

**KB****DODATEK KE SMLouvĚ****Komerční banka, a.s.**

se sídlem Na Příkopě 33 čp. 969, Praha 1, PSČ 114 07  
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360, IČO 45317054  
infolinka: [REDAKCE] | e-mail: [REDAKCE]

**Sociální služby Uherské Hradiště, příspěvková organizace**

Sídlo: ŠTĚPNICKÁ 1139, UHERSKÉ HRADIŠTĚ, PSČ 686 06, ČR  
IČO: 00092096

Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci: **Výpis z rejstříku ČR, číslo: oddíl Pr, vložka 1298, Česká republika, KS v Brně**

Velice si vážíme vašeho zájmu o produkty Komerční banky. Za účelem uspokojení vašich přání a potřeb uzavíráme s vámi tento dodatek ke smlouvě.

Ve smlouvě, na základě které vám vedeme účet uvedený dále v tomto dodatku, sjednáváme následující změny:

**Rozsah změn smlouvy****Dodatek pro účet číslo****21733721/0100****Ostatní ujednání**

Součástí balíčku služeb poskytovaných k účtu je produkt Balíček 1000 transakcí, vymezený v Sazebníku.

Zavazujete se odeslat tuto smlouvu (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) k uveřejnění v registru smluv bez prodlení po jejím uzavření. Za tím účelem vám zašleme znění této smlouvy (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) na e-mailovou adresu [REDAKCE]

**Společná ustanovení****Nedílnou součástí smlouvy jsou:**

- Všeobecné obchodní podmínky banky (dále jen „VOP“),
- Oznámení o provádění platebního styku,
- Sazebník (v rozsahu relevantním k této smlouvě).

**Podpisem tohoto dodatku potvrzujete, že:**

- jsme vás seznámili s obsahem a významem dokumentů, jež jsou nedílnou součástí smlouvy, a dalších dokumentů, na které se v nich odkazuje, a výslovně s jejich zněním souhlasíte,
- jsme vás upozornili na ustanovení, která odkazují na shora uvedené dokumenty stojící mimo vlastní text smlouvy a jejich význam vám byl dostatečně vysvětlen,
- berete na vědomí, že nejen smlouva, ale i všechny výše uvedené dokumenty, jsou pro vás závazné, a že nesplnění povinností či podmínek uvedených v těchto dokumentech může mít stejné právní následky jako nesplnění povinností a podmínek vyplývajících ze smlouvy.

**Podpisem tohoto dodatku:**

- berete na vědomí, že jsme oprávněni nakládat s údaji podléhajícími bankovnímu tajemství způsobem dle článku 28 VOP,
- udělujete souhlas dle článku 28.3 VOP, jste-li právnickou osobou,
- udělujete souhlas s tím, že jsme oprávněni započítávat své pohledávky za vámi v rozsahu a způsobem stanoveným ve VOP.

Na náš smluvní vztah dle smlouvy se vylučuje uplatnění ustanovení § 1799 a § 1800 občanského zákoníku o adhezních smlouvách.

Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v tomto dodatku význam stanovený v tomto dokumentu, ve smlouvě nebo v dokumentech, jež jsou nedílnou součástí smlouvy.

# DODATEK KE SMLouvĚ

---

## ZávĚrečná ustanovení

Dodatek nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření.

Ve Zlíně dne 23.04.2020  
Komerční banka, a.s.

\_\_\_\_\_  
vlastnoruční os. is  
Jméno: [REDACTED]  
Funkce: [REDACTED]

Ve Zlíně dne 23.04.2020  
Sociální služby Uherské Hradiště, příspěvková  
organizace

\_\_\_\_\_  
vlastnoruční podpis  
Jméno: ING. MARIE FREMLOVÁ  
Funkce: ředitel



Komerční banka, a.s., vydává tyto všeobecné obchodní podmínky (dále jen „VOP“), které upravují základní pravidla obchodních vztahů mezi Bankou a Klienty při poskytování Bankovních služeb. Seznamte se prosím důkladně s tímto dokumentem. Vaše případné dotazy rádi zodpovíme.

