nedohodne-li se s Klientem jinak. V případě předložení písemného ho Příkazu je Klient povinen vedle údajů dle článku 1.7 Oznámení vyplnit na předem vaném tiskopise všechny údaje požadované pro účely identifikace a kontroly Klienta příslušnými právními předpisy⁴. Banka je oprávněna i v případě vkladu požádat Klienta o podpis Příkazu dle Podpisové vzoru. Klient je povinen potvrdit svůj podpisem správnost údajů stvrzenze z hotovostní transakce.

Článek 4. Lhůty pro oznámení věřitelé hotovosti

- 4.1** Věřitelé hotovosti nad částku 100 000 Kč nebo protihodnoty v cizí měně musí Klient oznámit vyplněným cejícím obchodnímu místu Banky nebo Klientovu obchodnímu místu:
- alespoň dva Obchodní dny před požadovaným dnem výplaty při věřitelé hotovosti v Kč a v rámci dne oznámení věřitelé hotovosti nejpozději v hodinu, ve kterou bude v den výplaty proveden věřitelé hotovosti, nebo
 - alespoň pět Obchodních dnů před požadovaným dnem výplaty při věřitelé hotovosti v cizí měně.
- V případě nedodržení uvedených lhůt je Banka oprávněna vyplatit prostředky a/bo uplynutí stanovených lhůt nebo Příkaz k věřitelé hotovosti odmítnout, pokud se s Klientem nedohodne jinak. Banka je oprávněna peněžení prostředky Klientovi vyplatit i při nedodržení výše uvedených lhůt, pokud jí to umožňují technická a provozní podmínky.
- Stejně lhůty se vztahují i na objednané skladby hotovosti v částce do 100 000 Kč (včetně) nebo protihodnoty v cizí měně. Pokud Banka nedisponuje požadovanou skladbou nominálních hodnot, je oprávněna věrnou hotovosti v jiném než Klientem požadovaném skladbě.
- 4.2** Klient oznámí Bance věřitelé hotovosti od částky uvedené v článku 4.1 Oznámení písemnou formou (například ním samostatně vřetky) nebo telefonicky po dohodě s Klientovým obchodním místem, nebo na základě dosti podaných prostřednictvím služby internetové ho bankovníctví.
- 4.3** Další pravidla pro věřitelé hotovosti od částky 500 000 Kč (včetně) nebo protihodnoty v cizí měně jsou stanovena v článku 27 Oznámení.

Článek 5. Lhůty pro provádění hotovostního platebního styku

- 5.1** Okamžik činnosti Příkazu ke vkladu hotovosti na Účet vedený Bance nebo věřitelé hotovosti z Účtu vedeného ho v Bance nastává neprodělen po provedení vkladu nebo věřitelé, s výmkou vkladu nebo věřitelé hotovosti provedených v obchodních místech Banky v den, kterým Obchodním dnem, nebo provedených na Účet v cizí měně prostřednictvím bankomatu v době od 20:00 do 24:00 hodin Obchodního dne, kdy okamžik činnosti Příkazu nastává první Obchodní den následující po provedení vkladu nebo věřitelé. Okamžik činnosti dle předchozí věty však nastane, pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně, v případě věřitelé hotovosti, dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka Příkaz odmítne.
- 5.2 Lhůty pro připsání peněží prostředků.** Vklady hotovosti ve prospěch Účtu Klienta či účtu vedeného Bankou pro třetí osobu Banka připsá na příslušný účet příjemce vkladu neprodělen po Okamžiku činnosti Příkazu. Věřitelé hotovosti Banka odepíše z příslušného Účtu Klienta neprodělen po Okamžiku činnosti Příkazu.
- 5.3** Vklady hotovosti na Účet vedený Bance provedené prostřednictvím bankomatu v Obchodní den po 20:00 hodin do 24:00 nebo mimo Obchodní dny zvyšují Použitelný ústatek a lze je využít pouze pro provedení odchozích hrad na základě zadaného ho Příkazu k odchozí hradě v Kč bez směny měn, Příkazu k odchozí hradě v cizí měně bez směny měn, Příkazu k okamžitě odchozí hradě v Kč, a dále pro věřitelé hotovosti prostřednictvím bankomatu nebo platbu kartou. Tyto vklady hotovosti provedené prostřednictvím bankomatu nemusí být možno použít zejména na provedení trvalého ho Příkazu k odchozí hradě v Kč nebo v cizí měně, automatické ho převodu zůstatku, hrad ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtu, který nejsou Platebními účty, a dále na provedení Příkazu k odchozí hradě v Kč se směnou měn, Příkazu k odchozí hradě v cizí měně se směnou měn a Příkazu k inkasu zpracovaného ho jako typ zpracování Dvek průběhů dvakrát jsou odeslané k zúčtování probíhajícímu v den jejich splatnosti po 200 hodin.
- 5.4 Vklad hotovosti na účet vedený jinou bance.** Okamžik činnosti Příkazu ke vkladu hotovosti na účet vedený jinou bance nastává v den jeho doručení Bance, pokud jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a právními předpisy. Banka takový Příkaz provede nejpozději do konce Obchodního dne následujícího dne, kdy nastal Okamžik činnosti Příkazu. Pokud však byl Příkaz doručen Bance do 13:00 hodin daného dne jako Příkaz ke vkladu super expresí do jiných banky, provede jej Banka v den, kdy nastal Okamžik činnosti Příkazu. Banka odmítne Příkaz ke vkladu super expresí, pokud není systémem Banky v režimu on line nebo je-li doručen po 13:00 hodině.

⁴ Zejména na zč. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

OZNĚMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

Článek 6. Krátká cesta

- 6.1 Krátká cesta je služba Banky určená pouze pro Klienty fyzické osoby a podnikatele a pro právnické osoby, které mají u Banky vedený běžný Účet v Kč nebo v cizí měně.
- 6.2 Služba Krátká cesta umožňuje Klientům vybírat hotovost (Kč nebo cizí měnu) v jiném obchodním místě Banky, než ve kterém je veden daný Účet, za vzájemně dohodnutých podmínek.
- 6.3 Služba Krátká cesta se sjednává písemným dodatkem ke smlouvě o zřízení a vedení běžného Účtu. Klient je oprávněn stanovit limity pro výši hotovosti formou Krátké cesty.

C) BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Článek 7. Bezhotovostní platební styk

- 7.1 **Služby bezhotovostního platebního styku.** Banka provádí bezhotovostní platební styk formou jednorázového příkazu k odchozímu hrazení (jednotlivého nebo hromadného), jednorázového příkazu k inkasu (jednotlivého nebo hromadného), trvalého příkazu k odchozímu hrazení, trvalého příkazu k automatickému převodu, Příkazu k odchozímu hrazení do zahraničí (jednorázového nebo trvalého), příkazu k odchozímu hrazení SEPA platba, Příkazu k SEPA inkasu, Příkazu k inkasu úleku, Příkazu k vystavení bankovního úleku a Příkazu k odvolání / zrušení příkazu placení / vrácení cení bankovního úleku.
- 7.2 **Tuzemský bezhotovostní platební styk.** Tuzemské příkazy Banka provádí převody na vrub a ve prospěch Účtů vedených Bankou a do jiných bank v tuzemsku prostřednictvím Zúčtovacího centra ČNB. Při platbě do jiných bank v tuzemsku je částka uvedena v cizí měně vždy přepočtena a zúčtována v Kč. Pokud Klient požaduje převod do jiných bank v tuzemsku v cizí měně, musí být Bance předložena formou příkazu k odchozímu hrazení do zahraničí.
- 7.3 **Zahraníční bezhotovostní platební styk.** Zahraníčními platbami se rozumí převody peněžních prostředků z jednoho státu do jiného nebo převody peněžních prostředků v cizí měně mezi bankami v tuzemsku.

Článek 8. Příkaz k odchozímu hrazení a příkaz k inkasu

- 8.1 Banka provádí tuzemský bezhotovostní platební styk pro své Klienty formou příkazů k odchozímu hrazení a příkazů k inkasu. Příkazem k odchozímu hrazení převádí Klient peněžní prostředky ze svého Účtu ve prospěch Účtu příjemce. Příkazem k inkasu se rozumí:
 - i) Příkaz Klienta Bance k provedení peněžních prostředků z Účtu plátců ve prospěch Účtu Klienta nebo
 - ii) platební příkaz příjemce peněžních prostředků k odesláním peněžních prostředků z Účtu Klienta doručeny Bance ze Zúčtovacího centra ČNB, pokud Klient povolil inkaso ve prospěch příjemce.V případě nesplnění podmínek pro provedení příkazu k inkasu v den splatnosti se pokus o provedení takového příkazu bude opakovat 4 následující obchodní dny po sobě ve vícekolovém zpracování, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku bude příkaz k inkasu následující obchodní den odmítnut.
Banka je oprávněna určit banky, se kterými provádí tuzemský platební styk formou inkasa.
Banka je oprávněna podmínit přijímání příkazů k inkasu uzavřením Smlouvy o poskytování služeb s Klientem a příjemcem a provedení každého příkazu k inkasu splněním podmínek stanovených v takové Smlouvě.

Článek 9. Okamžik činnosti příkazu pro standardní příkazy k odchozímu hrazení v tuzemsku

- 9.1 Příkazy v celkové částce od 500 000 Kč (včetně) nebo v protihodnotě v cizí měně musí být předkládaný Bance způsobem uvedeným v článku 27 Oznámení.
- 9.2 **Příkaz předaný zaměstnanci Banky.** Okamžik činnosti příkazu předaného přímo zaměstnanci obchodního místa Banky nastává:
 - i) v obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, je-li na příkazu uvedeno datum splatnosti, které nenastalo;
 - ii) v obchodní den, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li jí příkaz doručen do 15:00 hodin daného dne a není-li na příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedeno datum jinastalo;
 - iii) následující obchodní den, pokud byl příkaz Bance doručen po 15:00 hodině daného dne a není-li na příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedeno datum jinastalo, nebylo-li mezi plátcem a Bankou dohodnuto jinak;
 - iv) v obchodní den následující po datu splatnosti uvedeném na příkazu příslušným na jiný obchodní den, byl-li příkaz doručen Bance poslední obchodní den před požadovaným datem splatnosti;
 - v) v obchodní den předcházející datu splatnosti uvedenému na příkazu příslušným na jiný obchodní den, byl-li příkaz doručen Bance nejméně dva obchodní dny před požadovaným datem splatnosti,avšak pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení příkazu stanovené Smlouvou a příjímáním podpisů, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka příkaz odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem okamžik činnosti příkazu nastane až den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení příkazu.
- 9.3 **Příkaz vhozený do samoobslužného boxu.** Okamžik činnosti příkazu k odchozímu hrazení, který byl doručen prostřednictvím samoobslužného boxu nebo poštou nastává:
 - i) v obchodní den následující po dni, kdy byl příkaz doručen Bance, není-li na příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedeno datum je shodné s datem doručení nebo mu předchází;
 - ii) v obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, je-li na příkazu uvedeno datum splatnosti, které není shodné s datem doručení příkazu Bance, ani mu nepředchází a který nepadá na den, který je obchodním dnem;
 - iii) v obchodní den následující po datu splatnosti uvedeném na příkazu příslušným na jiný obchodní den, byl-li příkaz doručen Bance poslední obchodní den před požadovaným datem splatnosti; nebo
 - iv) v obchodní den předcházející datu splatnosti uvedenému na příkazu příslušným na den, který není obchodním dnem, pokud byl příkaz Bance doručen nejpozději dva obchodní dny před datem splatnosti,avšak pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení příkazu stanovené Smlouvou a příjímáním podpisů, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě (a) u příkazu k odchozímu hrazení mezi dvěma běžnými Účty vedenými v Kč Banka provede daný příkaz následující obchodní den, pokud jsou splněny všechny podmínky k jeho provedení, jinak příkaz odmítne, nebylo-li sjednáno s Klientem jinak, nebo (b) v ostatních případech Banka příkaz odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem okamžik činnosti příkazu nastane až den, kdy jsou splněny všechny podmínky provedení příkazu.
- 9.4 Příkaz k odchozímu hrazení předaný prostřednictvím samoobslužného boxu nebo zasláný poštou musí být Bance doručen nejméně jeden obchodní den před požadovaným datem splatnosti.

OZNĚMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 9.5 Prostřednictvím samoobslužného boxu lze předat Příkazy k odchozí měně (jednotlivě nebo hromadně) zadané k účtům Účetním, přičemž celková částka uvedená na jednom příkazu může činit maximálně 499 999,99 Kč nebo protihodnotu v cizí měně. Prostřednictvím samoobslužného boxu však nelze předat Příkazy k odchozí měně ve prospěch účtů fondů kolektivního investování, jejichž nákupem Banka obstará pro Klienty.
- 9.6 **Přepočtení měn.** Pro přepočtení cizí měny Banka použije Kurz platný Okamžik činnosti Příkazu, s výjimkou článku 9.2 (ii) Označení měn, kdy Banka použije Kurz platný době doručení Příkazu Bance, a s výjimkou článku 9.2 (iii) Označení měn, kdy v případě, že Okamžik činnosti Příkazu nastal v den doručení Příkazu, Banka použije Kurz, který je platný době doručení Příkazu.

Článek 10. Okamžik činnosti příkazu a podmínky pro odchozí měny super expres v Kč do jiných bank v tuzemsku

- 10.1 **Způsob předání příkazu Bance.** Příkaz k odchozí měně super expres musí být předán Klientem přímo zaměstnanci obchodního místa Banky.
- 10.2 Pro provedení Příkazu k odchozí měně super expres musí Klient splnit následující podmínky:
a) Klient předal Bance příslušný příkaz k odchozí měně super expres nejpozději do 13:00 hod. požadovaného dne splatnosti, který musí být Obchodním dnem; a
b) Klient zřetelně označil odchozí měnu na uvedeném příkazu slovy SUPER EXPRES.
- 10.3 **Odmítnutí Příkazu.** V případě, že Příkaz k odchozí měně super expres nesplňuje výše uvedené podmínky, nebo v případě, že bankovní systém Banky není v režimu on-line, je Banka oprávněna jej odmítnout.
- 10.4 **Okamžik činnosti Příkazu.** Na základě Příkazu k odchozí měně super expres nastává Okamžik činnosti Příkazu v den splatnosti uvedený na Příkazu, pokud v takto určené době jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka Příkaz odmítne.

Článek 11. Okamžik činnosti a podmínky pro příkaz k inkasu v tuzemsku

- 11.1 **Okamžik činnosti Příkazu.** Okamžik činnosti Příkazu k inkasu v rámci Banky předaného Bance Klientem příjemcem nastává:
a) v den splatnosti, pokud byl Příkaz k inkasu doručen Bance nejpozději jeden Obchodní den před požadovaným dnem splatnosti, jinak
b) nejpozději následující Obchodní den po jeho doručení Bance, pokud není na Příkazu k inkasu uvedeno datum splatnosti nebo uvedeno datum jiná nastalo.
- 11.2 **Okamžik činnosti Příkazu k inkasu klienta jiných bank předaného Bance,** jako poskytovateli Klienta platí, že Zúčtovacího centra ČNB nastává:
a) v den splatnosti, nebo
b) v Obchodní den, kdy byl Příkaz k inkasu předán Bance ze Zúčtovacího centra ČNB, pokud není datum splatnosti uvedeno nebo uvedeno datum jiná nastalo.
- 11.3 Případně-li den splatnosti na jiný Obchodní den, nastává Okamžik činnosti v Obchodní den předcházející požadovanému datu splatnosti.
- 11.4 **Okamžik činnosti podle článků 11.1 a 11.2** Označení měn však nastane pouze, pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu k inkasu stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu Klienta platí, že a souhlasu s inkasní formou placení z Účtu Klienta platí, že. V opačném případě Banka příslušný příkaz k inkasu odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem, Okamžik jeho činnosti nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro jeho provedení.
- 11.5 **Podmínky provedení inkasní platby.** Banka kontroluje přípustnost inkasní formy placení z Účtu Klienta platí, že a správnosti sjednaných podmínek pro povolení inkasa podle povolení inkasa z daného účtu ve prospěch příjemce, zadaného příjemce, platí, že. Banka nezkontroluje, zda Klient příjemce je oprávněn k použití inkasní formy placení z účtu platí, že v jiných bance. Ověření toto skutečnosti provádí banka platí, že.
- 11.6 Aby bylo možné dodržet datum splatnosti Příkazu k inkasu dohodnuté mezi platí, že a příjemcem, musí být takový Příkaz k inkasu doručen Bance nejpozději dva Obchodní dny před požadovaným dnem splatnosti. Banka předá Příkaz k inkasu bance platí, že do Zúčtovacího centra ČNB následující Obchodní den po doručení Příkazu k inkasu Bance, pokud splňuje podmínky Příkazu k inkasu stanovené v Označení měn, a to i v případě, že datum splatnosti v Příkazu k inkasu není uvedeno nebo uvedeno datum jiná nastalo.
- 11.7 Prostřednictvím samoobslužného boxu lze předat Příkazy k inkasu (jednotlivě nebo hromadně).

Článek 12. Lhůty připsání peněžních prostředků

- 12.1 **Převody v rámci Banky.** Je-li Klient příjemcem peněžních prostředků převzatých Příkazem k odchozí měně nebo Příkazem k inkasu v rámci Banky, Banka tyto peněžní prostředky připsá na Účet příjemce nejpozději na konci dne, kdy nastal Okamžik činnosti Příkazu.
- 12.2 **Prostředky do jiných bank v ČR.** Je-li Klient Banky příjemcem peněžních prostředků převzatých z jiných bank v tuzemsku, Banka tyto peněžní prostředky připsá na Účet Klienta neprodleně poté, co jsou připsány na její účet v Zúčtovacím centru ČNB. V případě okamžitých příchozích měn hradějímaných na Platební účty vedené v Kč, vyjma účtů kreditních karet, připsá Banka peněžní prostředky na Účet Klienta nejpozději následující Obchodní den po schválení okamžitých měn systémem XAMOSČNB.
- 12.3 **Úhrady do jiných bank v ČR.** U Příkazu k odchozí měně z účtu na účet vedený jinou bankou v tuzemsku zajistí Banka připsání peněžních prostředků podle Příkazu na účet banky příjemce v Zúčtovacím centru ČNB nejpozději do konce Obchodního dne následujícího po dni, kdy nastal Okamžik činnosti Příkazu. U odchozích měn super expres provedených na základě Příkazu předaných přímo zaměstnanci obchodního místa Banky a odchozích měn super expres provedených prostřednictvím Služby PB bankovníctví však Banka zajistí připsání peněžních prostředků na účet banky příjemce v Zúčtovacím centru ČNB v den, kdy nastal Okamžik činnosti, a to jako platby prioritní.
- 12.4 **Odepsání inkasa.** V mezibankovním platebním styku Banka zajistí připsání peněžních prostředků odepsaných z účtu Klienta platí, že ve prospěch účtu banky příjemce v Zúčtovacím centru ČNB podle Příkazu k inkasu předaného Bance jinou bankou nejpozději do konce Obchodního dne následujícího po dni, kdy nastal Okamžik činnosti takový Příkaz k inkasu.

OZNAMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

Článek 13. Opravné zúčtování v tuzemsku

- 13.1 Jestliže nedošlo k zúčtování nízké platby platební transakce v české měně nebo pokud nebylo bankovní spojení použito v souladu s Příkazem Klienta a v důsledku těchto skutečností došlo k nesprávnému provedení platební transakce, je na podnět Banky banka v tuzemsku nebo spořitelna nebo úvěrní družstvo, které vede účet neoprávněného příjemce, povinno odeslat z účtu příjemce nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji Bance k návrhové provedení platební transakce v souladu se zkončením platebním styku. Stejnou povinnost má Banka v případě, že Klient Banky je neoprávněným příjemcem. V takovém případě je Banka odpovědná vrácením státního účtu Klienta do stavu, v němž byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo.