## Článek 1. Úvodní ustanovení

- 1.1 Komerční banka, a.s., je právnická osoba vykonávající činnost na základě bankovní licence udělené jí podle příslušných právních předpisů. Identifikační údaje:  
sídlo: 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,  
číselný kód: 0100, znakový kód: KOMB,  
BIC / SWIFT kód: KOMBCZPPXXX (pro 8místnou variantu: KOMBCZPP).  
Činnost Banky podléhá dohledu ze strany ČNB.
- 1.2 Banka poskytuje Bankovní služby zpravidla v Klientově obchodním místě, v Obchodních dnech a v jejich provozních hodinách.
- 1.3 Banka nemá povinnost vstoupit s Klientem do smluvního vztahu nebo poskytnout Bankovní službu. Banka je oprávněna vázat poskytování Bankovních služeb na předložení potřebných dokumentů a informací.

## Článek 2. Smluvní dokumentace

- 2.1 **Výčet Smluvních dokumentů.** Kromě VOP vydává Banka Produktové podmínky, které upravují podmínky poskytování vybraných Bankovních služeb. Další podmínky a informace o poskytování Bankovních služeb včetně platebního styku jsou uvedeny v příslušných Oznámeních. Ceny za poskytované Bankovní služby a za úkony s Bankovními službami souvisejícími jsou stanoveny v Sazebníku. VOP, Produktové podmínky pro příslušnou Bankovní službu, Oznámení pro příslušnou Bankovní službu a Sazebník (v rozsahu relevantním k příslušné Bankovní službě) tvoří část obsahu Smlouvy (dále jen „Smluvní dokumenty“). Smluvní dokumenty uveřejňuje Banka na svých internetových stránkách nebo jsou k dispozici v obchodních místech Banky.
- 2.2 V případě, kdy k uzavření Smlouvy dojde v období mezi dnem, kdy Banka zpřístupnila návrh změny některého ze Smluvních dokumentů a navrhovaným dnem jeho účinnosti dle článku 31 VOP, považuje se od navrhovaného dne účinnosti za nedílnou součást Smlouvy měněný Smluvní dokument ve znění navrhovaných změn.
- 2.3 **Hierarchie Smluvních dokumentů.** Ujednání Smlouvy mají přednost před odchylnými ujednáními Smluvních dokumentů. Ustanovení Produktových podmínek mají přednost před odchylnými ustanoveními VOP, Oznámení a Sazebníku. Ustanovení Oznámení a Sazebníku mají přednost před odchylnými ustanoveními VOP.
- 2.4 Klient se zavazuje, že osoby, které jménem nebo za Klienta využívají Bankovní služby, budou vždy řádně seznámeny s příslušnou Smlouvou, Smluvními dokumenty a dalšími dokumenty, které se k dané Bankovní službě vztahují.
- 2.5 **Povinné zveřejňování Smluv.** Nesplní-li Klient zákonnou<sup>1</sup> čí smluvní povinnost uveřejnit Smlouvu, je Banka oprávněna ji uveřejnit příslušným způsobem sama. Klient je povinen nahradit Bance škodu, která jí vznikne v důsledku porušení povinnosti Klienta dle předchozí věty.

## Článek 3. Identifikace klienta a předkládání dokumentů

- 3.1 **Identifikace osob.** Před poskytnutím i v průběhu poskytování Bankovní služby je Banka oprávněna žádat o identifikační doklady, další dokumenty a informace nutné k jejímu poskytnutí a k řádné identifikaci a kontrole Klienta, osob oprávněných jednat jménem Klienta, a Skutečného majitele a dále k určení, zda Klient, Skutečný majitel Klienta nebo osoba oprávněná jednat jménem Klienta je či není Politicky exponovanou osobou, U.S. osobou nebo českým daňovým rezidentem.
- 3.2 Banka je oprávněna stanovit rozsah vyžadovaných dokumentů a informací. Banka je v rámci plnění svých povinností vyplývajících z právních předpisů<sup>2</sup> oprávněna provádět identifikaci a kontrolu, plnit svou informační povinnost, zjišťovat a zpracovávat údaje o účastnících Bankovní služby, vést evidenci takto získaných údajů, to vše v souladu se smluvními ujednáními a právními předpisy.<sup>3</sup>
- 3.3 **Pořízení kopií dokumentů.** Banka je oprávněna pořídit si pro vlastní potřebu kopie předložených dokumentů.
- 3.4 **Záznamy komunikace.** V souladu s právními předpisy upravujícími poskytování investičních služeb jsou všechny klientské telefonické hovory nahrávány a elektronická komunikace je zaznamenávána, přičemž kopie záznamů hovorů a komunikace jsou na vyžádání k dispozici po dobu pěti let nebo na žádost příslušného orgánu po dobu až sedmi let. Banka je oprávněna uchovávat telefonické nahrávky a elektronickou komunikaci i po delší dobu, pokud jí k tomu opravňují právní předpisy. Záznamy komunikace jsou pořizovány a uchovávány i tehdy, pokud k uzavření obchodu nebo poskytnutí investiční služby nedošlo.
- 3.5 Klient se zavazuje přijmout taková opatření a počínat si tak, aby se nedopustil sám nebo prostřednictvím jiné osoby jednání, které by mohlo být vnímáno jako přijetí úplatku, podplácení či nepřímé úplatkářství dle příslušného právního předpisu.<sup>4</sup>