Článek 14. Zvláštní služby v tuzemském platebním styku

- 14.1 Zvláštními službami v tuzemském platebním styku jsou odchozí úhrada Neodvolatelná platba v účtu trvalý příkaz k odchozí úhradě a trvalý příkaz k automatickému převodu, povolení inkasa, Příkaz ke zřízení inkasa SIPO (soustředěné inkaso plateb obyvatelstva) a Okamžitá úhrada.

Článek 15. Odchozí úhrada Neodvolatelná platba v účtu

- 15.1 Odchozí úhrada Neodvolatelná platba v účtu vedeného v Kč je úhrada zpracovaná za přítomnosti Klienta, u kterého Okamžitá činnost Příkazu nastává ihned po jeho předání Bance, pokud jsou bezprostředně po jeho předání splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a přívravnými předpisy, včetně dostatku volných prostředků na účtu. V opačném případě Banka Příkaz odmítne. Klient předloží Bance Příkaz zřetelně označený Neodvolatelná platba v Obchodní den nejpozději do 16:00 hod., pokud se Klient a Banka nedohodnou jinak. O odeslání prostředků z účtu na základě Příkazu k odchozí úhradě Neodvolatelná platba Banka Klientovi vystaví potvrzení.

Článek 16. Trvalý příkaz k odchozí úhradě a trvalý příkaz k automatickému převodu

- 16.1 Trvalý příkaz k odchozí úhradě je používán na základě požadavku Klienta na provádění opakujících se odchozích úhrad pevných částek v pevné měně v termínu pro stejný příjemce.
- 16.2 Typy automatických převodů. Trvalý příkaz k automatickému převodu je používán k převodu peněžních prostředků v nepevných částkách jakožto:
- nadměrný zůstatku bez pevného termínu;
 - nadměrný zůstatku s pevným termínem;
 - pro udržení minimálního zůstatku;
 - pro ochranu proti přečerpání peněžních prostředků.
- 16.3 Okamžitá činnost. Okamžitá činnost pro každou odchozí úhradu na základě trvalého příkazu k odchozí úhradě a trvalého příkazu k automatickému převodu s pevným termínem nastává v den účteny Klientem jako datum splatnosti, avšak s tím, že pokud datum splatnosti je koliv den v průběhu měsíce není Obchodní den, nastává Okamžitá činnost:
- v předcházející Obchodní den, pokud jde o úhradu mezi dvěma běžnými účetními dny; nebo
 - v předcházející Obchodní den s datem původní splatnosti, jestliže alespoň jeden účet bude jiného typu než běžný účet; nebo
 - první kalendářní den tohoto měsíce, jestliže datum splatnosti je koliv den v případě na první dny měsíce, které nejsou Obchodními dny, avšak pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení příslušné úhrady stanovené Smlouvou a přívravnými předpisy, včetně dostatku volných prostředků na účtu. V opačném případě Banka provedení úhrady odmítne.
- Pro přepočítání cizí měny Banka použije Kurz platný Okamžitou činností Příkazu.
- 16.4 Okamžitá činnost pro každou úhradu na základě všech typů trvalých Příkazů k automatickému převodu neuvedených v článku 16.3 Oznámení nastává v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení příslušné úhrady stanovené Smlouvou a přívravnými předpisy, včetně dostatku volných prostředků na účtu.
- 16.5 Zpracování úhrad na základě trvalého příkazu k odchozí úhradě nepodléhá vícekolovému zpracování. V den splatnosti do 20:30 hodin dochází k jejich zúčtování. V případě, že v den jejich splatnosti nedojde k zúčtování úhrady na základě trvalého příkazu k odchozí úhradě, mohou být prostředky finančních prostředků zúčtovány následující Obchodní den, jedná-li se o Týdenní příkaz s týdenní frekvencí, nebo v následujících 4 po sobě jdoucích Obchodních dnech, jedná-li se o Trvalý příkaz v ostatních frekvencích, s výjimkou denní a týdně denní frekvence, a to vždy po 20:30 hodin.
- 16.6 Trvalý příkaz k odchozí úhradě a trvalý příkaz k automatickému převodu může Banka provést i tehdy, bude-li jí prokázáno, že jiný pro Banku dostačující způsob nelprovedení podpisu podle Podpisové listiny, nebo vzor u, nebo se jedná o podpis Klienta nebo Oprávněnou osobu.
- 16.7 lhůta pro předání příkazu Bance. Trvalý příkaz k odchozí úhradě nebo trvalý příkaz k automatickému převodu musí být doručen Bance nejpozději dva Obchodní dny před požadovaným datem splatnosti první úhrady. Stejná lhůta musí být zachována na takové změně či zrušení dané úhrady Bance. Trvalý příkaz k odchozí úhradě a trvalý příkaz k automatickému převodu doručeny Bance v kratší lhůtě je Banka oprávněna odmítnout.
- 16.8 Způsob předání příkazu Bance. Prostřednictvím samoobslužného boxu lze předat pouze trvalé příkazy k odchozí úhradě s maximální částkou 100 000 Kč pro jednotlivý příkaz nebo s protihodnotou v cizí měně.
- 16.9 Trvalý příkaz k odchozí úhradě může být doručen Bance prostřednictvím subjektu, který je příjemcem úhrady z trvalého příkazu k odchozí úhradě, pokud byl tento způsob předem sjednán mezi Bankou a tímto příjemcem.
- 16.10 Trvalý příkaz k odchozí úhradě a automatický převod Banka zruší, pokud byl zrušen účet příjemce vedený Banky.
- 16.11 Zrušení trvalého příkazu k odchozí úhradě Bankou. Banka je oprávněna zrušit trvalý příkaz k odchozí úhradě, pokud do 18 měsíců od zpracování posledního trvalého příkazu nebyl Bankou zpracován další trvalý příkaz.

Článek 17. Povolení inkasa a Příkaz ke zřízení inkasa SIPO

- 17.1 Možnosti povolení inkasa. Na povolení inkasa musí být uveden Jediný identifikační subjekt, jemuž se povoluje bezhotovostní čerpání peněžních prostředků z účtu Klienta. Dále musí být zadán limit pro jednotlivou inkasní platbu a minimální počet dnů mezi jednotlivými inkasními platbami, kterým může být na papírových formulářích uveden jako frekvence. Bez těchto údajů Banka povolení inkasa odmítne. Limit musí být stanoven jako částka, kterou Klient se žetelem ke všem okolnostem očekává jako maximální částku inkasa pro jednu platbu. Klient je oprávněn kdykoli v libovolném obchodním místě, prostřednictvím internetové nebo bankovního nebo jiným způsobem sjednaným s Bankou změnit výši limitu nebo minimální počet dnů mezi jednotlivými inkasními platbami. U povolení inkasa v cizí měně musí být účet příjemce v cizí měně v té cizí měně a oba účty musí být vedeny v Bance.

OZNĚMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 17.2 Povolení inkasa může Banka provést i tehdy, bude-li jí prokázáno, že není pro Banku dostačujícím způsobem neprovedením podpisu podle Podpisové listiny, nebo se jednalo o podpis Klienta nebo Oprávněné osoby.
- 17.3 Povolení inkasa není Příkazem, tj. není platebním příkazem ve smyslu zákona o platebním styku.
- 17.4 **Lhůta pro předání povolení inkasa Bance.** Povolení inkasa musí být Bance doručeno nejpozději dva Obchodní dny před předpokládaným dnem prvního inkasování. Stejně lhůta musí být zachována také při změně či zrušení povolení inkasa. Povolení inkasa doručené Bance ve lhůtě kratší je Banka oprávněna odmítnout.
- 17.5 **Způsob předání příkazu inkasa Bance.** Prostřednictvím samoobslužného boxu lze předávat pouze povolení inkasa s limitem do 100 000,- Kč včetně nebo protihodnoty v cizí měně.
- 17.6 **Způsob autorizace inkasní platby.** Za povolení inkasa může Banka považovat i souhlas s inkasem z Účtu Klienta u Banky, který Klient dává jinému subjektu. Povolení inkasa může být doručeno Bance prostřednictvím subjektu, kterým může být příjemcem inkasních plateb a který mu Klient udělil souhlas s inkasem z Účtu Klienta, pokud byl tento způsob předem sjednán mezi Bankou a příjemcem inkasních plateb.
- 17.7 **Zrušení povolení inkasa Bankou.** Banka je oprávněna zrušit povolení inkasa, pokud do 18 měsíců od posledního inkasování nedošlo v Bance k dalšímu inkasování.
- 17.8 Inkasní platba musí být vždy autorizována na plátcem, buď prostřednictvím povolení inkasa, nebo prostřednictvím subjektu, který je příjemcem plateb.
- 17.9 **Příkaz ke zřízení inkasa SIPO.** Na příkazu ke zřízení inkasa SIPO musí být stanoven limit, do jehož výše může být inkaso SIPO z daného účtu provedeno. Bez uvedení limitu Banka příkaz ke zřízení inkasa SIPO odmítne. Limit musí být stanoven jako částka, kterou Klient se zřetelem ke všem okolnostem očekává jako maximální státní provedení jednoho inkasa SIPO. Maximální povolená výše limitu je 99 998 Kč. Informaci o výši rozpisu inkasa SIPO zasílejte na adresu Klienta Česká pošta, s.p. Banka inkasuje platbu inkasa SIPO ve dvou termínech v rámci jednoho kalendářního měsíce. Ve druhém termínu jsou inkasování pouze ty platby inkasa SIPO, které nebyly provedeny v termínu prvním.
- 17.10 Příkaz ke zřízení inkasa SIPO není Příkazem, tj. není platebním příkazem ve smyslu zákona o platebním styku.
- 17.11 Příkaz ke zřízení inkasa SIPO s účinností od následujícího měsíce musí být Bance předán na formuláři Banky a ve lhůtě uvedené na tomto formuláři. Platby podle příkazu ke zřízení inkasa SIPO doručené Bance po uplynutí této lhůty proběhnou a druhým následujícím měsícem. Stejně lhůta musí být zachována také při zrušení či změně limitu inkasa SIPO.

Článek 18. Okamžitý platební styk

- 18.1 Zpracování okamžitých plateb mezi bankami zajišťuje systém XAMOS ČNB, který rozhoduje o schválení okamžitých plateb. Po vydání tohoto schválení je okamžitá platba neodvolatelná a je provedena do několika sekund tak, že částka okamžitých plateb je neprodlele na straně banky příjemce dávána k dispozici k další platební transakci a na straně banky plátců je neprodlele poskytnuta plátcům informace o doručení platební transakce bance příjemce.
- 18.2 Výše částky okamžitých plateb je mezi bankami omezena maximálním limitem 400 000 Kč, kterým může být mezi jednotlivými bankami po jejich vzájemné dohodě upraven.
- 18.3 Zpracování okamžitých plateb probíhá 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, v Obchodní dny i mimo Obchodní dny s výjimkou dnů, na něž je stanovena plátcům doba odstávky banky plátců a/nebo banky příjemce a/nebo systém XAMOS ČNB. O stanovení doby odstávky dráha systémů banky informuje Banka Klienta na svých internetových stránkách a/nebo v internetovém bankovníctví. Bance neodpovídá Klientovi za vzniklou nefunkčnost okamžitých plateb v důsledku plátcův odstávky na straně Banky, XAMOS ČNB a/nebo banky, která přistoupila ke schválení okamžitých plateb, z důvodu mimo kontrolu Banky nebo jejich dodavatelů včetně jím způsobených takových případů. Pokud je nefunkčnost okamžitých plateb z důvodu na straně Banky zjištěna mimo provozní dobu Banky, vyvine Banka bez zbytečného odkladu maximální úsilí k jejímu odstranění.

Článek 19. Zahraniční bezhotovostní platební styk

- 19.1 **Základní měny.** Zahraniční platby Banka provádí v těchto základních měnách: AUD, BGN, CAD, CNY, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, JPY, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD.
- 19.2 **Ostatní měny.** Pokud Klient dává Banku o provedení odchozí plateb měně neuvedené v bodu 19.1, přijetím Příkazu Banka s jeho provedením souhlasí. Banka dává Klientovi následující informace a stanoví následující podmínky k provedení odchozí plateb v dané měně neuvedené v bodu 19.1.
- Okamžitá činnost Příkazu nastává v :
- a) v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, je-li na tomto Příkazu uvedeno datum splatnosti, které nenastalo a které připadá na Obchodní den, byl-li jí tento Příkaz doručen přede dnem splatnosti;
 - b) v Obchodní den, kdy Banka tento Příkaz obdržela, byl-li jí doručeno do 13:00 hod. daného dne a není-li na tomto Příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedeno datum, jímž nastalo;
 - c) následující Obchodní den po dni, kdy Banka tento Příkaz obdržela, byl-li jí doručeno po 13:00 hod. daného dne a není-li na tomto Příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedeno datum nastalo;
 - d) v Obchodní den po datu splatnosti uvedeném na tomto Příkazu, je-li na tomto Příkazu Klientem stanoveno datum budoucí splatnosti připadající na den, který není Obchodním dnem;
- avšak pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení takové plateb Příkazu stanovené Smlouvou a podmínkami předpisy, včetně dostatek volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka tento Příkaz odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem, Okamžitá činnost Příkazu nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení tohoto Příkazu.
- Pro přepočítání cizí měny, která není uvedena v Oznámení, Banka použije přepočítací koeficient k EUR a Kurz platný Okamžitou činností tohoto Příkazu v souladu s příslušným ujednáním VOP upravujícím prodej a nákup cizích měn.
- Kurzy a přepočítací koeficienty jsou vyhledávány v Obchodní den a Klientovi jsou v příslušném Obchodní den sděleny, a to před podpisem Příkazu Klientem. Podpisem Příkazu vyslovuje Klient souhlas s použitím Kurzem a přepočítacími koeficientem.
- e) Klientovi nebude účtován náplatek za urgentní zpracování tohoto Příkazu.

⁵ Z.č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

OZNĚNÍ O PROVÁDĚNÍ PĚNĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 19.3 Speciální podmínky pro odchozí a hrady měně CNY.** Banka provádí odchozí a hrady do zahraničí v měně CNY (čínský juan), a to v souladu s Ozněním, není-li dle článku 19.3 uvedeno jinak. Klient bere na vědomí, že:
- Měna CNY není měnou s plnou směnitelností, a tudíž operace s měnou CNY podléhá kontrole čínských úřadů a mohou být předmětem jejich regulačních opatření dle čínského práva.
 - Odchozí a hrady do zahraničí v měně CNY lze realizovat pouze ve prospěch občanských osob se sídlem v Čínské lidové republice a s oprávněním přijímat nebo přijímat a vysílat platby v čínské měně, a to výhradně za poskytování zboží a služby a/nebo v souvislosti s transakcemi, které jsou povoleny regulačními orgány Čínské lidové republiky.
 - V případě nerespektování omezení vyplývajících z předchozího bodu b) nese Klient veškeré právní a ekonomické důsledky vyplývající z obecně závazných právních předpisů České republiky i z regulačních opatření orgánů Čínské lidové republiky dle čínského práva. Odchozí a hrada do zahraničí v měně CNY může být v rozporu s některými regulačními opatřeními například cena zboží a/nebo u ní může být provedena konverze do jiné měny. Banka nenes odpovědnost za jakýkoli kolísavý kurz regulačními opatřeními čínských orgánů.
- 19.4 Sdělování informací společností SWIFT.** Údaje uváděné při mezinárodních platebních transakcích se mohou stát podle amerického práva a součástí informací sdělovaných společnostmi SWIFT (Společnost pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci) americkému ministerstvu financí pro účely boje proti terorismu. Tato možnost se nevztahuje na tuzemské platby v CZK.

Článek 20. Odchozí a příchozí a hrada SEPA platba

- 20.1** SEPA platba je jakýkoli odchozí a příchozí a hrada v měně EUR, jejíž výše není omezena. Účet plátců i příjemce, kterým může být libovolná měna, musí být veden v SEPA prostoru. Na příkaz k odchozí a hrade SEPA platba musí být uveden Jediný identifikační kód ve formě této IBAN, BIC není povinný. Ceny spojené s převodem jsou hrazeny ze stejné platby ačť příjemcem (typ poplatku SLEVA nebo SHAN).

Článek 21. SEPA inkaso

- 21.1** SEPA inkaso (SEPA Direct Debit) je bezhotovostní převod v měně EUR prováděný účtu plátců z podnětu příjemce platby předání ho prostřednictvím banky příjemce na základě předchozího sepsání dohody s plátcem. Banka plátců příjemce musí být SEPA dosažitelná v odpovídajícím platebním schématu. Banka poskytuje službu SEPA inkaso pouze k účtům vedeným v měně EUR a to v platebních schématech B2B a CORE.

Článek 22. SEPA inkaso na straně Klienta - plátců

- 22.1 Souhlas se SEPA inkasem.** Banka provede SEPA inkaso na Účtu Klienta - plátců, tj. odepíše peněžní prostředky z Účtu, na základě Klientem uděleného souhlasu se SEPA inkasem. Pokud Klient plátců tce neudělí souhlas se SEPA inkasem, je Účet Klienta uzavřený pro provedení SEPA inkasa a Banka SEPA inkaso na Účtu Klienta - plátců neprovede.
- 22.2 Náležitosti souhlasu se SEPA inkasem.** Klient musí v souhlasu se SEPA inkasem uvést všechny následující údaje:
- číslo účtu plátců ve formě této IBAN,
 - referenci mandátu (tzv. UMR),
 - identifikační kód příjemce (tzv. CID), který mu se povoluje bezhotovostní čerpání peněžních prostředků z Účtu Klienta,
 - limit pro jednotlivou inkasní platbu,
 - frekvenci a
 - další údaje požadované na příslušném formuláři Banky.
- Souhlas se SEPA inkasem lze zřídit pouze na Účtu v měně EUR. Souhlas se SEPA inkasem s Platebním schématem B2B nelze zřídit na Účtu Klienta fyzické osoby - nepodnikatele. Limit musí být stanoven jako částka, kterou Klient se žeteltem na všechny okolnosti očekává jako maximální částku inkasa pro jednu platbu.
- 22.3** Klient je oprávněn kdykoli v Klientově obchodním místě anebo jiným způsobem dohodnutým s Bankou změnit výši limitu nebo frekvenci. Souhlas se SEPA inkasem (zřízení, změna, zrušení) musí být Bance doručen nejméně dva obchodní dny před dnem splatnosti inkasa. Souhlas se SEPA inkasem doručený Bance v kratším lhůtě je Banka oprávněna odmítnout.
- 22.4 Zpracování SEPA inkasa.** Banka provede SEPA inkaso, tj. odepíše peněžní prostředky z účtu Klienta - plátců, v souladu se souhlasem se SEPA inkasem dle článku 22.2 Ozněním v den splatnosti inkasa a řádně dostatek volných peněžních prostředků na Účtu v okamžiku zpracování inkasa. Nebudou-li splněny tyto podmínky, Banka inkaso neprovede. Peněžní prostředky jsou připsány na účet banky příjemce nejpozději jeden obchodní den po dni, kdy nastal okamžik činnosti Příkazu v souladu s článkem 24.3 Ozněním.
- 22.5 Zánik souhlasu se SEPA inkasem.** Souhlas se SEPA inkasem zaniká v případě, že Banka neobdržela příkaz k SEPA inkasu do 36 měsíců od posledního provedení SEPA inkasa.
- 22.6 Odvolání SEPA inkasa.** Klient - plátců je oprávněn odvolat SEPA inkaso nejpozději den před jeho splatností.
- 22.7 Vrácení SEPA inkasa.** Klient - plátců je oprávněn dát o vrácení inkasování částky provedení na základě SEPA inkasa bez udání důvodu po dobu osmi týdnů od okamžiku odepsání peněžních prostředků z jeho Účtu. Klient - plátců je rovněž oprávněn dát o vrácení inkasování částky na základě SEPA inkasa po dobu 13 měsíců, pokud se bude jednat o neautorizované SEPA inkaso. Toto ustanovení se nevztahuje na Platební schéma B2B.

Článek 23. SEPA inkaso na straně Klienta - příjemce

- 23.1 Podmínka přijetí Příkazu k SEPA inkasu.** Banka je oprávněna podmínit přijímání příkazů k SEPA inkasu uzavřením smlouvy o poskytování služeb s Klientem a příjemcem a provedení každého z příkazů k SEPA inkasu splněním podmínek stanovených v takové Smlouvě.
- 23.2 Příkaz k SEPA inkasu.** Příkaz k SEPA inkasu může Klient - příjemce zadat pouze prostřednictvím Služby PB způsobem uvedeným v článku 21 D) PĚNĚNÍ SLUŽBY POSKYTOVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM SLUŽBY PŘÍKAZŮ K SEPA INKASU A V PRODUKTOVÝCH PODMÍNKÁCH SLUŽBY MultiCash KB.
- 23.3 Zánik SEPA inkasa.** Platnost SEPA inkasa zaniká v případě nezásání příkazu k SEPA inkasu po dobu 36 měsíců od posledního odeslání příkazu k SEPA inkasu.

Článek 24. Odchozí a hrady do zahraničí - obecně

- 24.1** Příkazem k odchozí a hrade do zahraničí je dle pokynů k odchozí a hradev cizí měně nebo v Kč z Účtu do zahraniční banky nebo v cizí měně do tuzemské banky. Není-li výše uvedeno jinak, vztahuje se následující ustanovení i na odchozí a hrade SEPA platba a SEPA inkaso.
- 24.2 Způsob předání příkazu Bance.** Příkazy k odchozí a hrade do zahraničí může Klient předat kterémukoli obchodnímu místu Banky. Příkazy v částce od 500 000 Kč (včetně) nebo v protihodnotě v cizí měně musí být ředky dle Bance způsobem uvedeným v článku 27 Ozněním.

OZNĚMENÍ O PROVĚDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 24.3 Okamík činnosti Příkazu.** Okamík činnosti Příkazu nastává :
- i) v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, je-li na Příkazu uvedeno datum splatnosti, které nenastalo a které připadá na Obchodní den, byl-li jí Příkaz doručen před dnem splatnosti;
 - ii) v Obchodní den, kdy Banka Příkaz obdržela, byl-li jí Příkaz doručen v daném dni ve lhůtě pro předložení Příkazu stanovené dle článku 24.5 a není-li na Příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum nastalo;
 - iii) následující Obchodní den po dni, kdy Banka Příkaz obdržela, byl-li jí doručen v daném dni po lhůtě pro předložení Příkazu stanovené dle článku 24.5 a není-li na Příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum nastalo; nebo
 - iv) Obchodní den po datu splatnosti uvedeném na Příkazu, je-li na Příkazu Klientem stanoveno datum budoucí splatnosti připadající na den, kterým je Obchodním dnem,
- avšak pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka Příkaz odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem Okamík činnosti Příkazu nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu.

- 24.4 Přepočítání měn.** Pro přepočítání cizí měny Banka použije Kurz platný Okamík činnosti Příkazu, s výjimkou článku 24.3 (ii) Ozněmení, kdy Banka použije Kurz platný době doručení Příkazu Bance.

24.5 Lhůty pro připsání peněz na prostředky.

V tabulce je pro různé způsoby zpracování odchodících hrad do zahraničí v různých měnách uvedena lhůta pro provedení Příkazu, do které ho je nutné Bance předložit Příkaz, aby byla daná odchodící hrada provedena ve lhůtě uvedených v posledním sloupci, kde je představen den předložení Příkazu a číslo počet Obchodních dnů.

Zpracování odchodící hrady	Měna	Lhůta pro předložení Příkazu	Připsání odchodící hrady na účet banky příjemce
STANDARD	AUD, CAD, CNY, JPY, RUB, TRY, USD	15:30	D+2
	BGN, CZK, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, SEK		D+1
	SEPA platba		D+1
EXPRES	CAD, RUB, TRY, USD	15:30	D+1
URGENT	HRK, HUF, PLN	9:00	D+0
	RUB	10:00	
	SEPA platba	11:00	
	CZK, DKK, CHF, NOK, SEK	12:00	
	CAD, EUR, GBP, USD	13:00	
	měny neuvedené v bodu 19.1	13:00	
Odchodící hrada do Pobočky Banky	BGN, CAD, DKK, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY	13:00	D+0
	CZK, EUR, USD, SEPA platba	14:00	
	AUD, JPY	13:00	D+2

U Transakcí mimo EHP a u Transakcí v rámci EHP v různých měnách mimo EHP jsou však lhůty připsání ve prospěch účtu banky příjemce závislé na způsobu zpracování transakce zprostředkujícími bankami, a proto ve výjimečných případech může dojít k prodloužení lhůty pro provedení odchodící hrady o jeden Obchodní den. V případě, že Klient na Příkazu neoznačí rychlost zpracování, je odchodící hrada do zahraničí zpracována jako Standard.

- 24.6 Úhrada cen spojených s převodem u Transakcí v rámci EHP.** U Transakcí v rámci EHP budou ceny spojených s převodem hrazeny z účtu příjemce (SLEV) nebo (SHA). Klient je povinen označit Příkaz symbolem SLEV nebo SHA, pokud příslušný formulář nebo datové pole umožňují výber způsobu hrady cen. V případě, že Klient nevybere typ poplatku, je Příkaz zpracován s typem poplatku SHA. U Transakcí v rámci EHP v různých měnách mimo EHP bere Klient na vědomí, že mu bude Bankou účtována cena podle Sazebníku a že současně může být příjemci bankou příjemce či zprostředkujícími bankami účtována cena ve výjimečných případech bankami, případně může být o tyto ceny snížena částka převodu.
- 24.7 Úhrada cen spojených s převodem u Transakcí mimo EHP.** U Transakcí mimo EHP, pokud Klient určí, že ceny spojených s převodem budou hrazeny příjemcem hrady (BEN), bere tímto na vědomí, že částka převodu bude snížena o ceny Banky a současně může být částka převodu snížena i o ceny účtované zprostředkujícími bankami. Pokud Klient určí, že ceny spojených s převodem budou hrazeny z účtu příjemce (SHA), bere tímto na vědomí, že mu bude Bankou účtována cena podle Sazebníku a že současně může být příjemci bankou příjemce či zprostředkujícími bankami účtována cena ve výjimečných případech bankami, případně může být o tyto ceny snížena částka převodu. V případě, že Klient uvede na Příkazu OUR, budou ceny spojených s převodem hrazeny Klientem. Banka nemůže zaručit, že typ poplatku OUR bude bankou příjemce či zprostředkující bankou dodržen.
- 24.8** Pro zpracování Příkazu k odchodící hrade do zahraničí Banka použije pro její zpracování zahraniční banku podle vlastního výběru, pokud s Klientem není dohodnuto jinak. Pokud banka příjemce nerealizuje příchozí hradu ze zahraničí a vrátí částku převodu sníženou o své výhy zprávy Bance, přijímá Banka takto sníženou částku zpět na Účet klienta.

Článek 25. Trvalý příkaz k odchodící hrade do zahraničí

- 25.1** Trvalý Příkaz k odchodící hrade do zahraničí je použitelný na základě požadavku Klienta na provádění opakujících se odchodících hrad pevných částek v pevném termínu pro stejný příjemce v cizí měně nebo v Kč z Účtu do zahraniční banky nebo v cizí měně do tuzemské banky.
- 25.2** Lhůta pro doručení trvalého Příkazu Bance. Trvalý Příkaz k odchodící hrade do zahraničí musí být doručen Bance nejpozději dva Obchodní dny před požadovaným datem splatnosti první odchodící hrady. Stejná lhůta musí být zachována také při zrušení daného Trvalého Příkazu. Trvalý Příkaz k odchodící hrade do zahraničí doručeny Bance v kratší lhůtě je Banka oprávněna odmítnout.

OZNĚMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 25.3 Okamík činnosti trvalého příkazu.** Okamík činnosti pro každou odchozí hradu na zůkladě Trvalého příkazu k odchozí hradě do zahraničí nastává v :
- i) v den určený Klientem jako datum splatnosti, pokud je tento den Obchodním dnem; nebo
 - ii) v Obchodní den předcházející datu splatnosti, pokud není datem splatnosti Obchodní den,
- avšak pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení příslušné odchozí hrady stanovené Smlouvou a při vnímání předpisů, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. Pokud Okamík činnosti nenastane pouze z důvodu nedostatku volných prostředků na Účtu, datum splatnosti se posouvá na následující Obchodní den. V případě, že ani v tomto Obchodní den nebudou splněny výše uvedené podmínky pro provedení příslušné hrady, Banka provedení hrady odmítne.
- 25.4 Zrušení trvalého příkazu k odchozí hradě do zahraničí Bankou.** Banka je oprávněna zrušit trvalý příkaz k odchozí hradě do zahraničí, pokud do 18 měsíců od zpracování posledního trvalého příkazu nebyl Bankou zpracován další příkaz.
- 25.5 Přepočítání měn.** Pro přepočítání cizí měny Banka použije Kurz platný Okamíkem činnosti Příkazu.

Článek 26. Příchozí hrady ze zahraničí

- 26.1** Příchozí hrada ze zahraničí je příchozí hrada v cizí měně nebo v Kč poukázáním ze zahraniční banky nebo v cizí měně poukázáním z jiné tuzemské banky.
- 26.2 Lhůty pro připsání peněžních prostředků.** Příchozí hrady ze zahraničí jsou připsány ve prospěch Účtu Klienta neprodleně poté, kdy Banka peněžní prostředky obdrží, jsou-li připsány na její účet nejpozději do 16:00 hodin, a Banka obdrží všechny podklady potřebné pro připsání stky na účet Klienta.
- 26.3 Přepočítání měn.** Příchozí hrady s novou konverzí se připsují s použitím Kurzu platného v den připsání peněžních prostředků ve prospěch účtu Klienta a v rámci tohoto dne v okamíku přípravy účetních údajů hrady Bankou pro zúčtování.
- 26.4** Transakce mimo EHP, u kterých musí Banka provést do datečnou upřesnění nebo četření, jsou připsány ve prospěch Účtu příjemce neprodleně po dokončení těchto činností s použitím Kurzu ze dne připsání příchozí hrady.
- 26.5 Úhrada cen spojených s převodem.** Banka bude účtovat ceny podle Sazebníku v závislosti na typu poplatku uvedeného v platebních instrukcích k příchozí hradě ze zahraničí. Pokud bude v instrukcích k příchozí hradě uvedeno, že ceny spojené s převodem budou hrazeny příjemcem hrady (BEN) nebo budou hrazeny žstí plněm ač stí Klientem (SLEV nebo SHA), bude Banka účtovat ceny podle Sazebníku a současně může být částka převodu snížena bankou plněm či zprostředkující bankou o její ceny. Pokud bude v instrukcích k příchozí hradě, kterou Banka obdrží, uvedeno, že ceny spojené s převodem budou hrazeny plněm (OUR), jsou ceny spojené s převodem hrazeny plněm.
- 26.6** Banka je oprávněna započíst cenu za zpracování příchozí hrady a o tuto cenu snížit převoděnou částku před jejím připsáním na účet v případech, kdy je na Účtu příjemce omezení týkající se provádění platebního styku.

Článek 27. Specifické postupy pro provádění některých výměrů hotovosti a odchozích hrad

- 27.1** Při výměru hotovosti od částky 500 000 Kč (včetně) nebo protihodnoty v cizí měně je Klient povinen nahlasit výměr hotovosti předložením samostatně vyplněné výčetky. Na výčetce Klient uvede:
- a) číslo Účtu, z něhož bude výměr hotovosti realizován;
 - b) jméno a příjmení s rodným číslem (nebo datum narození nebo číslo průkazu totožnosti) osoby, kterou hotovost vybírá nebo číslo účtu, kterým bude výměr hotovosti proveden;
 - c) obchodní místo Banky, ve kterém bude výměr hotovosti proveden;
 - d) měnu, nominální hodnoty a počty vybíraných bankovek a mincí, pokud Klient požaduje výměr v konkrétní skladbě hotovosti;
 - e) podpis v souladu s Podpisovým vzorem a se způsobem nakládání s peněmi prostředky, jak bylo sjednáno k účtu, z něhož bude výměr hotovosti proveden.
- 27.2** Lhůty pro ohlášení výměru hotovosti a Okamík činnosti Příkazu jsou stanoveny v článku 4 Oznámení.
- 27.3** Každý příkaz k odchozí hradě a výčetky k výměru hotovosti v celkové částce od 500 000 Kč (včetně) nebo protihodnoty v cizí měně (kromě účtu) bude Klient předkládat přímo zaměstnanci obchodního místa Banky v písemné formě osobně nebo prostřednictvím kterékoli oprávněné osoby, zmocněnce zmocněného k tomu Klientem nebo osoby, kterou se prokáže občankou nebo optickou klíčem. Banka je povinná provést identifikaci těchto osob.
- 27.4** Banka je oprávněna požadovat, aby Klient, zmocněnec nebo oprávněná osoba podepsali Bance předkládaný příkaz k odchozí hradě nebo výčetku k výměru hotovosti v celkové částce od 500 000 Kč (včetně) nebo protihodnoty v cizí měně (kromě účtu) před zaměstnancem Banky, a to i v případě, že jsou již sjednány na Příkazu nebo výčetce podepsány.
- 27.5** Banka je oprávněna provést telefonickou autorizaci vystavení uvedeného příkazu k odchozí hradě nebo výčetky k výměru hotovosti. Pokud se Bance nepodaří příkaz autorizovat, je Banka oprávněna příkaz odmítnout.
- 27.6** Klient má možnost písemně sjednat s Bankou pro účely autorizace uvedených příkazů k odchozí hradě a výčetek k výměru hotovosti hesla. Hesla budou použita na nejdříve od Obchodního dne následujícího po dni jejich sjednání.
- 27.7** Banka odmítne výčetku k výměru hotovosti, pokud je předkládaná na nožném zřízení mučném účtu, na který dosud nebyla požadována částka výměru hotovosti připsána (případně nad Bankou požadovaným) jiným způsobem vkladu na Účtu).

D) PLATEBNÍ SLUBY POSKYTOVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM SLUŽBY PŘÍMÝM BANKOVNICTVÍM

Podmínky poskytování a využití služeb PB jsou upraveny v samostatných Produktových podmínkách k těmto službám. Není-li v těchto podmínkách stanoveno jinak, použijí se při provádění platebních transakcí prostřednictvím služeb PB ujednání ostatních částí Oznámení.

Ve službách internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka a v aplikaci Přímýkan je možné provádět následující příkazy. V aplikaci Přímýkan jsou příkazy dostupné pouze v rámci Důvěry.

Článek 28. Příkaz k odchozí hradě v Kč a příkaz k odchozí hradě v cizí měně

- 28.1** Příkaz k odchozí hradě v Kč je možné použít pro odchozí hradu v Kč zadanou na vrub běžného účtu vedeného v Kč ve prospěch účtu vedeného v Kč nebo ve prospěch účtu vedeného v Kč jinou bankou v České republice. Podmínky provádění příkazu k odchozí hradě v Kč nebo v cizí měně na vrub a ve prospěch termínovaného účtu jsou uvedeny samostatně v článku 30 Oznámení.

OZNÁMENÍ O PROVEDĚNÍ PĚKBNÍHO STYKU

- 28.2** Příkaz k odchozí ě hraĚ v cizí mĚně je možné použít (i) pro platbu mezi ěty vedeními Bankou ve stejnĚh nebo odlišných mĚnĚch, s výjimkou kdy je ÚĚt plně iĚet příjemce vedený K Ě, nebo (ii) pro odchozí ě hradu v Ě do jinĚ banky v ĚeskĚ republice zadanou na vrub bĚhĚ ho ÚĚtu vedenĚ ho v cizí mĚně. Příkaz k odchozí ě hraĚ v cizí mĚně mimo Banku je předĚn k zĚtování ní zĚtovacímu centru ĚNB, a tudĚje Bankou vĚdy proveden v K Ě bez ohledu na mĚnu ÚĚtu, na jehoĚvrub je P říkaz zadĚn.
- 28.3** Pro urĚení data splatnosti PříkazĚ k odchozí ě hraĚ v KĚ nebo v cizí mĚně bez smĚny mĚn z Platebního ěĚtu, s výjimkou plateb ve prospĚĚĚĚ ětu kreditní karty nebo ve prospĚĚĚĚ ětĚ, které nejsou Platebními ěĚty, zadanĚh do 24:00 hodin, pokud se nejednĚ o Příkazy s dopřednou splatností, platí ní sledující pravidla:
- Při zadĚní Příkazu v Obchodní den do 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodnĚ s datem jeho zadĚní.
 - Při zadĚní Příkazu v Obchodní den po 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodnĚ s datem ní sledujícího Obchodního dne.
 - Při zadĚní Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodnĚ s datem ní sledujícího Obchodního dne.
- Je-li Příkaz zadĚn v Obchodní den po 20:30 hodin do 24:00 hodin a mimo Obchodní dny, je Banka oprĚvnĚna nastavit blokaci finanĚních prostředkĚ na ÚĚtu ve vĚĚĚ styky platební transakce. Tato blokace sniĚuje PouĚitelnĚý ťstatek na ÚĚtu a je zrušena nejpozdĚji při zĚtování odchozí ě hradu na ťĚtu.
- Pro urĚení data splatnosti PříkazĚ k odchozí ě hraĚ v KĚ nebo v cizí mĚně bez smĚny mĚn z Platebního ěĚtu ve prospĚĚĚĚ ětu kreditní karty nebo ve prospĚĚĚĚ ětĚ, které nejsou Platebními ěĚty, pokud se nejednĚ o Příkazy s dopřednou splatností, platí ní sledující pravidla:
- Při zadĚní Příkazu v Obchodní den do 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodnĚ s datem jeho zadĚní.
 - Při zadĚní Příkazu v Obchodní den po 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodnĚ s datem ní sledujícího Obchodního dne.
 - Při zadĚní Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodnĚ s datem ní sledujícího Obchodního dne.
- Příkaz k odchozí ě hraĚ v KĚ bez smĚny mĚn lze provĚĚt takĚ prostřednictvím služby internetovĚ ho bankovníctví Mobilní banka.
- Pokud do probĚhnutí posledního kola vícekolovĚ ho zpracovĚní ve desplatnosti PříkazĚ k odchozí ě hraĚ v KĚ bez smĚny mĚn nebo PříkazĚ k odchozí ě hraĚ v cizí mĚně bez smĚny mĚn, tj. ve 20:20 hodin nedoĚje k jejich zĚtování, mohou být při ní slednĚm dostatku finanĚních prostředkĚ zĚtovány v ĚkterĚm z dalších kol vícekolovĚ ho zpracovĚní v ní sledujících 2 po sobĚ jdoucích Obchodních dnech, nejpozdĚji vĚak ve 20:20 hodin posledního dne opakovĚní.
- 28.4** Pro urĚení data splatnosti PříkazĚ k odchozí ě hraĚ v KĚ, které zahrnují smĚnu mĚn, nebo PříkazĚ k odchozí ě hraĚ v cizí mĚně, které zahrnují smĚnu mĚn, pokud se nejednĚ o Příkazy s dopřednou splatností, platí ní sledující pravidla:
- Při zadĚní Příkazu v Obchodní den do 17:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodnĚ s datem jeho zadĚní.
 - Při zadĚní Příkazu v Obchodní den po 17:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodnĚ s datem ní sledujícího Obchodního dne.
 - Při zadĚní Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodnĚ s datem ní sledujícího Obchodního dne.