## Článek 4. Informační povinnost

- 4.1 **Informační povinnost Banky.** VOP, Produktové podmínky, Oznámení, Sazebník a kurzovní lístek Banka uveřejňuje v obchodních místech a na internetových stránkách Banky.
- 4.2 **Informační povinnost Klienta.** V zájmu zabezpečení řádného poskytování Bankovních služeb je Klient povinen Banku bez zbytečného odkladu informovat o:
  - a) změně svých identifikačních údajů, jakož i údajů osob jednajících jeho jménem nebo za něj a Skutečného majitele,
  - b) jakékoli skutečnosti, která z Klienta může činit Osobu se zvláštním vztahem k Bance,
  - c) změně skutečností určujících status Politicky exponované osoby, U.S. osoby nebo zemi daňové rezidence,

<sup>1</sup> zejména z. č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů

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

<sup>3</sup> zejména nařízení EU č. 2016/679, o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů

<sup>4</sup> z. č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

- d) dalších změnách a skutečnostech, které mají nebo mohou mít podstatný vliv na poskytování Bankovních služeb, na plnění povinností Klienta vůči Bance a dále na právní postavení Klienta (například vstup do likvidace, zahájení insolvenčního řízení, omezení svéprávnosti a podobně) nebo osob jednajících jménem nebo za Klienta nebo na Skutečného majitele,
  - e) ztrátě dokumentů zásadního významu v souvislosti s poskytováním Bankovních služeb, jakož i dokladů identifikujících Klienta nebo osoby jednající jménem nebo za Klienta.
- 4.3 Na žádost Banky je Klient povinen prokázat a doložit původ a zdroj peněžních prostředků, jakož i sdělit Bance veškeré informace a prokázat skutečnosti, které je Banka povinna zjišťovat, včetně doložení účelu a povahy příslušné transakce. Klient je dále povinen Bance sdělit a prokázat údaje a skutečnosti, které může Banka požadovat pro daňové, účetní či jiné účely.
- 4.4 V případě, že se Klient v souvislosti s využíváním Bankovních služeb účastní přeshraničního uspořádání, které podléhá oznamovací povinnosti na základě příslušné regulace týkající se daní<sup>5</sup>, je povinen o této skutečnosti Banku bez odkladu informovat.
- 4.5 **Pravost a správnost předkládaných dokumentů.** Banka jedná v důvěře v pravost a pravdivost předložených dokladů, dokumentů a poskytnutých informací, přičemž není povinna je přijmout, má-li o nich odůvodněné pochybnosti.