Ělánek 29. Příkaz k okamĚitĚ odchozí ě hraĚ

- 29.1** Příkazem k okamĚitĚ odchozí ě hraĚ lze zadat odchozí ě hradu v Ě bez smĚny mĚn, a to jako jednotlivĚP říkaz oznaĚený volbou ĚOkamĚitĚ platbaĚ, z bĚhĚ ho ěĚtu vedenĚ ho v Ě ve prospĚĚĚĚ ětu vedenĚ ho jinou bankou v tuzemsku. Podmínkou provedení okamĚitĚ odchozí ě hradu je dostateĚní PouĚitelnĚý ťstatek na ÚĚtu, aktuĚlní dostupnost a funkĚnost systĚmu XAMOS ĚNB a jinĚ banky v ĚeskĚ republice, které pĚistouplila ke schĚmatu okamĚitĚh plateb. P říkaz k okamĚitĚ odchozí ě hraĚ není možné zadat v DĚvece.
- 29.2** Příkaz k okamĚitĚ odchozí ě hraĚ nepodĚho vícekolovĚ mu zpracovĚní. V případě odmítnutí Příkazu k okamĚitĚ odchozí ě hraĚ Banka sdĚlí Klientovi důvod jeho odmítnutí. Klient mĚže zadat novĚP říkaz k odchozí ě hraĚ se stejnĚjí Ědaji k bĚhĚ mu zpracovĚní, případnĚ si mĚže zvolit zpracovĚní jako ĚExpresĚ nebo opĚt jako ĚOkamĚitĚ platbaĚ.
- 29.3** Banka je oprĚvnĚna v okamĚiku p říjetí Příkazu k okamĚitĚ odchozí ě hraĚ nastavit blokaci finanĚních prostředkĚ na ÚĚtu ve vĚĚĚ styky platební transakce. Blokace finanĚních prostředkĚ sniĚuje PouĚitelnĚý ťstatek na ÚĚtu a je zrušena nejpozdĚji při zĚtování okamĚitĚ odchozí ě hradu na ťĚtu.
- 29.4** Pro urĚení data splatnosti Příkazu k okamĚitĚ odchozí ě hraĚ platí ní sledující pravidla:
- Při schĚlení Příkazu v Obchodní den do 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodnĚ s datem jeho schĚlení systĚmem XAMOS ĚNB.
 - Při schĚlení Příkazu v Obchodní den po 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodnĚ s datem nejpozdĚji ní sledujícího Obchodního dne po jeho schĚlení systĚmem XAMOS ĚNB.
 - Při schĚlení Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodnĚ s datem nejpozdĚji ní sledujícího Obchodního dne po jeho schĚlení systĚmem XAMOS ĚNB.
- Příkaz k okamĚitĚ odchozí ě hraĚ v KĚ lze provĚĚt prostřednictvím služeb internetovĚ ho bankovníctví Mobilní banka a MojeBanka.

Ělánek 30. TrvalĚP říkaz k odchozí ě hraĚ a automatickĚP řevod zĚstatku

- 30.1** UĚivatelem Ěže z řídit, změnit nebo zrušit trvalĚP říkaz k odchozí ě hraĚ v KĚ nebo v cizí mĚně, nebo automatickĚP řevod zĚstatku a to nejpozdĚji 2 Obchodní dny před jeho splatností. TrvalĚP říkaz k odchozí ě hraĚ mĚže být zadĚn (i) pro platbu mezi ěty vedeními Bankou ve stejnĚh nebo odlišných mĚnĚch, nebo (ii) pro odchozí ě hradu do jinĚ banky ĚeskĚ republice zadanou na vrub bĚhĚ ho ÚĚtu vedenĚ ho v KĚ nebo cizí mĚně. Odchozí ě hradu z trvalĚP říkazu v cizí mĚně mimo Banku je vĚdy provedena v K Ě bez ohledu na mĚnu ÚĚtu, na jehoĚvrub je TrvalĚP říkaz zadĚn. AutomatickĚP řevodem zĚstatku se pro ĚĚĚly ĚtoĚstí D) OznĚmení rozumĚřevod nadměrnĚ ho zĚstatku s pevnĚm termínem a mĚže být zadĚn na vrub bĚhĚ ho ÚĚtu v KĚ a ve prospĚĚĚĚ ětĚ, nebo vybranĚh spo řících ěĚtĚ v KĚ.
- 30.2** Banka mĚže umožnit UĚivateli zrušit trvalĚP říkaz k odchozí ě hraĚ a automatickĚP řevod zĚstatku takĚ s Ěčinností k okamĚiku zadĚní požadavku, tedy k okamĚiku odesĚlení požadavku BanĚce ke zpracovĚní prostřednictvím příslušnĚ Služby PB.
- 30.3** ZadĚní a zrušena trvalĚP říkazu k odchozí ě hraĚ a automatickĚP řevodu zĚstatku Klientem fyzickou osobou nepodĚho VíceĚsobnĚ/VíceĚnĚovĚ autorizaci s výjimkou UĚivatele StatutĚního orgĚnu a ZmocĚněnĚ osoby, v jejichĚp řípadĚ vstupuje Příkaz vĚdy do VíceĚsobnĚ/VíceĚnĚovĚ autorizace. Zrušení trvalĚP říkazu k odchozí ě hraĚ a automatickĚP řevodu zĚstatku kterĚjkoli UĚivatelem nepodĚho VíceĚsobnĚ/VíceĚnĚovĚ autorizaci.
- 30.4** OkamĚik Ěčinnosti trvalĚP říkazu k odchozí ě hraĚ a automatickĚP řevodu zĚstatku se řídí Ělánekem 16, v řípadĚ nedostatku prostředkĚ nepodĚho hĚjí vícekolovĚ mu zpracovĚní.

OZNAMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

Článek 31. Platby na vrub a ve prospěch termínovaného účtu

- 31.1** Příkaz k odchozímu hraeb v Kč nebo v cizí měně (a to i v Důlce) ve prospěch termínovaného účtu vedeného Bankou lze zadat pouze, jde-li o termínovaný účet Subjektu s tím, že oba účty, mezi nimiž je Příkaz zúčtován, musí býve stejné měně. Takový Příkaz bude zúčtován pouze v případě, že datum jeho splatnosti bude shodné s datem splatnosti (obnovení) vkladu na termínovaném účtu.
- 31.2** Příkaz k odchozímu hraeb v Kč nebo v cizí měně lze zadat i na vrub termínovaného účtu, pouze v případě, že mezi účty Subjektu vedenými Bankou ve stejné měně. Takový Příkaz bude zúčtován pouze v případě, že datum jeho splatnosti bude shodné s datem splatnosti (obnovení) vkladu na termínovaném účtu. Banka odmítne Příkaz na vrub termínovaného účtu, po jeho provedení by z ústatek na účtu nedosahoval sjednaného minimálního zstatku.
- 31.3** Na vrub termínovaného účtu je možné zadat pouze jeden Příkaz s datem splatnosti (obnovení) vkladu. Je přitom nerozhodné, zda Příkaz bude zadán prostřednictvím Služby PB nebo jiným způsobem. Pokud byl v den splatnosti (obnovení) vkladu na termínovaném účtu proveden ve prospěch příslušného termínovaného účtu hotovostní vklad a byl zpoplatněn podle Smlouvy a Sazebníku, považuje se zúčtování poplatku za platbu na vrub termínovaného účtu s tím, že na vrub tohoto termínovaného účtu již nelze zadat další Příkaz.
- 31.4** Při určení data splatnosti Příkazů k odchozímu hraeb v Kč nebo v cizí měně bez směny měn na vrub a ve prospěch termínovaného účtu, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání Příkazu v Obchodní den po 20:30 hodin bude Příkaz odmítnut.
 - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den do 24:00 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho zadání. Příkaz bude zúčtován nejpozději následující Obchodní den.
- 31.5** Při určení data splatnosti Příkazů k odchozímu hraeb v Kč nebo v cizí měně, kterými zahrnují směnu měn, na vrub a ve prospěch termínovaného účtu, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do 17:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání Příkazu v Obchodní den po 17:00 hodin bude Příkaz odmítnut.
 - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den do 24:00 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho zadání. Příkaz bude zúčtován nejpozději následující Obchodní den.

Článek 32. Povolení inkasa

- 32.1** Uživatel může řídit, změnit nebo zrušit:
- povolení inkasa (k běžnému účtu v Kč i v cizí měně),
 - povolení inkasa SIPO (k běžnému účtu v Kč) a
- Uživatel může dále změnit nebo zrušit již řízené povolení inkasa pro službu O2 pevné linky (k běžnému účtu v Kč). Banka povolení inkasa pro službu O2 neumožňuje nově zřídit.
- Povolení inkasa k běžnému účtu v Kč i v cizí měně lze zřídit jako:
- trvalé s platností a dalšími parametry nastavenými Uživatелеm, dle kterých bude Banka provádět Příkazy k inkasu,
 - jednorázové, na základě kterých Banka provede Příkaz k inkasu pouze jednou.
- Tyto příkazy nejsou Příkazy, tj. nejsou platebními příkazy ve smyslu zákona o platebním styku. Tyto příkazy jsou autorizací platebních transakcí ve smyslu uvedeného zákona.
- 32.2** Účinnost příkazů souvisejících s povolením inkasa, tj. zadání, zrušení nebo změna limitu inkasa, se řídí následujícími pravidly:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do 20:30 hodin nastane účinnost příkazu v den zadání.
 - Při zadání Příkazu v Obchodní den po 20:30 hodin nebo mimo Obchodní den nastane účinnost příkazu v Obchodní den následující po dni zadání.
- 32.3** Povolení inkasa podléhá Víceúsobní / Víceúsobní autorizaci v případě, že jej používá Klient - Statutární orgán nebo Zmocněná osoba.
- 32.4** V případě povolení inkasa k běžnému účtu v cizí měně, lze zřídit, změnit i zrušit pouze povolení k inkasu, kde je účet Klienta i účet příjemce platby v téže cizí měně.
- 32.5** Další podmínky povolení inkasa jsou uvedeny v příslušném Příručce.

Článek 33. Příkaz k inkasu

- 33.1** Uživatel může zadat Příkaz k inkasu v Kč nebo v cizí měně pouze ve prospěch běžného účtu Klienta z účtů vedených Bankou (v Kč nebo v cizí měně) nebo z účtů vedených jinými bankami v České republice v Kč. V případě Příkazu k inkasu v cizí měně musí být účet příjemce i účet příjemce v téže cizí měně. Příkaz k inkasu z účtů vedených Bankou je možné zadat nejpozději v den jeho splatnosti; tento Příkaz podléhá režimu vícekolového zpracování. Příkaz k inkasu z účtů vedených jinými bankami v České republice je možné zadat nejpozději 1 Obchodní den před jeho splatností a to nejpozději do 20:30 hodin (v závislosti na režimu zpracování) v den zadání; tento Příkaz nepodléhá režimu vícekolového zpracování.
- 33.2** V případě nesplnění podmínek pro provedení Příkazu k inkasu v den splatnosti se pokus o provedení takového Příkazu bude opakovat 4 následující Obchodní dny po sobě ve vícekolovém zpracování, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém seku bude Příkaz k inkasu následující Obchodní den odmítnut.
- 33.3** Banka je oprávněna podmínit přijímání Příkazů k inkasu uzavřením smlouvy o poskytování těchto služeb s Klientem a provedení každého jeho Příkazu k inkasu splněním podmínek stanovených v takové smlouvě.
- 33.4** Pro určení data splatnosti Příkazu k inkasu z účtů vedených Bankou, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání v Obchodní den do 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání v Obchodní den po 20:30 hodin nebo mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne následujícího po dni zadání.
- 33.5** Příkaz k inkasu nepodléhá Víceúsobní / Víceúsobní autorizaci.
- 33.6** Pro odvolání Příkazu k inkasu stačí, je-li Příkaz k odvolání podepsán v jedním Uživatелеm, a to bez ohledu na jeho Limit Uživatele k účtu, a to i v případě, je-li sjednáno Víceúsobní / Víceúsobní autorizace.

OZNÁMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

Článek 34. Příkaz k odchozímu hradu do zahraničí

- 34.1** Při určení data splatnosti Příkazů k odchozímu hradu do zahraničí bez směny měn, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do času uvedeného v článku 33.3 je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání Příkazu v Obchodní den po čase uvedeném v článku 33.3 je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
 - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 34.2** Při určení data splatnosti Příkazů k odchozímu hradu do zahraničí, které zahrnují směnu měn, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do 17:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání Příkazu v Obchodní den po 17:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
 - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 34.3** V následujících tabulkách je proúznáno způsobů zpracování odchozích hrad do zahraničí v různých měnách uvedených časovými kamik v požadovaném dni splatnosti Příkazu, do kterého ho je nutné Bance předat Příkaz, aby byla odchozí hrad do zahraničí provedena ve lhůtě uvedených v posledním sloupci, kde D představuje den předání Příkazu a číslovka počet Obchodních dnů.
- Odchozí hrad do zahraničí (expresní a urgentní)

Zpracování odchozí hrad	Měna	Čas pro předání Příkazu	Připsání odchozí hrad na účet banky příjemce
EXPRES	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu	20:30	D+1
	AUD, CNY, JPY z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu	17:00	D+2
		17:00 - 20:30	D+3
	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00	D+1
	AUD, CNY, JPY z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00	D+2
URGENT	HRK, HUF, PLN	10:00	D+0
	RUB	11:00	
	CZK, DKK, CHF, NOK, SEK	13:00	
	CAD, EUR, GBP, USD	14:00	

- Odchozí hrad do zahraničí (expresní) v Důve

typ Důvky	Měna	Čas pro předání Příkazu	Připsání odchozí hrad na účet banky příjemce
on-line	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu	20:30	D+1
	AUD, CNY, JPY z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu	17:00	D+2
		17:00 - 20:30	D+3
	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00	D+1
	AUD, CNY, JPY z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00	D+2
průběžný a dočkový	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu	18:00	D+1
		18:00 - 20:30	D+2
	AUD, CNY, JPY z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu	17:00	D+2
		17:00 - 20:30	D+3
	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00	D+1
	AUD, CNY, JPY z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00	D+2

Pro způsob zpracování odchozích hrad do zahraničí (urgentní) v Důve platí lhůty uvedené v předchozí tabulce tohoto článku.

OZNÁMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- Odchozí účty hrady ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky v různých měnách

Měna odchozí účty hrady	Čas pro předání Příkazu	Připsání odchozí účty hrady na účet Pobočky Banky
BGN, CAD, DKK, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY	14:00	D+0
	14:00 - 20:30	D+1
CZK, EUR, USD	15:00	D+0
	15:00 - 20:30	D+1
AUD, JPY z účtu v měně shodné s měnou Příkazu	17:00	D+2
	17:00 - 20:30	D+3
AUD, JPY z účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00	D+2

U Příkazu předaného v D+0 ve všech případech dle výše uvedeného typu je odchozí účty hrada zúčtována v měně shodné s měnou Příkazu připsána na účet Pobočky Banky ve lhůtě D+1.

U Transakcí mimo EHP a u Transakcí v rámci EHP v různých měnách mimo EHP jsou však lhůty připsání ve prospěch účtů banky příjemce závislé na způsobu zpracování transakce zprostředkujícími bankami, a proto ve výjimečných případech může dojít k prodloužení lhůty pro provedení odchozí účty hrady o jeden Obchodní den. V případě, že Klient na Příkazu neoznačí rychlost zpracování, je odchozí účty hrada do zahraničí zpracována jako expres.

- 34.4** Banka si vyhrazuje právo na změnu uvedených časů a měn. Při zadání Příkazu mimo Obchodní dny bude datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 34.5** Banka je oprávněna zrušit předavizo o příchozí účty hraď ze zahraničí ve prospěch účtu Klienta na základě dosti příkazce nebo banky příkazce.

Článek 35. FX platba

- 35.1** FX platbu je oprávněněn zadat pouze Úživatel s nastaveným Limitem plateb s indiv. FX a to do výše tohoto Limitu plateb s indiv. FX.
- 35.2** Pro FX platbu se přiměřeně použijí ustanovení pro Příkaz k účty hraď v Kč, Příkaz k odchozí účty hraď v cizí měně, odchozí účty hradu do zahraničí nebo odchozí účty hradu SEPA platba, a to podle odpovídajícího typu FX platby.

Článek 36. Odchozí účty hrada SEPA platba

- 36.1** Při určení data splatnosti Příkazů k odchozí účty hraď SEPA platba bez směny měn, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do času uvedeného v článku 36.3 je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání Příkazu v Obchodní den po čase uvedeném v článku 36.3 je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
 - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 36.2** Při určení data splatnosti Příkazů k odchozí účty hraď SEPA platba, která zahrnují směnu měn, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do 17:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání Příkazu v Obchodní den po 17:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
 - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

36.3 V ní sledujících tabulkách je průzřemně zapsány způsoby zpracování odchodících příkazů k SEPA platbě uvedené časově a okamžik v požadovaném dni splatnosti Příkazu, do kterého ho je nutné Bance předat Příkaz, aby byla odchodící příkaza provedena ve lhůtě uvedených v posledním sloupci, kde D představuje den předcházející Příkazu a číslo loka počet Obchodních dnů.

- Odchodící příkazy SEPA platba (expresní a urgentní)

Zpracování odchodících příkazů SEPA platba	Měna	Čas pro předání příkazu	Přípis odchodících příkazů na účet banky příjemce
EXPRES	EUR z Účtu v měně shodnou s měnou Příkazu	20:30	D+1
	EUR z Účtu v měně, která není shodnou s měnou Příkazu	17:00	D+1
URGENT	EUR	11:00	D+0
		14:00	

Příkaz k SEPA platbě (urgentní) předaný do

- 11:00 hodin je zpracováván jako SEPA platba dle článku 20,
- 14:00 hodin je zpracováván jako příkaza do zahraničí dle článku 24.
- Odchodící příkazy SEPA platba (expresní) v D+1 vce

typ příkazu	Měna	Čas pro předání příkazu	Přípis odchodících příkazů na účet banky příjemce
on-line	EUR z Účtu v měně shodnou s měnou Příkazu	20:30	D+1
	EUR z Účtu v měně shodnou s měnou Příkazu v rámci Banky	20:30	D+0
	EUR z Účtu v měně, která není shodnou s měnou Příkazu	17:00	D+1
	EUR z Účtu v měně, která není shodnou s měnou Příkazu v rámci Banky	17:00	D+0
průběžný a dočasný	EUR z Účtu v měně shodnou s měnou Příkazu	18:00	D+1
		18:00 - 20:30	D+2
	EUR z Účtu v měně shodnou s měnou Příkazu v rámci Banky	18:00	D+0
		18:00 - 20:30	D+1
EUR z Účtu v měně, která není shodnou s měnou Příkazu	17:00	D+1	
	EUR z Účtu v měně, která není shodnou s měnou Příkazu v rámci Banky	17:00	D+0

Určení způsobu zpracování příkazu (urgentní) je upraveno v Příručce.

- Odchodící příkazy SEPA platba ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky

Odchodící příkazy SEPA platba do Pobočky Banky	Čas pro předání příkazu	Přípis odchodících příkazů na účet Pobočky Banky
EUR	15:00	D+0
	15:00 - 20:30	D+1

U Příkazu předaného v D+1 vce v případě dočasnýho typu je odchodící příkaza SEPA platba zúčtována v měně shodnou s měnou Příkazu přípisem na účet Pobočky Banky ve lhůtě D+1.

Při zadání příkazu mimo Obchodní dny bude datum splatnosti shodnou s datem následujícího Obchodního dne.

Způsob zpracování příkazů k odchodící příkaza SEPA platba bez směny měn v rámci Banky je shodnou se zpracováním příkazů k odchodící příkaza v cizí měně bez směny měn.

Článek 37. Souhlas se SEPA inkasem

- 37.1** Účastník má právo řídit souhlas se SEPA inkasem nejpozději dva Obchodní dny před dnem splatnosti SEPA inkasa, pokud se nejedná o zřízení souhlasu se SEPA inkasem s dopřednou splatností. Účastník může změnit souhlas se SEPA inkasem nejpozději dva Obchodní dny před dnem splatnosti SEPA inkasa. Účastník může zrušit souhlas se SEPA inkasem nejpozději jeden kalendářní den před dnem splatnosti SEPA inkasa, pokud se nejedná o zrušení souhlasu se SEPA inkasem s dopřednou splatností.
- 37.2** Souhlas se SEPA inkasem podle této Všeobecné smlouvy /Všeobecných podmínek/ autorizaci v případě, že ho zřizuje Klient, má být orgánem nebo zmocněnou osobou.
- 37.3** Blíží podmínky souhlasu se SEPA inkasem jsou uvedeny v Příručce.

Článek 38. SEPA inkaso na straně Klienta a příjemce

- 38.1** Banka poskytne Klientovi a příjemci možnost zadávat Příkazy k SEPA inkasu na základě smlouvy o tožto službě, která upravuje podmínky pro vysílání příkazů k SEPA inkasu, a to pouze k účtům vedeným v měně EUR. Příkaz k SEPA inkasu je pokyn Klienta a příjemce SEPA inkasa na odeslání peněžních prostředků z účtu příjemce SEPA inkasa. Klient a příjemce je povinen uvést do příkazu k SEPA inkasu takové údaje, které korespondují s dohodou uzavřenou mezi Klientem a příjemcem o přímém SEPA inkasu.
- 38.2** Příkaz k SEPA inkasu je možno zadat ve službách internetového bankovníctví MojeBanka Business a Profibanka a v aplikaci Přímýkan, které jsou příkazy k SEPA inkasu dostupné pouze v rámci dočasných příkazů k SEPA inkasu nepodléhají Všeobecné smlouvě /Všeobecných podmínek/ autorizaci.

OZNĚMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 38.3** Pro určení data splatnosti SEPA inkasa u obou Platebních schůmat B2B a CORE (pokud se nejedná o Příkazy k SEPA inkasu s dopřednou splatností) platí, že Příkaz k SEPA inkasu s typem/pořadím jednorázový, první, opakovaný a poslední je nutné předat dva Obchodní dny před splatností SEPA inkasa.
- 38.4** Účinnost Příkazu k SEPA inkasu (pokud se nejedná o Příkazy k SEPA inkasu s dopřednou splatností) se řídí následujícími pravidly:
- při zadání v Obchodní den v době od 00:00 hodin do 20:30 hodin nastane účinnost Příkazu k SEPA inkasu tělesně.
 - při zadání od 20:30 hodin do 00:00 hodin a mimo Obchodní dny nastane účinnost Příkazu k SEPA inkasu následující Obchodní den.
- 38.5** Platba ze SEPA inkasa připsaná na účet Klienta - příjemce bude provedena v rovnosti na vyslaný Příkaz k SEPA inkasu. Banka neodpovídá za neprovedení platby na základě SEPA inkasa, pokud Příkaz k SEPA inkasu bude odmítnut bankou platitele nebo platitelcem a v případě uvedení chybných údajů Klientem - příjemcem. Klient - příjemce je oprávněn odvolat vyslaný Příkaz k SEPA inkasu prostřednictvím obchodního místa Banky, elektronicky formou nebo Klientské linky. Banka neodpovídá za provedení odvolání Příkazu k SEPA inkasu v bance platitele. Klient - příjemce je oprávněn požádat Banku o vrácení cení připsané platby realizované na základě SEPA inkasa platiteli do čtyř Obchodních dnů po připsání peněžitých prostředků na jeho Účet (tzv. Reversal).
- 38.6** Banka je oprávněna odepsat peněžitý prostředek ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa z Účtu Klienta, pokud obdrží od banky platitele požadavek na vrácení cení (tzv. Return) SEPA inkasa ve lhůtách:
- u Platebního schůmatu CORE do pěti Obchodních dnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta,
 - u Platebního schůmatu B2B do tří Obchodních dnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta.
- 38.7** Banka je oprávněna odepsat peněžitý prostředek ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa v rámci Platebního schůmatu CORE z Účtu Klienta, pokud obdrží od banky platitele požadavek na vrácení cení stky (tzv. Refund) autorizované ho SEPA inkasa bezdůvodně do 8 týdnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta.
- 38.8** Banka je oprávněna odepsat peněžitý prostředek ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa v rámci Platebního schůmatu CORE z Účtu Klienta, pokud obdrží od banky platitele požadavek na vrácení cení stky (tzv. Refund) neautorizované ho SEPA inkasa do 3 měsíců od okamžiku připsání platby na Účet Klienta.

Článek 39. Odchozí úhrada expres v Kč

- 39.1** Odchozí úhrada expres v Kč může být realizována pouze do jiných bank v České republice. Příkaz lze zadat pouze na vrub běžného Účtu v Kč.
- 39.2** Pro určení data splatnosti odchozí úhrady expres v Kč, pokud se nejedná o Příkaz s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do 14:30 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho zadání.
 - Příkaz zadaný Obchodní den po 14:30 hodině bude odmítnut a nebude Bankou zúčtován.
 - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 39.3** Bude-li jako odchozí úhrada expres v Kč zadán Příkaz ve prospěch účtu vedeného ho Bankou v Kč, bude tento Příkaz zpracován jako standardní Příkaz k odchozí úhradě v Kč.

Článek 40. Příkazy pořízené prostřednictvím služby MojePlatba

- 40.1** Pro určení data splatnosti Příkazu prostřednictvím této služby platí přiměřeně ustanovení této části Oznámení pro Příkaz k úhradě v Kč.
- 40.2** Klient může službu využívat pouze za předpokladu, že má sjednanou službu internetových bankovníctví MojeBanka. Klient může tuto službu využívat u obchodníků, kteří tento způsob platby umožňují. Nezávazný seznam obchodníků, u kterých můžete Uživatel tuto službu využívat je k dispozici na internetových stránkách Banky.
- 40.3** Zpracování plateb prostřednictvím služby MojePlatba nepodléhá režimu vícekolového zpracování.
- 40.4** Banka neodpovídá za případnou nedostupnost této služby na internetových stránkách obchodníků.

Článek 41. Platby mobilních služeb

- 41.1** Mobilní služby zahrnují platby ve prospěch mobilních operátorů v České republice. Platby mobilních služeb může zadat Uživatel pouze jako jednorázový odchozí úhrada z běžného Účtu v Kč.
- 41.2** Mobilní služby je možno využít pouze pro mobilní operátory v České republice, u kterých Banka tuto službu umožňuje, zejména, nikoli však výhradně, v následujícím rozsahu:
- Platba na dobítí předplacené karty mobilního telefonu,
 - Platba faktury a navýšení volací jistiny.
- 41.3** Platby mobilních služeb nepodléhají vícekolovému zpracování a Vícekolovému / Víceřávkovému autorizaci. Tento Příkaz je možno provést prostřednictvím služby internetových bankovníctví Mobilní banka.

Článek 42. Dávka

- 42.1** Příkazy mohou být zadány i v Dávce. Dávku lze zadat tyto Příkazy:
- Příkazy k odchozí úhradě a inkasu v Kč,
 - Příkazy k odchozí úhradě a inkasu v cizí měně,
 - Příkazy k odchozí úhradě expres v Kč,
 - Příkazy k SEPA inkasu,
 - Odchozí úhrady do zahraničí,
 - FX platby a
 - Odchozí úhrady SEPA platba.
- 42.2** V jedné Dávce lze společně zadávat (i) Příkazy k odchozí úhradě v Kč i v cizí měně, Příkazy k inkasu v Kč i v cizí měně, Příkazy k odchozí úhradě expres v Kč, nebo (ii) odchozí úhrady do zahraničí, odchozí úhrady SEPA platba případně spolu s odpovídajícím typem FX platby, nebo (iii) FX platby ve formě Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně. V jedné Dávce lze zadat Příkazy k SEPA inkasu, nikoli však v kombinaci s ostatními typy Příkazů. Další informace o kombinaci jednotlivých typů plateb jsou uvedeny v příslušném Příručce a na internetových stránkách Banky.

OZNĚMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 42.3 Důvky obsahující odchozí úhrady do zahraničí nebo FX platby mohou být zadány pouze prostřednictvím služby internetové nebo bankovníctví Profibanka nebo aplikace Přímýkanál.
- 42.4 Obsahem jedné Důvky mohou být pouze Příkazy k převodu prostředků z Účtu nebo FX platby týkající se jednoho Subjektu. Důvku může zadat pouze Úhrat, kterému k dispozici dostatečný Limit Úhratele k Účtu v případě FX plateb dostatečný Limit plateb s indiv. FX pro zúčtování všech Příkazů v Důvce. Pokud je Limit Úhratele k Účtu nebo Limit plateb s indiv. FX nižší, je Důvka uložena k autorizaci a musí být autorizována na jiném Úhratelem s dostatečným Limitem Úhratele k Účtu a v případě FX plateb dostatečným Limitem plateb s indiv. FX. V případě Víceúhratův autorizace musí Důvku podepsat příslušný čet oprávněný Úhrat.
- 42.5 Příkazy k odchozí úhradě v Kč a v cizí měně, odchozí úhrady do zahraničí, odchozí úhrady SEPA platba, která zahrnují směnu měn (pokud Účet plátce a čet příjemce jsou v odlišné měně), expresní odchozí úhrady v Kč, odchozí úhrady do zahraničí s označením urgentní, odchozí úhrady SEPA platba s označením urgentní, Příkazy k FX platbě a Příkazy k úhradě na vrub nebo ve prospěch termínovanému účtu zadanému v Důvce jakýchkoli typů zprávy nebo průběžně nebo důvkově jsou vždy zpracovány jako typ on-line. Tyto Příkazy podléhají vícekolovému zpracování.
- 42.6 Typy zpracování Důvek jsou následující:
- **On-line** jedná se o zpracování Důvek zadaných prostřednictvím služby internetové nebo bankovníctví MojeBanka Business nebo Profibanka.
 - Příkazy, které nezahrnují směnu měn, zadané v Důvce do 20:20 hodin podléhají vícekolovému zpracování. Pokud do prodechnutí posledního kola vícekolového zpracování v den jejich splatnosti, tj. ve 20:20 hodin, nedojde k zúčtování Příkazů k odchozí úhradě v Kč bez směny měn nebo Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn, mohou být při nedostatku finančních prostředků zúčtovány v některých z dalších kol vícekolového zpracování v následujících 2 po sobě jdoucích Obchodních dnech, nejpозději však ve 20:20 hodin posledního dne opakovaně. Po ostatních Příkazů platí, že po proběhnutí posledního kola vícekolového zpracování v den jejich splatnosti, jsou nezúčtovány. Příkazy z Důvek odmítnuty a již nejsou dále zpracovány. U Příkazů k inkasu se pokus o provedení bude standardně opakovat ještě 4 následující Obchodní dny po sobě ve vícekolovém zpracování, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku budou Příkazy k inkasu následující Obchodní den odmítnuty. Důvku jakýchkoli typů on-line lze zadat a d o 20:30 hodin. Důvku s Příkazů k úhradě v Kč bez směny měn a Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn jakýchkoli typů on-line z Platebního účtu, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, lze zadat a d o 24:00 hodin.
 - Příkazy, které zahrnují směnu měn, zadané v Důvce do 16:50 hodin podléhají vícekolovému zpracování. Po proběhnutí posledního kola vícekolového zpracování v den jejich splatnosti, tj. v 16:50 hodin, jsou nezúčtovány. Příkazy z Důvek odmítnuty a již nejsou dále zpracovány. Důvku jakýchkoli typů on-line s Příkazů, které zahrnují směnu měn lze zadat a d o 17:00 hodin.
 - **Průběžný** jedná se o zpracování Důvek zadaných prostřednictvím služby internetové nebo bankovníctví MojeBanka Business nebo Profibanka. Tyto Příkazy nepodléhají vícekolovému zpracování. V den jejich splatnosti jsou Příkazy odeslány k zúčtování. Pokud do 18:00 hodin v den jejich splatnosti nedojde k jejich zúčtování, jsou v 18:00 hodin v den jejich splatnosti opětovně odeslány k zúčtování, které probíhá v den jejich splatnosti po 20:30 hodin. V případě, že v den jejich splatnosti nedojde k zúčtování Příkazů k odchozí úhradě v Kč bez směny měn nebo Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn, mohou být při nedostatku finančních prostředků zúčtovány v následujících 2 po sobě jdoucích Obchodních dnech vždy po 20:30 hodin. U ostatních typů Příkazů, pokud nedojde k jejich zúčtování, mohou být při nedostatku finančních prostředků zúčtovány v následujícím Obchodním dnu po 20:30 hodin a specificky v případě Příkazů k inkasu se bude pokus o jejich provedení opakovat ještě na konci četního dne a 4 následující Obchodní dny po sobě, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku budou Příkazy k inkasu následující Obchodní den odmítnuty. Příkazy z Důvek odmítnuty a již nejsou dále zpracovány. U Příkazů k úhradě v Kč bez směny měn a Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn jakýchkoli typů průběžně z Platebního účtu, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, lze zadat a d o 24:00 hodin.
 - **Důvkový** jedná se o zpracování Důvek zadaných prostřednictvím služby internetové nebo bankovníctví MojeBanka Business a Profibanka nebo aplikace Přímýkanál. Tyto Příkazy nepodléhají vícekolovému zpracování. V 18:00 hodin v den jejich splatnosti jsou odeslány k zúčtování, které probíhá v den jejich splatnosti po 20:30 hodin. V případě, že v den jejich splatnosti nedojde k zúčtování Příkazů k odchozí úhradě v Kč bez směny měn nebo Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn, mohou být při nedostatku finančních prostředků zúčtovány v následujících 2 po sobě jdoucích Obchodních dnech, vždy po 20:30 hodin. U ostatních typů Příkazů, pokud nedojde k jejich zúčtování v den splatnosti, mohou být při nedostatku finančních prostředků zúčtovány v následujícím Obchodním dnu po 20:30 hodin a specificky v případě Příkazů k inkasu se bude pokus o jejich provedení opakovat ještě na konci četního dne a 4 následující Obchodní dny po sobě, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku budou Příkazy k inkasu následující Obchodní den odmítnuty. Příkazy neovlivňují zůstatek Účtu v průběhu Obchodního dne, kdy nastal okamžik činnosti Příkazu, ale ovlivňují zůstatek Účtu na konci tohoto Obchodního dne. Důvku jakýchkoli typů lze vždy zadat a d o 18:00 hodin.
- 42.7 Pro určení data splatnosti Příkazů bez směny měn v Důvce, je-li datum jejich splatnosti shodné s datem zadání Důvky, platí následující pravidla:
- při zadání Důvky jakýchkoli typů průběžně nebo důvkově Obchodní den mezi 0:00 hodin a 18:00 hodin nebo Důvky jakýchkoli typů on-line mezi 0:00 hodin a 20:30 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Důvce shodné s datem zadání Důvky;
 - při zadání Důvky jakýchkoli typů průběžně nebo důvkově Obchodní den od 18:00 hodin do 20:30 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Důvce shodné s datem zadání Důvky; Příkazy v Důvce, které jsou zpracovány pouze prostřednictvím on-line, jsou zúčtovány v den splatnosti, ostatní Příkazy v Důvce jsou zúčtovány v následující Obchodní den;
 - při zadání Důvky jakýchkoli typů on-line, průběžně nebo důvkově Obchodní den po 20:30 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Důvce shodné s datem následujícího Obchodního dne;
 - při zadání Důvky mimo Obchodní dny je datum splatnosti příslušného Příkazu v Důvce shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 42.8 Pro určení data splatnosti Příkazů, které zahrnují směnu měn, v Důvce, je-li datum jejich splatnosti shodné s datem zadání Důvky, platí následující pravidla:
- při zadání Důvky jakýchkoli typů on-line, průběžně nebo důvkově Obchodní den mezi 0:00 hodin a 17:00 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Důvce shodné s datem zadání Důvky;
 - při zadání Důvky jakýchkoli typů on-line, průběžně nebo důvkově Obchodní den po 17:00 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Důvce shodné s datem následujícího Obchodního dne;
 - při zadání Důvky mimo Obchodní dny je datum splatnosti příslušného Příkazu v Důvce shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 42.9 Pro službu Mobilní banka se ustanovení o Důvkových nepochybně.

Článek 43. Odvolání příkazů

- 43.1 Pro odvolání Příkazů stačí Podpis jednoho oprávněného Úhratele bez ohledu na jeho Limit Úhratele k Účtu, případně Limit plateb s indiv. FX, a to i v případě sjednaných Víceúhratův autorizace. V případě Příkazů v Důvce platí toto pravidlo jak pro odvolání pouze některých Příkazů v Důvce, tak i pro odvolání všech Důvek.
- 43.2 Zadané Příkazy není možné odvolat prostřednictvím Služby PB ani v Klientově obchodním místě, pokud již byly Bankou zúčtovány.

OZNAMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 43.3 V případě odvolání Důvody budou odvolány jen ty případy, které nebyly ještě zjištěny. Každou Důvodu lze odvolat Důvodu obsahující čné pokyny k odvolání příkazů. Prostřednictvím Služby PB může být odvoláno pouze Důvody, která byla touto Službou PB zadána ve formě tu BEST nebo EDI BEST. V případě zadání Důvody v jiných formách prostřednictvím Služby PB je možné Příkazy z Důvody odvolat pouze prostřednictvím služby internetové nebo bankovní MojeBanka Business nebo Profibanka.
- 43.4 Jednotlivé Příkazy zaslány v Důvody typ zpracování nepřehledné nebo důvody, které nebyly v den jejich splatnosti Bankou do 18:00 hodin zjištěny, lze odvolat pouze v Klientském obchodním místě, a to nejdříve následující Obchodní den po dni jejich splatnosti, a za podmínky, že nebyly v mezidobí zjištěny nebo odmítnuty.
- 43.5 Odvoláním Důvody v den, ve kterém byla Důvody autorizována, a to stejným nebo jiným Účetním, dochází k navýšení Limitu Účetního, případně Limitu plateb s indiv. FX, který Důvodu zadal a Limitu Subjektu o součet odvolaných plateb. V případě, že Důvody byla autorizována podle pravidel Víceúčetní / Víceúčetní autorizace, dochází odvoláním Důvody pouze k navýšení Limitu Subjektu o součet odvolaných plateb. Při odvolání jednotlivých příkazů platí pro navýšení Limitu subjektu stejná pravidla.
- 43.6 V případech předvídaných insolvenčním řízením je Banka oprávněna zadány Příkaz odmítnout.
- 43.7 Zadané Příkazy nelze odvolávat nebo upravovat ve službě Mobilní banka.