## Článek 5. Jednání klienta a banky

- 5.1 **Způsob jednání Klienta.** Klient jedná ve vztahu k Bance buď osobně, nebo prostřednictvím Jednající osoby nebo prostřednictvím Zmocněnce, není-li ve VOP stanoveno, že za Klienta v uvedeném rozsahu mohou jednat i jiné osoby, a to v souladu s právními předpisy a v dohodnuté formě. Banka je oprávněna stanovit, že některá jednání vůči Bance je Klient povinen učinit osobně, resp. prostřednictvím Jednající osoby. Pokud je členem statutárního orgánu Klienta právnické osoby jiná právnická osoba, zastupuje tohoto člena statutárního orgánu Klienta vůči Bance buď (i) pouze fyzická osoba, která byla zmocněna touto právnickou osobou, aby ji ve statutárním orgánu Klienta zastupovala, a to na základě předložené plné moci opravňující k takovému jednání, nebo (ii) člen statutárního orgánu této jiné právnické osoby, je-li jím fyzická osoba. Na plnou moc dle předchozí věty se uplatní ustanovení článku 5.3 VOP.
- 5.2 Banka je oprávněna ověřovat oprávnění osoby jednající jménem nebo za Klienta a odmítnout či pozdržet provedení jakéhokoli příkazu či žádosti do doby, než bude považovat za nepochybné, že daná osoba je skutečně oprávněna jménem nebo za Klienta v dané věci jednat. Banka je dále oprávněna odmítnout či pozdržet provedení jakéhokoli příkazu či žádosti v případě, že jí nebudou předloženy všechny nezbytné dokumenty (zejména souhlasy, schválení, čestná prohlášení) nezbytné pro poskytnutí Bankovní služby nebo nebudou-li tyto dokumenty obsahovat požadované náležitosti či dostatečně prokazovat příslušné skutečnosti.
- 5.3 **Náležitosti plné moci.** Banka je oprávněna k některým úkonům vyžadovat speciální plnou moc. V případech, kde tak vyžaduje právní předpis, musí být plná moc udělena ve formě notářského zápisu či jiné požadované formě. Podpis Klienta na plné moci musí být úředně ověřen nebo učiněn před zaměstnancem Banky nebo jiným Bankou akceptovaným způsobem.
- 5.4 **Způsob jednání Banky.** Banka jedná prostřednictvím svých zaměstnanců či třetích osob, které jsou k danému jednání řádně zmocněné či jejichž oprávnění jednat jménem nebo za Banku vyplývá z právních předpisů. Tam, kde to bude Banka považovat za vhodné, je oprávněna nahradit podpis osob oprávněných jednat za Banku tištěnými nebo mechanickými prostředky, zejména v případě hromadné či automaticky generované korespondence.
- 5.5 **Ověření podpisu.** Podpis Klienta nebo osob jednajících jménem či za Klienta na dokumentech, kterými dochází ke vzniku, změně nebo zániku smluvního vztahu s Bankou, jakož i na odmítnutí změny VOP či jiného Smluvního dokumentu dle článku 31 VOP, musí být učiněn před zaměstnancem Banky nebo musí být úředně ověřen, pokud v konkrétním případě Banka neakceptuje jiný způsob ověření (např. prostřednictvím služby přímého bankovníctví). Banka je oprávněna určit dokumenty, které je třeba podepsat v souladu s Podpisovým vzorem.
- 5.6 **Nezpůsobilost právně jednat.** Pokud se v očekávání vlastní nezpůsobilosti Klient rozhodne projevit vůli k tomu, aby jeho záležitosti byly spravovány určitým způsobem nebo určitou osobou, musí Klient takovou vůli projevit vůči Bance ve formě veřejné listiny. Banka není povinna akceptovat jinou formu.
- 5.7 Osoba jednající jménem nebo za Klienta je povinna při tomto jednání vůči Bance dodržovat veškerá omezení a podmínky pro jeho zastupování, jež pro ni vyplývají z příslušných právních předpisů, z rozhodnutí soudu či jiných státních orgánů nebo z pokynů Klienta. V opačném případě je tato osoba povinna nahradit Bance škodu, která jí vznikne v důsledku porušení této povinnosti.
- 5.8 Byl-li Klient omezen ve své svéprávnosti, je povinen předložit Bance bez zbytečného odkladu výpis z registru obyvatel osvědčující jeho opětovnou plnou svéprávnost, a není-li to možné, pak čestné prohlášení o této skutečnosti. V opačném případě je Klient povinen nahradit Bance škodu, která jí vznikne v důsledku porušení této povinnosti nebo nepravdivosti čestného prohlášení.

## Článek 6. Vzájemná komunikace

- 6.1 **Způsoby komunikace.** Klient a Banka se mohou dohodnout na vzájemné komunikaci elektronickými či jinými technickými prostředky. V případě telefonické komunikace se Klient i Banka identifikují dohodnutým způsobem či způsobem nevzbuzujícím pochybnost o totožnosti osoby, která příslušnou komunikaci činí.
- 6.2 **Jazyk komunikace.** Komunikace mezi Bankou a Klientem v rámci smluvního vztahu probíhá v českém jazyce, nebude-li dohodnuto jinak. Banka není povinna přijmout dokument v cizím jazyce a je oprávněna žádat předložení úředního překladu cizojazyčného dokumentu do českého jazyka. V případě dokumentů ve více jazykových verzích je vždy rozhodující existující česká verze.
- 6.3 **Místo komunikace.** Vzájemná komunikace mezi Klientem a Bankou probíhá prostřednictvím Klientova obchodního místa, nebude-li Bankou stanoveno nebo s Klientem dohodnuto jinak. Tímto způsobem Klient plní také svou informační povinnost.

## Článek 7. Příkazy a žádosti klienta

- 7.1 **Podmínky provedení příkazů a žádostí.** Banka je oprávněna odmítnout příkaz nebo žádost, které jsou neúplné, nesrozumitelné, formálně nesprávné, je v nich škrtnáno nebo opravováno nebo je předložena jen jejich fotokopie. Banka není rovněž povinna provést požadovaný úkon ze závažných provozně technických důvodů, nebo pokud by jeho provedení bylo v rozporu s právními předpisy. Banka je dále oprávněna pozastavit provedení příkazu či zpracování žádosti, případně tyto odmítnout, pokud existuje odůvodněná obava, že Klient nebude schopen dostát svým povinnostem vůči Bance, či v případě existence neuhrazených pohledávek Banky za Klientem po splatnosti.
- 7.2 **Identifikace a prokázání totožnosti.** Banka je ve smyslu příslušných právních předpisů<sup>6</sup> oprávněna provést identifikaci každé osoby předkládající příkaz nebo žádost či skládající nebo vybírající hotovost bez ohledu na výši transakce.

<sup>5</sup> zejména směrnice rady (EU) č. 2018/822, kterou se mění směrnice 2011/16/EU, pokud jde o povinnou automatickou výměnu informací v oblasti daní ve vztahu k přeshraničním uspořádáním, která se mají oznamovat, a z. č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní, ve znění pozdějších předpisů

<sup>6</sup> zejména z. č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

- 7.3 Změna a zrušení příkazu.** Klient může změnit či odvolat svůj příkaz nebo žádost pouze po dohodě s Bankou, není-li to vyloučeno právními předpisy. Rozhodným dnem pozbývají účinnosti jakékoli příkazy či žádosti učiněné Klientem, nestanoví-li právní předpis jinak.
- 7.4 Embarga a sankce.** Klient ke dni uzavření Smlouvy a k okamžiku poskytnutí Bankovní služby prohlašuje, že není Sankcionovanou osobou ani není smluvní stranou jakékoli smlouvy či transakce se Sankcionovanou osobou a neobchoduje se zbožím ani neposkytuje služby, které podléhají Sankcím. Banka je oprávněna neprovést jakoukoli Bankovní službu nebo odmítnout jakýkoli příkaz či žádost Klienta v případě, že se Klient stane Sankcionovanou osobou nebo by provedení Bankovní služby nebo příkazu či žádosti Klienta mělo za následek porušení Sankce ze strany Banky nebo obdobného opatření Banky anebo finanční skupiny SG. Banka v takovém případě nebude odpovědná za případné zdržení nebo neprovedení Bankovní služby nebo příkazu či žádosti. Banka je v takovém případě dále oprávněna vypovědět Smlouvu nebo od ní odstoupit a v případě obchodů na finančních trzích je Banka oprávněna provést závěrečné vyrovnání (close-out netting) podle příslušné Smlouvy (tyto skutečnosti se považují za případ porušení dle příslušné Smlouvy). Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna sdělit příslušným orgánům požadované informace. Klient se nezabývá své povinnosti k úhradě jakékoli platby nebo dluhu vůči Bance, pokud Banka nepřijme či neakceptuje danou platbu od Sankcionované osoby nebo platbu podléhající Sankcím nebo podléhající obdobnému opatření Banky anebo finanční skupiny SG.