Článek 44. Společné ustanovení o podmínkách pro provádění příkazů

- 44.1 Okamžitá činnost Příkazu zadaného prostřednictvím Služby PB nastává v den jeho splatnosti nebo v jiný den stanovený tímto článkem. Oznámení, avšak vždy pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a příslušnými předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka Příkaz odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem, Okamžitá činnost Příkazu nastane až den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu. Banka je oprávněna kontaktovat Účetního za účelem ověření zadání Příkazu, zaslat Účetnímu opětně Autorizační SMS zprávu či zvolit jiná dodatečná prostředky pro autorizaci Příkazu. Do doby dostatečné autorizace Příkazu je Banka oprávněna provedení Příkazu pozastavit, případně i změnit režim zpracování, přičemž v případě Důvody je Banka oprávněna pozastavit provedení pouze některých Příkazů. Činnost platební transakce Příkazu pozastaveního dle tohoto článku Banka neblokuje.
- 44.2 Příkaz z Účtu může zadat pouze Účetní, kterému dostatečný Limit Účetního nebo, v případě FX plateb, dostatečný Limit plateb s indiv. FX, přičemž Podpisem (nebo autorizací ve službě internetové nebo bankovní Mobilní banka) tohoto Účetního je platební transakce provedena na základě Příkazu autorizovaného. Zadání Příkazu převyšující tyto limity je automaticky uloženo do seznamu Příkazů k autorizaci. V případě sjednání Víceúčetní / Víceúčetní autorizace je Příkaz nad Limit Účetního nebo nad Limit plateb s indiv. FX uloženo do seznamu Příkazů k autorizaci. Bankou bude takový Příkaz zjištěn a pouze v případě, že Příkaz bude autorizován (podepsán) všemi oprávněnými Účetními podle pravidel Víceúčetní / Víceúčetní autorizace.
- 44.3 Příkazy uloženo do seznamu Příkazů k autorizaci musí autorizovat Účetní s dostatečným Limitem Účetního k Účtu, v případě FX plateb s dostatečným Limitem plateb s indiv. FX a v případě Víceúčetní / Víceúčetní autorizace Účetní (případně potřebný počet Účetních) oprávněný autorizací provedením, a to nejpozději do 30 kalendářních dnů od jejich uložení do tohoto seznamu. Autorizace je provedena Podpisem Příkazu.
- 44.4 Platby s dopřednou splatností je možné zadat až 364 dní před jejich splatností. S výjimkou termínovaných účtů vedených Bankou nelze zadat splatnost Příkazu s dopřednou splatností na den, který není Obchodním dnem.
- 44.5 Banka při zadání Příkazu provede kontrolu jeho formálních náležitostí zejména na ověření formálního čísla Účtu platitele a Jediněného ho identifikátoru Banky příjemce a ověří, zda částka Příkazu nepřekračuje příslušné limity v okamžiku zadání Příkazu, a ověří oprávněnost Podpisu Účetního na Příkazu.
- 44.6 Klient si je vědom skutečnosti, že odchází z hrada do zahraničí odesílané Bankou v rámci odlišnosti od měny účtu příjemce platby nemusí být bankou příjemce, jde-li o banku ve státě, kterým členem Evropského hospodářského prostoru, připsáno na ve prospěch účtu příjemce, a to z důvodu odlišnosti měn. Banka v takovém případě neodpovídá za případné škody, které vznikly Klientovi v důsledku neprovedení platební transakce z uvedeného důvodu na straně banky příjemce.
- 44.7 Banka neodpovídá za předání Příkazů při jejich zjištění, pakliže si Účetní k jednotlivým Příkazům nestanoví prioritní seznam.
- 44.8 O zjištěných Příkazech je Klient informován prostřednictvím zaslání výpisů z účtu.
- 44.9 V případě nedostatku finančních prostředků v Okamžiku činnosti Příkazu, přechází tento Příkaz do režimu vícekolového zpracování. Vícekolově mu zpracování podléhá všechny typy Příkazů, pokud není v tomto Oznámení nebo Příložkách stanoveno jinak.
- 44.10 Příkazy splatné v Obchodní den následující po dni, který není Obchodním dnem, mohou být Bankou zpracovány i mimo Obchodní dny bezprostředně předcházející dni splatnosti Příkazu. Příkazy k odchodu z hrade v Kč bez směny měn a Příkazy k odchodu z hrade v cizí měně bez směny měn zadané mimo Obchodní dny z Platebního účtu, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtu, které nejsou Platebními účty, jsou Bankou zpracovány i mimo Obchodní dny bezprostředně předcházející dni splatnosti Příkazu. Příkazy k odchodu z hrade v Kč bez směny měn a Příkazy k odchodu z hrade v cizí měně bez směny měn zadané v Obchodní den po 20:30 hodin z Platebního účtu, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtu, které nejsou Platebními účty, jsou Bankou zpracovány v Obchodní den předcházející dni splatnosti Příkazu. Datum splatnosti Příkazu se tím nemění. Takto zpracované Příkazy již není možné prostřednictvím Služby PB odvolat.
- 44.11 Příchozí z hrady přijaté v Obchodní den po 20:30 hodin nebo mimo Obchodní dny zvyšují Použitelný zůstatek a lze je využít pouze pro provedení odchodů z hrade na základě zadaného Příkazu k odchodu z hrade v Kč bez směny měn, Příkazu k odchodu z hrade v cizí měně bez směny měn, Příkazu k okamžitému odchodu z hrade v Kč, a dále pro výměru hotovosti prostřednictvím bankomatu nebo platbu kartou. Tyto příchozí z hrady nelze použít zejména na trvalý Příkaz k odchodu z hrade v Kč nebo v cizí měně, automatický řevod zůstatku, z hrady ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtu, které nejsou Platebními účty, a dále na Příkazy k odchodu z hrade v Kč se směnou měn, Příkazy k odchodu z hrade v cizí měně se směnou měn a Příkazy k inkasu zpracované jako typ zpracování Děkupřehledná důvody, které jsou odeslány k zjištění probíhajícímu v den jejich splatnosti po 20:00 hodin.
- 44.12 Dojde-li z jakéhokoliv důvodu k převzetí Účtu Subjektu jiným subjektem (např. v důsledku toho, že, prodeje zůstatku, postoupení práva převzetí dluhů), souhlasí Subjekt s tím, aby tento nový subjekt měl právo na informace o platebních transakcích na převzatém Účtu provedených před převzetím Účtu. Tento souhlas zůstává v platnosti i po zániku Smlouvy. Zadané Příkazy s dopřednou splatností zůstávají převzetím Účtu nedotčeny.

OZNĚMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 44.13** Vícekolově zpracovávané příkazy k odchozímu hrazení v Kč bez směny měn a Příkazy k odchozímu hrazení v cizí měně bez směny měn z Platebního účtu, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, probíhají v Obchodní dny i mimo Obchodní dny v čase 0:20 až 23:50, minimálně i během hodinových intervalech.
- Vícekolově zpracovávané příkazy k odchozímu hrazení v Kč, které zahrnují směnu měn, Příkazy k odchozímu hrazení v cizí měně, které zahrnují směnu měn, Příkazy k odchozímu hrazení SEPA platba, které zahrnují směnu měn, Příkazy k odchozímu hrazení do zahraničí, které zahrnují směnu měn, probíhají pouze v Obchodní dny v čase 8:00 až 16:50, minimálně i během hodinových intervalech. Vícekolově zpracovávané příkazy k odchozímu hrazení v cizí měně, které zahrnují směnu měn, probíhají pouze v Obchodní den po zániku zpracování plateb a kromě výjedy do doby rozhodnutí pro určení splatnosti uvedenou u jednotlivých typů Příkazů, nejpozději v Obchodní den ve 20:20, minimálně i během hodinových intervalech. V případě, že ani po posledním kole vícekolově ho zpracování pro jednotlivé typy Příkazů, není dostatek prostředků k zúčtování příkazu, bude tento Příkaz odmítnut a nebude dále zpracován.
- Dostatek finančních prostředků na účtu pro provedení všech typů Příkazů je v rámci vícekolově ho zpracování posuzován vzhledem k době rozhodnutí pro určení splatnosti uvedenou u jednotlivých typů Příkazů.
- FX platby nepodléhají režimu vícekolově ho zpracování v pevných časech. Poslední cyklus pro zpracování FX plateb jedle typu zadané platby následující:
- pro odchozí hrady do zahraničí s označením **urgent**
 - v 10:00 hodin v měnách HRK, HUF a PLN
 - v 11:00 hodin v měně RUB
 - ve 13:00 hodin v měnách CZK, DKK, CHF, NOK a SEK
 - ve 14:00 hodin v měnách CAD, EUR, GBP a USD
 - v 11:00 hodin a ve 14:00 hodin pro odchozí hrady SEPA platba s požadavkem na zpracování **urgent**
 - ve 14:00 hodin pro odchozí hrady do zahraničí v měnách BGN, CAD, DKK, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK a TRY ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky
 - v 15:00 hodin pro odchozí hrady do zahraničí v měnách CZK, EUR a USD ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky zpracovaného **urgent**
 - v 15:00 hodin pro odchozí hrady SEPA platba ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky zpracovaného **urgent**
 - v 17:00 hodin pro odchozí hrady do zahraničí s označením **express**
 - v 17:00 hodin pro odchozí hrady SEPA platba s označením **express**
 - v 17:00 hodin pro odchozí hrady do zahraničí v měnách AUD a JPY ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky
 - v 17:00 hodin pro odchozí hrady SEPA platba ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky zpracovaného **express**
 - v 17:00 hodin pro Příkaz k odchozímu hrazení v cizí měně i v CZK u platby mezi účty vedenými Bankou v odlišných měnách.
- 44.14** V případě, že Účtovatel provede transakci s přepočtem měn, Banka použije Kurz platný Okamžik účinnosti Příkazu a to i v případě jejího zúčtování ní v rámci vícekolově ho zpracování. Čas přijetí Příkazu Bankou nemá vliv na použití Kurzu, který v Okamžiku účinnosti může být odlišný od Kurzu platného v čase přijetí Příkazu.
- 44.15** Transakce s přepočtem měn podléhají vícekolově mu zpracování.
- 44.16** Banka si vyhrazuje právo na změnu času pro zúčtování příkazů k odchozímu hrazení v Kč, odchozích hradech do zahraničí a odchozích hradech SEPA platba.
- 44.17** Příkaz k odchozímu hrazení v Kč a v cizí měně, Příkaz k odchozímu hrazení do zahraničí a Příkaz k SEPA platbě předaný prostřednictvím poskytovatele Služby iniciativní platby nepodléhají Vícekolově sobě / Vícekolově autorizaci a vícekolově mu zpracování ani je třeba zadat s dopřednou splatností.

Článek 45. Limity

- 45.1** Limit Subjektu, Limit Účtovatele k účtu, Limit Účtovatele MBA, Limit Účtovatele Služby iniciativní platby a Limit plateb s indiv. FX se snižují v okamžiku zadání Příkazu a obnovují se ve 20:30 hodin každý Obchodní den. Příkazy zadané po 20:30 hodin v Obchodní den a Příkazy zadané mimo Obchodní dny se odečítají z příslušných limitů pro následující Obchodní den. Všechny Limity Subjektu může Klient fyzická osoba nebo Statutární orgán časné navýšit prostřednictvím internetových stránek nebo prostřednictvím písemného dostání zadané ve službě internetové ho bankovníctví MojeBanka a MojeBanka Business a umožní-li to Banka, tak prostřednictvím písemného dostání zadané ve službě internetové ho bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business a Mobilní banka. K navýšení limitů však dojde až v okamžiku, kdy Banka takto zadano už dost schválí, přičemž takto navýšený limit bude platit do 20:30 hodin v rámci daného Obchodního dne. Banka může na základě svých obchodních pravidel stanovit maximální hranici pro nastavení Limitu Subjektu. Snižování způsobem může Klient do časné navýšení limitů zrušit. Všechny Limity Subjektu může Klient fyzická osoba nebo Statutární orgán snížit v službě internetové ho bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business nebo Profibanka formou sjednání dodatku ke Smlouvě o příslušné službě internetové ho bankovníctví. Takto sjednaný dodatek bude účinný jeho podpisu prostřednictvím příslušné služby internetové ho bankovníctví.
- 45.2** Zadané Příkazy jsou započítány do Limitu Subjektu a současně do Limitu Účtovatele k účtu nebo do Limitu Účtovatele MBA nebo Limitu Účtovatele Služby iniciativní platby a jde-li o FX platbu do Limitu Subjektu a současně do Limitu s indiv. FX. Do Limitu Subjektu se však nezapočítávají příkazy, které nejsou Limitem Subjektu omezeny Příkazy mezi účty Klienta vedenými u Banky, čímiž se rozumí účty vedené pro něj jako pro Klienta spotřebitele a Klienta fyzickou osobu - podnikatele. Do Limitu Subjektu se nezapočítávají příkazy k nákupu cenných papírů vydaných Fondy, jde-li o Příkazy týkající se Smlouvy o kolektivním investování Klienta. Do Limitu Účtovatele k účtu a do Limitu Subjektu se dle nezapočítávají příkazy k odchozímu hrazení.
- 45.3** Příkaz ve prospěch účtu třetí osoby zadaný použitím pravidla Vícekolově sobě / Vícekolově autorizace snižuje pouze Limit Subjektu. Limit Účtovatele k účtu a případně Limit plateb s indiv. FX se tímto Příkazem nesnižuje.
- 45.4** Trvalý Příkaz k odchozímu hrazení může Účtovatel řídit pouze do Limitu Účtovatele k účtu a Limitu Subjektu.
- 45.5** Povolení inkasa a inkasa SIPO a řízení povolení inkasa O2-pevná linka může Účtovatel zadat pouze do Limitu Subjektu. Limit Subjektu není tímto Příkazem snižován.
- 45.6** Příkaz k inkasu a Příkaz k SEPA inkasu může zadat jakýkoli Účtovatel, a to bez ohledu na jeho Limit Účtovatele k účtu. Zadané Příkazy k inkasu nejsou započítány do Limitu Účtovatele k účtu ani do Limitu Subjektu a nejsou tímto limitem omezeny.
- 45.7** Platby mobilních služeb může Účtovatel zadat pouze do Limitu Účtovatele k účtu nebo do Limitu Účtovatele MBA a Limitu Subjektu. Platby zadané prostřednictvím Služby iniciativní platby může Účtovatel zadat pouze do Limitu Účtovatele k účtu nebo do Limitu Účtovatele Služby iniciativní platby a Limitu Subjektu.
- 45.8** U Příkazu k odchozímu hrazení v cizí měně, odchozímu hrazení do zahraničí, odchozímu hrazení SEPA platba a FX platbě se do limitů započítávají příslušné protihodnota cizí měny v Kč v okamžiku jejich zadání, a to podle Kurzu ústředí KB. V případě plateb, kdy je Účet Klienta veden v Kč a čet příjemce v cizí měně, je použit Kurz pro přepočtení limitu deviza prodej.
- 45.9** Platby s dopřednou splatností se odečítají z příslušných limitů v okamžiku zadání Příkazu.

OZNAMENÍ O PROVEDĚNÍ PĚKAZŮ PLATEBNÍHO STYKU

- 45.10 Limit Úvratele k Ú ťtu pro Úvratele K Klienta fyzickou osobu je nastaven vŷly jako neomezenŷ
- 45.11 PĚkaz k FX platbĚ je moŷno zadat pouze, pokud mŷ Klient s Bankou uzavĚenu zvlŷ ťtnŷ smlouvu pro obchody na finanťnŷch trzŷch. K zadnŷ nŷ PĚkazu k FX platbĚ je oprvnĚn pouze Úvratele, kterŷmŷ nastaven Limit plateb s indiv. FX. Banka automaticky nastavŷ Úvratele ŷm provŷ ťjŷcŷm FX platby Limit plateb s indiv. FX podle ťchto pravidel:
- Limit plateb s indiv. FX je u Úvratele K Klienta fyzickŷ osoby nastaven automaticky ve vŷj Limitu Subjektu. Toto nastavenŷ nelze zmĚnit ani zruŷit.
 - Limit plateb s indiv. FX je u Úvratele Statutŷ mŷho orgŷ nu Klienta prvnickŷ osoby automaticky nastaven ve vŷj Limitu Subjektu. Toto nastavenŷ je moŷno zmĚnit nebo zruŷit PĚkazem k administraci.
 - Limit plateb s indiv. FX u Úvratele ŷm ZmocnĚnŷ osob nŷnŷ nastaven. OprvnĚnŷ Úvratele je mŷ ŷm ZmocnĚnŷ osobĚ nastavit, zmĚnit nebo zruŷit PĚkazem k administraci.
- 45.12 PĚ sjednŷnŷ Vŷcenŷ sobnŷ autorizace u Klienta prvnickŷ osoby, kterŷjŷ Sluŷy PB vyuŷvŷ, se Limit Úvratele k Ú ťtu a Limit plateb s indiv. FX u Úvratele Statutŷ mŷho orgŷ nu Klienta prvnickŷ osoby nastavŷ do aktuŷlnŷ Limitu Subjektu. U ZmocnĚnŷ osob se pĚ sjednŷnŷ zruŷenŷ Vŷcenŷ sobnŷ autorizace aktuŷlnŷ nastavenŷ Limit Úvratele k Ú ťtu nezmĚnŷ. Vŷje uvedenŷ neplatŷ u Ú ťtŷ, u kterŷch je v rŷci PĚkazu k administraci nastaven Úvratele Statutŷ mŷho orgŷ nu Limit Úvratele k Ú ťtu.
- 45.13 PĚkazy prostřednictvŷm Sluŷby internetovŷho bankovnictvŷ Mobilnŷ banka mohou bŷt provedĚny v rŷci Limitu Úvratele MBA. Banka si vyhrazuje prvŷvo dŷasnĚ nebo trvale snŷit Úvratele nastavenŷ Limit Úvratele MBA, bude-li to zapoĚtĚbŷ ze zvlŷ vahŷch, zejmŷna na bezpeťnostnŷch pĚiťin. O snŷenŷ Limitu Úvratele MBA Banka Úvratele bez odkladu informuje.
- 45.14 Do Limitu Úvratele MBA se zapoťtŷvŷj vŷechny PĚkazy zadanŷ pĚsluŷnŷm Úvratelem prostřednictvŷm Sluŷby PB vyjma PĚkazŷ mezi ťty ťho Klienta a PĚkazŷ mezi ťty ťho Klienta vedenŷj pro nŷ ŷj jako pro Klienta spotĚbitelĚ a fyzickou osobu - podnikatele u Banky.
- 45.15 PĚkazy prostřednictvŷm Sluŷby PB iniciovŷnŷ platby mohou bŷt provedĚny v rŷci Limitu Úvratele Sluŷby iniciovŷnŷ platby. Banka si vyhrazuje prvŷvo dŷasnĚ nebo trvale snŷit Úvratele nastavenŷ Limit Úvratele Sluŷby iniciovŷnŷ platby, bude-li to zapoĚtĚbŷ ze zvlŷ vahŷch, zejmŷna na bezpeťnostnŷch pĚiťin. O snŷenŷ Limitu Úvratele Sluŷby iniciovŷnŷ platby Banka Úvratele bez odkladu informuje. Do Limitu Úvratele Sluŷby iniciovŷnŷ platby se zapoťtŷvŷj vŷechny PĚkazy zadanŷ pĚsluŷnŷm Úvratelem prostřednictvŷm Sluŷby PB.
- 45.16 Do Limitu Subjektu se zapoťtŷvŷj vŷechny PĚkazy zadanŷ pĚsluŷnŷm Úvratelem prostřednictvŷm Sluŷby PB nebo prostřednictvŷm Sluŷby iniciovŷnŷ platby vyjma PĚkazŷ mezi ťty ťho Klienta, ladaŷ se jednŷ o PĚkazy k FX platbĚ ťi PĚkazy v Dŷvce.
- 45.17 Do Limitu Úvratele Sluŷby iniciovŷnŷ platby se zapoťtŷvŷj PĚkazy mezi ťty ťho Klienta zadanŷ pĚsluŷnŷm Úvratelem prostřednictvŷm poskytovatele Sluŷby iniciovŷnŷ platby.
- 45.18 Odmŷtne-li Banka PĚkaz, Limit subjektu se pro danŷ Obchodnŷ den obnovŷ.

E) PLATEBNŷ SLUŷBY POSKYTOVANĚ PROSTĚDICTVŷM SLUŷBY EXPRESNŷ LINKA KB

Podmŷnky poskytovŷnŷ Sluŷby Expresnŷ linka KB jsou upraveny v samostatnŷch Produktovŷch podmŷnkŷch k ťto sluŷbĚ. Nenŷ-li v ťto ťstŷ stanoveny jinak, pouŷjŷ se pĚi provedĚnŷ platebnŷch transakcŷ prostřednictvŷm Expresnŷ linky KB ujednŷnŷ ostatnŷch ťstŷ Oznŷmenŷ.