## Článek 8. Doručování zásilek

- 8.1 Doručování Klientovi.** Doručování Zásilek provádí Banka buď na Kontaktní adresu, do příslušné schránky internetového bankovníctví, které si Klient zřídil, nebo jinam dle vzájemné dohody, např. na e-mailovou adresu. Pokud se Klient s Bankou nedohodne jinak, považuje se za Kontaktní adresu u Klienta spotřebitele adresa jeho trvalého pobytu a u ostatních Klientů adresa jejich sídla.
- 8.2** Banka je oprávněna určit Zásilku, kterou je třeba vždy doručit Klientovi na jeho Kontaktní adresu, a to bez ohledu na jiné způsoby doručování sjednané ve Smlouvě. Klientovi, který není spotřebitelem, je Banka oprávněna doručit Zásilku do jeho sídla, je-li odlišné od jeho Kontaktní adresy.
- 8.3 Doručování Bance.** Zásilky určené Bance musí být doručovány do Klientova obchodního místa, neoznámí-li Banka Klientovi jinou adresu nebo nebude-li sjednáno jinak.
- 8.4 Způsob doručování.** Zásilky je možné doručovat osobně, poštou, kurýrní službou, prostřednictvím služeb internetového bankovníctví nebo jiným dohodnutým způsobem, např. faxem či e-mailem. Banka se může s Klientem dohodnout na doručování Zásilek prostřednictvím Zmocněnce pro doručování. Smluvní dokumenty či jejich změny dle článku 31 VOP doručuje Banka Klientovi přednostně do příslušné schránky ve službě internetového bankovníctví, má-li Klient takovou službu zřízenou. Klient se může s Bankou dohodnout na doručování dokumentů dle předchozí věty přednostně prostřednictvím elektronické pošty (e-mailem).
- 8.5 Okamžik doručení.** Zásilky doručované Bankou na Kontaktní adresu do vlastních rukou Klienta nebo s dodejkou jsou považovány za doručené okamžikem jejich převzetí. Zmaří-li Klient doručení Zásilky, je za den doručení považován den vrácení Zásilky Bance, a to i tehdy, když se Klient o uložení Zásilky nedozvěděl. Bez ohledu na výše uvedené jsou tyto Zásilky považovány za doručené nejpozději 10. pracovní den po jejich odeslání na území České republiky či 15. pracovní den po jejich odeslání do zahraničí. Klient zmaří doručení Zásilky, jestliže Zásilku odmítne převzít nebo si Zásilku nevyzvedne v náhradní lhůtě nebo se Zásilka vrátí Bance jako nedoručitelná na Kontaktní adresu.
- 8.6** Ostatní Zásilky Klientovi, které nejsou doručovány do vlastních rukou nebo s dodejkou, se považují za doručené 3. pracovní den po jejich odeslání na území České republiky či 15. pracovní den po jejich odeslání do zahraničí. To však neplatí v případě, pokud se Banka dozví o doručení Zásilky před uplynutím této doby.
- 8.7** Aniž by bylo dotčeno ustanovení článku 8.2 VOP, Klient se s Bankou může dohodnout, že některé Zásilky určené Klientovi budou předávány do Klientova obchodního místa k osobnímu odběru Klientem. Takové Zásilky se považují za doručené okamžikem jejich uložení v Klientově obchodním místě. V případě, že takové Zásilky nebudou vyzvednuty po dobu delší než 6 měsíců, je Banka oprávněna tyto Zásilky zničit.
- 8.8** Zásilky doručované prostřednictvím služeb internetového bankovníctví se považují za doručené okamžikem jejich umístění v příslušné službě. Zásilky zasláné faxem se považují za doručené okamžikem potvrzení úspěšného odeslání generovaného přístrojem odesílatele. Zásilky zasláné prostřednictvím elektronické pošty se považují za doručené okamžikem, kdy příslušný systém použitý k přenosu Zásilky potvrdí její úspěšné doručení na e-mailový systém příjemce. Síť elektronických komunikací (veřejné telefonní linky, linky mobilních sítí, e-mail a fax) sloužící pro doručování Zásilek však nejsou pod přímou kontrolou Banky, která tak neodpovídá za škodu způsobenou Klientovi jejich případným zneužitím.
- 8.9 Postup Banky při vrácení Zásilek.** Pokud bude Zásilka nejméně dvakrát vrácena z důvodu zmaření jejího doručení Klientem, je Banka oprávněna všichni další Zásilky doručovat Klientovi do Klientova obchodního místa k osobnímu odběru, případně na adresu trvalého pobytu či sídla Klienta, je-li tato adresa odlišná od Kontaktní adresy.

## Článek 9. Vznik smluvního vztahu

- 9.1** Banka uzavírá s Klientem Smlouvy zpravidla ve svých obchodních místech. Smlouvu lze uzavřít též elektronicky či jinými technickými prostředky s využitím prostředků umožňujících určení jednatelů osoby (např. elektronický podpis) a zachycení obsahu Smlouvy. Není-li ve Smlouvě stanoveno jinak, je Smlouva uzavírána na dobu neurčitou.
- 9.2** Smlouva je uzavřena až po dosažení shody o všech jejích náležitostech. Na uzavření Smlouvy nevzniká Klientovi nárok a Banka má právo ukončit kdykoli jednání o jejím uzavření i bez uvedení důvodu. Přijetí nabídky Banky učiněné Klientovi nesmí obsahovat žádné změny, ani nesmí odkazovat na jiné obchodní podmínky než na VOP nebo příslušné Produktové podmínky. Je-li Smlouva uzavřena v jiné formě než písemně, platí tato Smlouva za uzavřenou pouze s obsahem, na kterém se strany dohodly nebo který Banka Klientovi písemně potvrdila ve svém potvrzení. Klient i Banka na sebe přebírají nebezpečí změny okolností v souvislosti s právy a povinnostmi smluvních stran vyplývajících ze Smlouvy a zároveň vylučují uplatnění ustanovení § 1766 občanského zákoníku<sup>7</sup> na svůj smluvní vztah založený Smlouvou.