Ťstŷnek 46. PĚkazy k odchozŷm hraĚ

- 46.1 PĚkaz k odchozŷm hraĚ je oprvnĚn zadat jakŷkoli Úvratele.
- 46.2 PĚkaz k odchozŷm hraĚ v KĚ i cizŷ mĚnĚ lze zadat na vrub bĚhŷch a termŷnovanŷch Ú ťtŷ Klienta vedenŷch v KĚ i cizŷ mĚnĚ. PĚkaz k odchozŷm hraĚ v KĚ je moŷno zadat ve prospĚch ťtŷ vedenŷho Bankou nebo ve prospĚch ťtŷ vedenŷho jinou bankou v Ťeskŷ republice, PĚkaz k odchozŷm hraĚ v cizŷ mĚnĚ lze zadat pouze ve prospĚch ťtŷ vedenŷho Bankou. PĚkaz k odchozŷm hraĚ z Ú ťtu vedenŷho v cizŷ mĚnĚ, ze kterŷho je provedĚna platba v KĚ, mŷŷe bŷt realizovŷna jak ve prospĚch ťtŷ vedenŷho Bankou tak ve prospĚch ťtŷ vedenŷho jinou bankou v Ťeskŷ republice.
- 46.3 Pro urĚenŷ data splatnosti PĚkazŷ k odchozŷm hraĚ, pokud se nejednŷ o PĚkazy s dopĚdnou splatnostŷ, platŷnŷ sledujŷcŷ pravidla:
- pĚi zadnŷnŷ PĚkazu v Obchodnŷ den mezi 00:00 hodin a 20:30 hodin, u PĚkazu, kterŷ zahrnuje smĚnu mĚn, mezi 00:00 hodin a 17:00 hodin je datum splatnosti shodnŷ s datem jeho zadnŷh
 - pĚi zadnŷnŷ PĚkazu v Obchodnŷ den mezi 20:30 hodin a 24:00 hodin, u PĚkazu, kterŷ zahrnuje smĚnu mĚn, mezi 17:00 hodin a 24:00 hodin je datum splatnosti shodnŷ s datem nŷ sledujŷcŷho Obchodnŷho dne,
 - pĚi zadnŷnŷ PĚkazu mimo Obchodnŷ dny je datum splatnosti shodnŷ s datem nŷ sledujŷcŷho Obchodnŷho dne,
 - pĚi zadnŷnŷ PĚkazu ve prospĚch termŷnovanŷho ťtŷ je datum splatnosti shodnŷ s datem jeho zadnŷnŷ PĚkaz bude zvlŷ ťtovŷnŷ nejpozdĚj nŷ sledujŷcŷ Obchodnŷ den.
 - pĚi zadnŷnŷ PĚkazu na vrub termŷnovanŷho ťtŷ je datum splatnosti shodnŷ s datem jeho zadnŷnŷ PĚkaz bude zvlŷ ťtovŷnŷ nejpozdĚj nŷ sledujŷcŷ Obchodnŷ den, a to za pĚdpokladu, ŷ datum zadnŷnŷ PĚkazu bude shodnŷ s datem splatnosti vkladu na termŷnovanŷm ťtŷ.
- 46.4 Okamŷk ťinnosti PĚkazu nastŷvŷ v pĚpadech (i) a (iii) v den splatnosti a v pĚpadech (iv) v Obchodnŷ den nŷ sledujŷcŷ po dni splatnosti avŷak pouze pokud jsou v takto urĚenŷ dole splnĚny vŷechny podmŷnky pro provedenŷ PĚkazu stanovenŷ Smlouvou a prvŷnŷmi pĚdpsy, vĚtĚnĚ dostatkŷ volnŷch prostĚdkŷ na Ú ťtu. V opaĥnŷm pĚpadech Banka PĚkaz odmŷtne, nebo, bylo-li tak sjednŷno s Klientem Okamŷk ťinnosti PĚkazu nastane aŷv den, kdy jsou splnĚny vŷechny podmŷnky pro provedenŷ PĚkazu.
- 46.5 PĚkazy k odchozŷm hraĚ v KĚ na vrub bĚhŷch Ú ťtŷ v KĚ je moŷno zadat s dopĚdnou splatnostŷ, a to aŷ364 dnŷ pĚed jejich splatnostŷ. PĚkazy k odchozŷm hraĚ s dopĚdnou splatnostŷ nelze zadat ve prospĚch termŷnovanŷch ťtŷ vedenŷch Bankou.
- 46.6 PĚkaz k odchozŷm hraĚ s dopĚdnou splatnostŷ lze odvolat nejpozdĚj do 20:30 hodin Obchodnŷho dne pĚedchŷzŷcŷho dni splatnosti PĚkazu odchozŷm hraĚ. Odvolat lze pouze takovŷ PĚkaz odchozŷm hraĚ, kterŷ byl zadnŷnŷ prostřednictvŷm Sluŷby EL KB.
- 46.7 V pĚpadech, ŷ Úvratele provede transakcŷ s pĚepoĥtem mĚn, Banka pouŷje Kurz platnŷj Okamŷku ťinnosti PĚkazu.
- 46.8 Pokud ovĚrenŷ Úvratele probĚhlo ŷpĚnĚ, Banka pĚi zadnŷnŷ PĚkazu provede kontrolu jeho formŷlnŷch nŷ leŷtostŷ, zejmŷna na ovĚrŷ formŷlnŷ Jedineĥnŷho identifikaťnŷho toru pĚjemce, ovĚrŷ, zda ťstka PĚkazu nepĚekraĥuje Limit Sluŷby a v pĚpadech ZmocnĚnŷ osoby i Limit k Ú ťtu.

Ťstŷnek 47. Trvalŷ pĚkazy

- 47.1 Tuto sluŷbu je oprvnĚn vyuŷvat jakŷkoli Úvratele.
- 47.2 ProstĚdictvŷm Sluŷby EL KB je moŷno zŷrŷdit, zmĚnit nebo zruŷit trvalŷ PĚkaz (i) k odchozŷm hraĚ nebo (ii) k automatickŷmu pĚevodu.

OZNĚMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 47.3 Při zřízení trvalého příkazu musí být zadány tyto povinnosti ležetosti:
- číslo běžného účtu plátce,
 - Jedinečný identifikátor příjemce,
 - částka platby, kterou se má v pravidelných termínech převést část nebo požadovaná výše z účtů, kterým má být na účtu zachována, včetně přírůstků částky převodu, tj. hodnoty nejmenší částky pro automatický převod,
 - frekvence provádění plateb, a
 - datum zahájení a ukončení trvalého příkazu, případně datum ukončení platnosti trvalého příkazu, v případě realizace plateb v zadaných cyklech.
- 47.4 U trvalých příkazů není možné stanovit počet opakování.
- 47.5 Trvalý příkaz k automatickému převodu je možné zřídit ve prospěch účtů vedených Bankou nebo ve prospěch účtů vedených jinou bankou v tuzemsku.
- 47.6 U trvalého příkazu je možné změnit:
- částku platby (u trvalých příkazů k odchozímu hrazení),
 - požadovanou částku (u trvalých příkazů k automatickému převodu),
 - přírůstek částky převodu (u trvalých příkazů k automatickému převodu),
 - symboly,
 - frekvenci trvalého příkazu,
 - popis trvalého příkazu,
 - datum ukončení provádění plateb, a
 - datum ukončení platnosti trvalého příkazu.
- 47.7 Zřídit, změnit nebo odvolat trvalý příkaz je možné nejpozději 1 Obchodní den před požadovaným dnem splatnosti příslušného trvalého příkazu.

Článek 48. Povolení inkasa

- 48.1 Tuto službu může využívat jakýkoli Účastník.
- 48.2 Tato služba se vztahuje na povolení inkasa, příkaz ke zřízení inkasa SIPO a na změnu či zrušení již zřízeného příkazu k povolení inkasa O2-pevné linka. Tyto příkazy nejsou Příkazy, tj. nejsou platebními příkazy ve smyslu zákona o platebním styku⁶. Tyto příkazy jsou autorizací platebních transakcí ve smyslu tohoto zákona.
- 48.3 Prostřednictvím Služby EL KB je možné zřídit, změnit nebo zrušit povolení inkasa.
- 48.4 Při dosti o povolení inkasa musí být zadány tyto povinnosti ležetosti:
- číslo běžného účtu Klienta, ze kterého má být inkaso povoleno,
 - Jedinečný identifikátor subjektu, jemuž má být inkasováno prostředků z uvedeného účtu povoleno,
 - maximální výše limitu jednotlivé platby inkasa zaokrouhlená na celou korunu, a
 - minimální počet dní, který musí uplynout mezi dvěma inkasy ve prospěch stejného příjemce (0-364).
- 48.5 Účinnost příkazů souvisejících s povolením inkasa, tj. zadání, zrušení nebo změna limitu inkasa, se řídí následujícími pravidly:
- při zadání příkazu v Obchodních dnech v době od 00:00 hodin do 20:30 hodin nastane účinnost příkazu na hořdne,
 - při zadání příkazu v Obchodních dnech v době od 20:30 hodin do 24:00 hodin nastane účinnost příkazu na sledující Obchodní den,
 - při zadání příkazu mimo Obchodní dny nastane účinnost příkazu na sledující Obchodní den.
- 48.6 Prostřednictvím Služby EL KB je možné zřídit, změnit nebo zrušit povolení inkasa, příkaz ke zřízení inkasa SIPO a změnit či zrušit již zřízený příkaz k povolení inkasa O2-pevné linka.
- 48.7 Inkaso SIPO bude provedeno v souladu s termíny stanovenými v příslušných obchodních podmínkách České pošty s.p. pro platební styk v Soustředěném inkasu plateb obyvatelstva.
- 48.8 Při dosti o povolení inkasa SIPO musí být zadány tyto povinnosti ležetosti:
- číslo běžného účtu v Kč plátce,
 - spojovací číslo plátce inkasa SIPO,
 - limit jednotlivé platby inkasa v Kč, a
 - měsíc a rok první platby.
- 48.9 Zadání výše limitu inkasa SIPO musí být zaokrouhlená na celou korunu. Maximální výše limitu pro jednotlivé platby inkasa SIPO je 99 998 Kč.
- 48.10 Pokud bude Bance příkaz k povolení inkasa SIPO zadán nejpozději 2 Obchodní dny před 25. dnem v kalendářním měsíci, první platba proběhne na sledující kalendářní měsíc. Jestliže bude příkaz ke zřízení inkasa SIPO zadán v daném měsíci později než termínu uvedenému v předchozí větě, první platba proběhne až 2. kalendářní měsíc po zadání příkazu. Stejná pravidla platí i v případě změny limitu nebo zrušení příkazu k povolení inkasa SIPO.
- 48.11 V případě služby O2-pevné linka Banka předloží požadavky na zřízení, zrušení a změnu limitu inkasa příjemci plateb vždy 24. den v měsíci, je-li tento den Obchodním dnem, popř. nejbližší předchozí Obchodní den. Je-li pokyn zadán po tomto datu, budou příjemci plateb předloženy až 24. den na sledujícího měsíce.
- 48.12 V případě změny limitu pro již zřízené povolení inkasa pro službu O2-pevné linka je minimální výše limitu je 500 Kč s tím, že zadání výše limitu musí být zaokrouhlená na celou korunu.

F) EKY

Přijetí Příkazu a Okamžitosti Příkazu ve smyslu Ozněmení nejsou přijetím ve smyslu akceptace platebního závazku z účtu.

⁶ z.č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

OZNĚMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

Článek 49. Bankovní šeky vystavené bankou

- 49.1 Předání a příkaz k vystavení bankovního šeku.** Příkaz k vystavení bankovního šeku Klient předá na tiskopisech určených Bankou (Příkaz k vystavení bankovního šeku), případně na tiskopisech Bankou schválených, na kterých jsou vyplněny Bankou požadované údaje, a to v kterémkoli obchodním místě Banky. Účast o vystavení bankovního šeku lze zadat také v internetovém bankovníctví Moje Banka nebo Moje Banka Business.
- 49.2 Vystavení bankovního šeku.** Bankovní šek se vystavuje převodem z účtu příkazce.
- 49.3 Lhůta pro odepsání prostředků z účtu při vystavení šeku.** Banka vystaví bankovní šek a odepíše prostředky z účtu na základě Příkazu k vystavení bankovního šeku doručeného Klientem obchodnímu místu Banky:
- v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, byl-li příkaz doručen Bance přede dnem splatnosti a je-li na příkazu uvedeno datum splatnosti, které nenastalo a které připadá na Obchodní den;
 - v Obchodní den, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li jí příkaz doručen do 13:00 hod. daněho dne a není-li na příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedeno datum jiná nastalo;
 - ne sledující Obchodní den po dni, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li jí příkaz doručen po 13:00 hod. daněho dne a není-li na příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedeno datum jiná nastalo;
 - ne sledující Obchodní den po datu splatnosti uvedeném na příkazu, je-li na příkazu Klientem stanoveno datum budoucí splatnosti připadající na den, který není Obchodním dnem.
- Pokud Klient požaduje osobní převzetí vystaveného bankovního šeku, sdělí mu obchodní místo Banky lhůtu pro jeho převzetí.
- 49.4 Přepočítání měn.** Pro přepočítání cizí měny Banka použije Kurz platný době, kdy je příkaz Bankou zpracován, s výjimkou článku 48.3 (ii) Oznámení, kdy Banka použije Kurz, který je platný době převzetí příkazu Bankou.
- 49.5** Banka proplácí jí vystavené bankovní šeky na základě Příkazu k inkasu šeku dle článku 49.1 a následujících Oznámení.

Článek 50. Šeky k zúčtování

- 50.1 Příkaz k inkasu šeku.** Šek, cestovní šek nebo peněžní poukaz (dále v tomto štítku šeky k zúčtování) označovaný společně jako šek k zúčtování musí být předložen Bance osobou ze šeku oprávněnou společně s tiskopisem určených Bankou (Příkaz k inkasu šeku), případně společně s tiskopisem nebo průvodním dopisem schválených Bankou, na kterých jsou uvedeny Bankou požadované údaje. Šek k zúčtování lze předkládat v kterémkoli obchodním místě Banky. V případě šeků splatných u Banky je možná provizní výplata šeku v hotovosti v obchodním místě Banky, která zajišťuje hotovostní platební styk v příslušné měně nebo lze provizní výplatu šeku na účet vedený jinou bankou v tuzemsku.
- 50.2** Příkazem k inkasu šeku majitel šeku dle Banky o obstarání inkasa šeku.
- 50.3** Při předložení šeku Bance za účelem obstarání inkasa je majitel šeku povinen vždy na šeku učinit zmocňovací indosament ve prospěch Banky s dolůkou inkasní nebo textu obdobného jeho vlastní výnamu.
- 50.4 Proplacení šeku Bankou.** Pokud Banka nerozhodne, šek proplatí a po obdržení platby od šekovníka (tj. osoby, která může podle šeku platit) nebo inkasní banky, ani se Klient a Banka nedohodnou jinak, proplatí Banka šek okamžitě na základě Příkazu k inkasu šeku doručeného Bance a prostředky připíše na Účet nebo vyplatí v hotovosti následujícím způsobem:
- v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, byl-li příkaz doručen Bance přede dnem splatnosti a je-li na příkazu uvedeno datum splatnosti, které nenastalo a které připadá na Obchodní den;
 - v Obchodní den, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li jí příkaz doručen do 13:00 hod. daněho dne a není-li na příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedeno datum jiná nastalo;
 - ne sledující Obchodní den po dni, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li jí doručen po 13:00 hod. daněho dne a není-li na příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedeno datum jiná nastalo;
 - ne sledující Obchodní den po datu splatnosti uvedeném na příkazu, je-li na příkazu Klientem stanoveno datum budoucí splatnosti připadající na den, který není Obchodním dnem.
- 50.5** Pokud Banka neproplatí šek okamžitě, proplatí ho a po obdržení platby od šekovníka nebo inkasní banky a prostředky vyplatí Klientovi způsobem uvedeným v Příkazu k inkasu šeku, pokud se Klient a Banka nedohodnou jinak.
- 50.6 Přepočítání měn.** Pro přepočítání cizí měny Banka použije Kurz platný době, kdy je příkaz Bankou zpracován, s výjimkou článku 48.4 (ii) Oznámení, kdy Banka použije Kurz, který je platný době převzetí příkazu Bankou.
- 50.7 Protest šeku.** Pokud Klient bude požadovat zajištění provedení protestu šeku šekovníkem v případě jeho neproplacení, musí tuto skutečnost uvést na Příkaz k inkasu šeku. V případě to by bylo Klient povinen uhradit Bance náklady tímto související.

Článek 51. Soukromé šeky Komeční banky

- 51.1 Vystavení soukromého šeku.** Soukromé šeky Banky mohou být vystaveny na tuzemskou nebo cizí měnu do výše volné ho z ústatku peněžních prostředků na účtu, a to k bezhotovostnímu placení v tuzemsku i v zahraničí nebo k proplacení v hotovosti v obchodním místě Banky, která zajišťuje hotovostní platební styk v příslušné měně.
- 51.2** Šek musí být vystaven souvisle v jednom jazyce (tj. buď v češtině, nebo v angličtině).
- 51.3** Šek může být vystaven na fyzickou nebo právnickou osobu, která může být šek proplacena, a dále na majitele (domčitele).
- 51.4** V případě vystavení šeku na fyzickou osobu podnikatele musí být na šeku uvedeno jméno a příjmení této osoby, případně také adresa jejího trvalého pobytu.
- 51.5** V případě vystavení šeku na fyzickou osobu podnikatele musí být na šeku uvedeno buď jméno a příjmení fyzické osoby v případě osoby nezapsané v obchodním rejstříku, nebo její obchodní firma v případě fyzické osoby zapsané v obchodním rejstříku, případně také její sídlo.
- 51.6** V případě vystavení šeku na právnickou osobu musí být na šeku uvedena nezkrácená obchodní firma, případně název právnické osoby a případně také adresa jejího sídla.
- 51.7** Klient je před vystavením šeku povinen ověřit, zda nebylo zahájeno insolvenční řízení týkající se majetku příjemce šeku a zda dispoziční oprávnění k tomuto majetku nepřešlo do insolvenčního správního řízení. Pokud k takovému omezení dispozičních práv k majetku příjemce šeku došlo, je Klient oprávněn předat vystavený šek pouze příslušnému správnímu orgánu.
- 51.8** Neplatnost soukromého šeku. Šek musí být vyplněn v souladu s článkem 7 VOP. Na šeku nesmí být uvedeno ani opravováno.
- 51.9** Šek musí být podepsán v rubrice podpis(y), označení výtvarce podle Podpisového vzoru a způsobem nakladání s peněmi prostředky, které byly k účtu, k němuž šek vydán, dohodnuty mezi Bankou a Klientem.

OZNĚMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 51.10 K zamezení neoprávněného ho pozměňování účtu Banka doporučuje:
- vypsat číslo účtu číslicemi i slovy těsně při levém okraji příslušné rubriky a proktrnout nepoužitou část rubriky nebo v případě číselky styku uvést slovy ukorčit číslo účtu označením (zkratkou) příslušné měny;
 - začínat číslo účtu slovy velkými písmeny;
 - u číselky styku uvést slovy, které začínají číslicí "1", uvést slovy i tuto číslici (např. "Jedentisíc");
 - uvést měsíc v datu vystavení slovy a nezkracovat rok na poslední dvojčíslí.
- 51.11 Osoba oprávněná nakládat s peněmi prostředky na Účtu může vystavit ček jen do výše volné ho zůstatku peněžních prostředků na Účtu. V případě vystavení nekrytého účtu a dle poručení příslušné Smlouvy je Banka oprávněna zablokovat dosud nepoužitá tiskopisy soukromých ček u Banky.
- 51.12 **Placení čekem.** Při placení čekem v tuzemsku je nutno předložit, řádně vyplněný ček podepsaný výstavcem účtu podle Podpisovního zoru a způsobu nakládání s peněmi prostředky na Účtu dohodnutý ho k danému účtu a platný průkaz totožnosti. Banka je oprávněna blokovat na Účtu peněžní prostředky, pokud příjemce účtu provede telefonické ověření krytí účtu, a to do doby předložení účtu k proplacení, nejdříve však ve lhůtě pro předložení účtu podle právních předpisů⁷.
- 51.13 Podpisy na soukromých čekech budou ověřovány podle Podpisových vzorů k Účtu platných v den doručení účtu k proplacení v místě splatnosti.
- 51.14 **Proplacení soukromých čeků.** Soukromé čeky Banky jsou propláceny ceny bezhotovostě na účet majitele účtu v kterémkoli obchodním místě Banky.
- 51.15 Soukromé čeky Banky jsou propláceny ceny v hotovosti v kterémkoli obchodním místě Banky, které poskytuje hotovostní platební styk.
- 51.16 Majitel účtu se musí Bance identifikovat způsobem požadovaným Bankou.
- 51.17 Při předložení účtu Bance k proplacení je majitel účtu povinen vždy na účtu učinit blankoindosament, tedy ček na rubrované straně podepsat (tiro). Je-li ček předkládán k proplacení v rámci služby Výplata hotovosti prostřednictvím uzavření ho obalu, může tiro na rubrované straně učinit i Oprávněná osoba.
- 51.18 Při požadavku výplaty účtu v hotovosti platí lhůty a opatření pro hotovostní platební styk.
- 51.19 **Ztráta nebo odcizení účtu.** Klient se zavazuje neprodleně oznámit Bance ztrátu nebo odcizení účtu, a to nejpozději na obchodním místě Banky, které ček vydalo, a zároveň zajistit, aby tuto povinnost dodržovali všichni držitelé čeků. Ztrátou bere na vědomí, že v případě následného předložení takového účtu Bance k proplacení je Banka oprávněna takový ček majiteli účtu neproplatit, a to právně z důvodu oznámení ztráty nebo odcizení účtu.