## Článek 10. Zánik smluvního vztahu

- 10.1 Odstoupení Banky.** Banka je oprávněna od Smlouvy, případně od její samostatně oddělitelné části, odstoupit v případě, kdy Klient závažným způsobem poruší své smluvní povinnosti či své zákonné povinnosti související s Bankovními službami nebo pokud Banka zjistí jiné skutečnosti, v důsledku kterých je vážně ohrožena schopnost Klienta řádně dostát svým závazkům. Banka je rovněž oprávněna od Smlouvy odstoupit v důsledku jednání Klienta, kterým byla narušena vzájemná důvěra mezi Klientem a Bankou. Smlouva zaniká dnem doručení oznámení o odstoupení Klientovi nebo v jiné lhůtě stanovené Bankou. Nesplacené dluhy Klienta se stávají splatnými první Obchodní den následující po zániku Smlouvy, neuvěde-li Banka v oznámení o odstoupení pozdější termín.
- 10.2 Vzájemné vypořádání.** Banka a Klient jsou po ukončení smluvního vztahu povinni vzájemně vypořádat své pohledávky a dluhy existující ke dni zániku Smlouvy. Banka v takovém případě vrátí poměrnou část ceny, poplatku nebo jiné úhrady za Bankovní služby pouze tehdy, kdy

<sup>7</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

je tak výslovně stanoveno právním předpisem nebo Smlouvou. Po ukončení smluvního vztahu je Klient povinen vrátit Bance veškeré prostředky či předměty, které Banka či třetí osoba Klientovi předaly v souvislosti s poskytováním Bankovní služby. Odstoupením od Smlouvy se závazky Klienta a Banky ze Smlouvy ruší ke dni účinnosti odstoupení.

- 10.3 Promlčení.** Klient souhlasí s tím, že neodporuje-li to v konkrétním případě právním předpisům, promlčují se veškerá práva a pohledávky Banky za Klientem ve lhůtě patnácti let, a tam, kde se pro daný právní vztah použije právní úprava platná před účinností občanského zákoníku<sup>8</sup>, ve lhůtě deseti let ode dne, kdy mohla být Bankou vykonána/úplatněna poprvé.

## Článek 11. Zřizování a vedení účtů

- 11.1** Banka zřizuje a vede Účty na základě Smlouvy.
- 11.2 Identifikace Účtu.** Každému Účtu Banka přidělí Jedinečný identifikátor, který Banka i Klient uvádí při vzájemné komunikaci týkající se daného Účtu. Součástí identifikace Účtu je jeho název, který musí obsahovat jméno a příjmení nebo název Klienta. Pokud tak stanoví právní předpis, úřední sdělení, opatření či oznámení ČNB nebo v případě závažných provozních důvodů, v důsledku kterých Banka nebude schopna postupovat jiným způsobem, je Banka oprávněna Jedinečný identifikátor jednostranně změnit. O této skutečnosti Banka Klienta písemně informuje v přiměřeně lhůtě před zamýšlenou změnou a v případě, že ke změně Jedinečného identifikátoru dochází z provozních důvodů na straně Banky, postupuje se v souladu s článkem 31 VOP. Banka nenese, ani částečně, náklady Klienta spojené se změnou čísla Účtu. Banka nezřizuje anonymní Účty či Účty pro více osob.
- 11.3 Minimální vklad a zůstatek.** Pro některé typy účtů Banka stanoví v Oznámení výši minimálního vkladu a výši minimálního zůstatku, které je Klient povinen dodržovat.
- 11.4 Způsob využití Účtu.** Klient je povinen informovat Banku o tom, zda Účet bude sloužit pro podnikání Klienta či nikoli. Účty pro Klienty spotřebitele jsou určeny výhradně pro jejich osobní (nepodnikatelské) potřeby. Účty pro fyzické osoby podnikatele jsou určeny výhradně pro jejich podnikatelskou činnost a Účty pro právnické osoby jsou určeny pro jejich podnikatelské nebo jiné účely. Klient nesmí Účet používat k jinému než sjednanému účelu.
- 11.5 Balíček služeb.** K vybraným typům Účtů poskytuje Banka balíček služeb, v rámci kterého nabízí produkty a služby uvedené v Sazebníku pro daný typ Účtu.
- 11.6 Oznámení o provádění platebního styku.** Další podmínky a informace týkající se Účtů a provádění platebního styku, zejména služby zahraničního a tuzemského hotovostního i bezhotovostního platebního styku poskytované na Účtech, včetně šeků, a lhůty pro provádění platebního styku, podmínky platebního styku prováděného prostřednictvím služeb přímého bankovníctví jsou uvedeny v Oznámení o provádění platebního styku.