G) ZÁVĚREČNÉ USTANOVENÍ

Článek 52. Vymezení pojmů a výkladová pravidla

- 52.1 Pojmy s velkými počátečními písmeny mají v Oznámení, není-li dle odkazu 51.2 nebo odkazu 51.3 stanoveno jinak, následující význam:
- B2B** (nebo také Business to Business) je Platební styl určený pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby, kteří využívají SEPA inkaso.
 - Banka** je Komerční banka, a.s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360.
 - Bankovní služby** jsou jakkoli bankovní obchody, služby a produkty poskytované Bankou na základě bankovní licence Banky, včetně investičních služeb poskytovaných Bankou jako obchodníkem s cennými papíry.
 - BIC** je mezinárodní identifikáční kód banky (z anglicky ho Business Identifier Code), kterýmžto řídí jednoznačnou identifikaci příslušné banky v dané zemi.
 - CORE** (nebo také Business to Customer) je Platební styl určený pro fyzické osoby podnikatele, fyzické osoby podnikatele a právnické osoby, kteří využívají SEPA inkaso.
 - CID** je jedinečný identifikáční číslo (z anglicky ho Creditor Identifier), které jednoznačně identifikuje příjemce SEPA inkas. Jeho délka nesmí přesáhnout 35 znaků. CID pro Českou republiku má pevnou délku 12 znaků a je vydáván Českou národní bankou.
 - Člen finanční skupiny Banky** nebo **Člen FSKB** je Komerční pojistovna, a.s., IČO: 63998017; Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., IČO: 60192852; KB Penzijní společnost, a.s., IČO: 61860018; ESSOX s.r.o., IČO: 26764652, Factoring KB, a.s., IČO: 25148290, a další subjekty, v nichž Banka má či nabude majetkovou část podílovou v primární nebo sekundární podílu na jejich základním kapitálu.
 - EHP** je Evropský hospodářský prostor.
 - IBAN** je zkratka pro International Bank Account Number, tedy mezinárodní číslo účtu, které umožňuje Bance jednoznačnou identifikaci čísla účtu, banky a země původu nebo příjemce.
 - Jedinečný identifikátor** je bankovní spojení ve formě IBAN (příp. číslo účtu) a/nebo BIC či jiné identifikace banky příjemce anebo v tuzemském platebním styku ve formě čísla účtu a kódu banky (kód platebního styku).
 - Klient** je právnická osoba, fyzická osoba podnikatel nebo fyzická osoba nepodnikatel, který využívá Platební služby, případně osoba dávající o poskytnutí Platebních služeb.
 - Klientovo obchodní místo** je obchodní místo Banky, které vede Klientovi účet.
 - Kvalifikovaný klient** je Klient spotřebitel v souvislosti s poskytováním Platebních služeb.
 - Kurz** je směnný kurz vyhlášený Bankou.
 - Obchodní den** je den, na který nepřípadně sobota, neděle, státní svátek ani ostatní svátky ve smyslu příslušných právních předpisů a ve který je Banka otevřena pro poskytování Bankovních služeb, a zároveň jsou jinými institucemi, které se účastní poskytnutí Bankovních služeb nebo na kterých poskytnutí Bankovní služby závisí, otevřeny pro poskytování příslušných služeb.
 - Okamík činnosti** je okamík přijetí Příkazu ve smyslu zákona o platebním styku, učený v souladu s Oznámením a se Smlouvou, kdy jsou splněny všechny podmínky stanovené Smlouvou nebo právními předpisy pro (i) převzetí peněžních prostředků a Příkazu Bankou u vkladu hotovosti nebo (ii) odeslání peněžních prostředků z Účtu u výplatu hotovosti a ostatních Příkazů, tj. okamík, kdy dochází (nebo může dojít) k převzetí peněžních prostředků nebo odeslání peněžních prostředků Bankou.
 - Okamík hrady** je odchodzí nebo příchozí hrada v rámci CZK prováděná mezi bankami v tuzemsku, které přistoupily ke schůzce matu okamžitých plateb, zpracovaná zpravidla v jednotkách sekund.
 - Oprávněná osoba** je osoba uvedená na Podpisovním vzoru Klienta k účtu.
 - Oznámení** jsou sdělení, ve kterých jsou v souladu se příslušnými Produktovými podmínkami stanoveny další podmínky a technické aspekty poskytování Bankovních služeb. Oznámení nejsou zejména na Oznámení o rokových sazbách a kurzovní lístek Banky.

⁷ Z.č. 191/1950 Sb., zákon konstatující znění pozdějších předpisů.

⁸ Vyhlášená ČNB č. 169/2011 Sb., o stanovení pravidel tvorby čísla účtu v platebním styku.

OZNAMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- Platební prostředek** je zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi Bankou a Klientem, kterými se týkají Klienta a kterými Klient může provádět platební příkazy. Platebním prostředkem není zejména příkaz doručený Bance v papírové podobě.
- Platební schéma** je jednotný soubor pravidel, postupů a norem nebo prováděcích pokynů, na kterých se dohodli poskytovatelů Platebních služeb, pro provádění platebních transakcí v Evropské unii a v rámci mezinárodních sítí, oddělený od jakéhokoli infrastruktury nebo platebního systému, který zajišťuje jeho provoz.
- Platební služby** jsou Bankovní služby, kterými jsou platebními službami ve smyslu zákona o platebním styku (např. převody peněžních prostředků, vydání platebních prostředků a výměny a vklady hotovosti).
- Platební Účet** je Účet, kterým je platebním účtem ve smyslu zákona o platebním styku, tj. účet, kterým slouží k provádění platebních transakcí.
- Pobočka Banky** je Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky na Slovensku.
- Podpisový vzor** je Bankou akceptovaný vzor podpisu Oprávněné osoby, obsahující grafickou podobu jejího jména, sloužící k její identifikaci pro účely nakládání s prostředky na Účtu či za účelem poskytnutí Bankovní služby či k provedení jiných dohodnutých konání s Bankovní službou souvisejícího. Podpisový vzor musí mít náležitosti plnou mocí.
- Použitelný ústatek** je aktuální ústatek finančních prostředků na Účtu, případně navýšený poskytnutím povolení přepočtení na Účtu nebo případné snížení částky blokovanou na Účtu, přičemž zohledňuje i platební transakce provedené mimo Obchodní dny a v Obchodní dny po 20:30 hodin, včetně Okamžitých plateb.
- Produktové podmínky** jsou podmínky Banky upravující poskytování jednotlivých Bankovních služeb.
- Příkaz** je platební příkaz, tj. pokyn Klienta, jímž Banka provádí provedení platební transakce.
- Příkaz k SEPA inkasu** má význam stanovený článkem 37. Oznámení.
- Příkaz k inkasu** má význam stanovený článkem 7.1 Oznámení.
- Sazební** je přehled všech poplatků, ostatních cen a jiných plateb za Bankovní služby a za konání s Bankovními službami souvisejícími.
- SEPA dodatečné informace** jsou informace vymezené v SEPA Platebních schématech pro Úhrady a inkasa.
- SEPA dosažitelná banka** je banka, která je účastnicí bankou SEPA Platebních schémat pro Úhrady inkasa.
- SEPA platba** je jakéhokoli odchozí nebo přichodící Úhrada v měně EUR, jejíž výše není omezena, a to mezi Účetními vedeními v libovolném měně v SEPA prostoru.
- V případě odchozí Úhrady SEPA platba mezi Účetními vedeními v Bance musí být Účetní plátcem nebo Účetním příjemcem veden v měně EUR.
- SEPA prostor** tvoří země členských států EHP a země, kterým dobrovolně přistoupila k SEPA pravidlům. Aktuální seznam všech zemí uplatňujících SEPA pravidla je zveřejněna oficiálními stránkami Rady pro evropský platební styk - www.europeanpaymentscouncil.eu.
- Služba EL KB** je služba Banky Expressní linka KB poskytovaná Klientovi na základě Smlouvy, umožňující Klientovi využívat v rámci jednotlivých modulů Expressní linky KB služby uvedené v Podmínkách pro poskytování a využití Expressní linky KB. Moduly Expressní linky KB jsou: Expressní linka KB Standard, Expressní linka KB Pro nezletilé.
- Služba PB** je kteréhokoli koliv ze služeb přímého bankovníctví (PB), tj. internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka nebo Mobilní banka a aplikace Přímýkanál.
- Smlouva** je smlouva o poskytnutí Bankovní služby uzavřená mezi Klientem a Bankou.
- Smlouva o Platebních službách** je jakéhokoli Smlouva, bez ohledu na její označení, jejímž předmětem je poskytování Platebních služeb (např. smlouva o zřízení a vedení Účtu, smlouva o vydání platební karty).
- Statutární orgán** je pro účely provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby PB definován v Podmínkách pro poskytování a využití přímého bankovníctví a pro účel provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby EL KB v Podmínkách pro poskytování a využití Expressní linky KB.
- Transakce mimo EHP** jsou platební transakce z nebo do státu, kterým není členem Evropského hospodářského prostoru.
- Transakce v rámci EHP** jsou platební transakce z nebo do státu, kterým je členem Evropského hospodářského prostoru.
- Účet** je jakéhokoli běžný spořicí nebo termínovaný Účet a pro účely provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby PB nebo Služby EL KB i Účetní Účet vedený Bankou; v rámci Oznámení se pak rozumí pouze ten Účet v uvedeném smyslu, kterým je obsluhováno prostřednictvím Služby PB a v rámci Oznámení prostřednictvím Služby EL KB.
- UMR** je jedinečný identifikační kód mandátu pro SEPA inkaso, který je stanoven příjemcem SEPA inkasa (z anglicky Unique Mandate Reference). Jeho délka nesmí přesáhnout 35 znaků.
- Uživatel** je pro účely provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby PB a Služby EL KB držitel Osobního certifikátu, kterým oprávněně využívá Službu PB, a to Klient fyzická osoba, Statutární orgán nebo Zmocněná osoba.
- XAMOS ČNB** je platební systém, který zpracovává Okamžité plateby mezi bankami v tuzemsku, kterým přistoupily ke schématu okamžitých plateb.
- Zmocněnec** je fyzická nebo právnická osoba, kterou Klient zmocnil plnou mocí, aby jej zastupovala ve vztahu k Bance v rozsahu stanoveném touto plnou mocí, nebo kterým je zmocněna zastupovat Klienta na základě právního předpisu nebo rozhodnutí soudu.
- Zlúčovací centrum ČNB** je zlúčovací centrum České národní banky, kterým zřizovávají mezibankovní platební transakce řádované jednotlivými účastnickými bankami v tuzemském prostředí prostřednictvím jejich Účetních vedení v Kč.

5.2

Pojmy pro Službu PB. Pro účely provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby PB mají pojmy s velkými počátečními písmeny v rámci Oznámení následující význam:

- Důvěra** je více Příkazů ve formě souboru (vygenerovaného například Účetním systémem Klienta) v Účetním formátu.
- FX platba** je platba prováděná na základě Příkazu k převodu prostředků nakoupených s dohodnutým kurzem na základě zvláštní smlouvy pro obchody na finančních trzích uzavřené mezi Bankou a Klientem z vnitřního Účtu Banky.
- Limit plateb s indiv. FX** je maximální denní výše pro nakládání s prostředky prostřednictvím FX platby.
- Limit Subjektu** je celková maximální denní výše pro nakládání s prostředky na všech běžných a termínovaných Účtech a prostřednictvím všech Uživatelů napojených k danému Subjektu.
- Limit Uivatele k Účtu** je maximální denní výše pro nakládání s prostředky na termínovaném Účtu obsluhovaném Uivatelem, do kterého může Uživatel nakládat s prostředky na tomto Účtu sám.
- Limit uivatele MBA** je maximální denní výše limitu Uivatele pro nakládání s prostředky prostřednictvím služby Mobilní banka. Limit uivatele MBA může být maximálně ve výši Limitu Subjektu.
- Limit uivatele Služby iniciativní platby** je maximální denní výše limitu Uivatele pro nakládání s prostředky prostřednictvím Služby iniciativní platby. Tento limit může být nastaven do výše 300 000 Kč, maximálně však ve výši Limitu Subjektu.

9 Z.č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

OZNĚMENÍ O PROVEDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

Podpis je elektronický podpis na základě smlouvy o vydání a používání osobního certifikátu jeho použití může být podmíněno dalšími bezpečnostními prvky.

Příručky jsou příručky Banky ke Službě m PB, která je Banka oprávněna měnit, a to: Příručka pro Profibanku, Příručka pro obsluhu aplikace služby MojeBanka, Příručka pro obsluhu aplikace MojeBanka Business a Příručka pro obsluhu aplikace Přímýkaní I, Příručka pro službu informování o účtu, Příručka pro službu iniciování platby a Příručka pro potvrzování zůstatku vydavatelům karetních platebních prostředků. Příručky Banka zveřejňuje na svých internetových stránkách. Příručky nejsou Oznámeními ve smyslu VOP.

Služba iniciování platby je služba, kdy třetí strana oprávněně poskytovat takovou službu předtím, než Bance jménem Klienta prostřednictvím internetu Příklad k využití hraček z Platebního Účtu přístupné ho prostřednictvím internetu.

Standardní Úřadatel je Úřadatel, kterým může být nakládáno s prostředky na Účtu a provádění FX platby do výše svého Limitu Úřadatele k Účtu, případně Limitu plateb s indiv. FX, a to i při nastavení Víceúčetní autorizace. Při nastavení Víceúčetní autorizace / Víceúčetní autorizaci může Standardní Úřadatel Příklad, který řídí jeho Limit Úřadatele k Účtu nebo Limit plateb s indiv. FX, pouze odeslat k autorizaci za účelem zajištění sjednání počtu Podpisů. Klient fyzická osoba je vždy Standardním Úřadatelem.

Víceúčetní autorizace je nastavení, při kterém se vyžaduje pro některé jednorázové zajištění zvolení počtu Podpisů (v rozmezí 2 až 5) Úřadatelů při využívání Služby PB.

Víceúčetní autorizace je nastavení, při kterém se vyžaduje pro některé jednorázové zajištění zvolení počtu Podpisů Úřadatelů ve dvou různých úrovních rovných pro využívání Služby PB.

Zmocněná osoba je fyzická osoba, která má právo zastupovat Banku a Klienta fyzickou osobu, která je držitelkou Osobního certifikátu, oprávněná využívat Služby PB v rozsahu stanoveném v Příkladu k administraci a ve Smlouvě.

52.3 Pojmy pro Službu EL KB. Pro účely provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby EL KB mají pojmy s velkými písmeny v článcích 53 a 54 Oznámení sledující význam:

Limit Služby je maximální denní výše limitu pro nakládání s prostředky prostřednictvím Služby EL KB.

Limit k Účtu je maximální denní limit Úřadatele zmocněné osoby pro nakládání s prostředky na příslušném Účtu Klienta prostřednictvím Služby EL KB.

Zmocněná osoba je fyzická osoba, která uzavřela Smlouvu o poskytování Expressní linky KB, zmocněna Klientem na základě plné moci k využívání Služby EL KB.

52.4 Pokud z kontextu nevyplývá jinak, platí při výkladu Oznámení a Smlouvy následující pravidla:

- pojmem bankovní zahrnuje veškeré poskytovatele platebních služeb ve smyslu zákona o platebním styku¹⁰,
- datem splatnosti nebo dnem splatnosti se rozumí datum, které Klient uvedl v Příkladu jako den, kdy má dojít k odeslání peněžních prostředků z Účtu nebo k výměně hotovosti,
- zúčtování se rozumí ve vztahu k Příkladům přípisů peněžních prostředků na účet nebo odeslání peněžních prostředků z účtu,
- Smlouva se rozumí Smlouva včetně všech jejích nedílných součástí, zejména včetně VOP, Oznámení, případných Produktových podmínek, jiných Oznámení a Sazebníku,
- transakcemi v rámci EHP se rozumí transakce, u kterých je účastník příjemce veden v členské nebo ve státě Evropské unie nebo ve státě tvořícím EHP; transakcemi v rámci EHP jsou také tuzemské platební transakce,
- platební transakcí nebo transakcí se rozumí vklad hotovosti na Platební Účet nebo výměra hotovosti z Platebního Účtu nebo bezhotovostní převod peněžních prostředků z Účtu nebo na Účet,
- pojmem Příklad se rozumí jak Příklad tak případně i jiný pokyn Klienta Bance,
- podmínky pro provedení Příkladu zahrnují zejména na základě Příkladu dle článku 7 VOP anebo příslušných Produktových podmínek, souhlas účastníka s platební transakcí dle článku 14 VOP, případně článku 17.5 a následující Oznámení a s jinými podmínkami příslušnými ho produktu dle Oznámení a příslušných Produktových podmínek,
- odchozí úhrada do zahraničí je odchozí úhrada (i) v cizí měně nebo v Kč na účet vedený v zahraničí, nebo (ii) v cizí měně na účet vedený ním Banku v rámci České republiky. Odchozí úhrada do zahraničí je možné zadat na vrub během účtu vedeného v Kč nebo v cizí měně. Platby jsou zúčtovány prostřednictvím vzájemných účtů banky odesílatele a banky příjemce, případně také zprostředkujících bank,
- odkazy na internetové stránky Banky jsou odkazy na adresu www.kb.cz, nebo www.mojebanka.cz, případně jiných internetových adres, které Banka používá nebo bude používat v souvislosti s poskytováním Služby PB nebo Služby EL KB.

Článek 53. Pechodná ustanovení

53.1 Nejsou sjednány.

Článek 54. Závěrečná ustanovení

54.1 Oznámení ruší a nahrazuje Oznámení o provedení platebního styku účinné od 18. 8. 2019.

54.2 Toto Oznámení nabývá účinnosti dne 4.12. 2019, s výjimkou ustanovení upravujících Okamžitou úhradu, která jsou účinná ode dne, kdy bude tato služba technicky zpřístupněna.

¹⁰ Z.č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

OZNĀMENĀ O PROVĀDĚNĀ PLATEBNĀHO STYKU

Přiloha: Postup při vyplňovĀnĀ soukromĀh ŀek ŀ Banky

Postup při vyplňovĀnĀ soukromĀh ŀek ŀ Komerční banky, a.s.

KB Komerční banka, a.s., Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1, Czech Republic

Zaplatte za tento šek: 00000000
Pay against this cheque

Částka slovy | Amount in words: *Jednotlivě dle šekpadesátšeststky* (1)

Měna | Currency: Kč | Částka | Amount: = 1.256,- (3)

Čeková slova | Amount in words: *Placit* (4)

Komu | To: *Barvy laký, s.r.o. Olagova 25, Kladno* (2)

Místo vystavení | Place: *15. čirna 2010*
Datum vystavení | Date

Podpis | označení výstavce | Signature: *Konec* (5)

Za 0989503 TESTOVACĀ KLIENT

ACCOUNT No.	BANK CODE	AMOUNT	CHEQUE No.	CODE
ČÍSLO ÚČTU	KÓD BANKY	ČÁSTKA	ČÍSLO ŠEKU	KÓD

23242602970000100> 00000000>

TOTO POLE LASKAVĚ NEPOPLŀVTE ANI NEANALYZUJTE. JE URČENO K AUTOMATICKĚMU ZPRACOVĀNĀ ŠEKU (MICR) (M1193) OR STAMPING IN THIS SPACE.

1. Vyplňte ŀekovou čĀstku slovy.
2. Uveďte nĀzev, obchodnĀ firmu nebo jmĀno a pĀjmenĀnĀ pĀjemce ŀekovĀ čĀstky, pĀp. i mĀsto sĀdla nebo bydlištĀ.
3. Vyplňte označení mĀny (u cizĀ mĀny uveďte ISO kŀd) a ŀekovou čĀstku číslicemi (shodnĀ s čĀstkou uvedenou slovy).
4. Uveďte mĀsto a datum vystavenĀ.
5. PodepĀšte dle PodpisovĀho vzoru k ŀčtu.