## Článek 12. Rušení účtů

- 12.1 Důvody zániku smlouvy.** Důvodem zániku smlouvy o Účtu je zejména výpověď Klienta dle článku 12.2 nebo Banky dle článku 18.3, odstoupení dle čl. 10.1 nebo Rozhodný den dle článku 12.5.
- 12.2 Vypovězení smlouvy Klientem.** Klient je oprávněn vypovědět smlouvu o Účtu s výpovědní dobou 10 kalendářních dnů nebo 30 kalendářních dnů, byla-li k Účtu poskytnuta debetní karta. Výpovědní doba počíná běžet dnem doručení výpovědi Bance. Vypovídá-li Klient smlouvu o Účtu postupem dle Kodexu ČBA „Mobilita klientů – postup při změně banky“, výpovědní doba počíná běžet ode dne uvedeného v žádosti o změnu banky.
- 12.3 Vypořádání.** Pokud Klient učiní úkon vedoucí k zániku smlouvy o Účtu, je povinen dát Bance zároveň pokyn ohledně nakládání s případným zůstatkem na Účtu. Po zániku smlouvy o Účtu Banka Účet zruší. To neplatí, pokud jsou prostředky na takovém Účtu účelově vázány ve prospěch třetí osoby, na uplynutí sjednané lhůty nebo splnění jiné podmínky a tato třetí osoba neudělila písemné přivolení nebo k uvedenému dni neuplynula sjednaná lhůta či nebyla splněna jiná podmínka k uvolnění prostředků. V takovém případě Banka prostředky z tohoto Účtu nevyplatí a Účet nezruší až do splnění výše uvedených podmínek.
- 12.4 Příkazy a žádosti týkající se nakládání s prostředky na Účtu** budou Bankou zrušeny k datu zrušení Účtu. Nejpozději k datu zrušení Účtu Banka ukončí poskytování Bankovních služeb, které jsou na předmětný Účet vázány.
- 12.5 Důsledky úmrtí Klienta.** Smrtí majitele účtu smlouva o Účtu nezaniká. Smlouva o Účtu zaniká druhým Obchodním dnem následujícím po Rozhodném dni, pokud je k Rozhodnému dni na Účtu debetní zůstatek či zůstatek roven nule, nebo druhým Obchodním dnem po vzniku debetního zůstatku na Účtu či zůstatku rovného nule kdykoli po Rozhodném dni. To neplatí, vznikl-li debetní zůstatek na Účtu v důsledku povoleného debetu či kontokorentního úvěru na Účtu poskytnutého fyzické osobě podnikateli.

## Článek 13. Debet na účtu

- 13.1 Zřízení povoleného debetu.** Banka se může s Klientem dohodnout na zřízení povoleného debetu na Účtu. Práva a povinnosti Banky a Klienta se budou řídit příslušnou Smlouvou a příslušnými právními předpisy týkajícími se smlouvy o úvěru.
- 13.2 Důsledky nepovoleného debetu.** V případě vzniku nepovoleného debetu na Účtu z jakéhokoli důvodu je Klient povinen neprodleně uhradit Bance veškeré dlužné částky, včetně příslušenství. Nepovolený debet nezaniká, pokud v den, kdy jsou veškeré dlužné částky Bance uhrazeny, nepovolený debet na Účtu opět vznikne. Po dobu trvání nepovoleného debetu na Účtu Klienta je Banka oprávněna zřídit zvláštní (vnitřní) účet pohledávky z nepovoleného debetu, na kterém povede pohledávku z nepovoleného debetu, včetně příslušenství.
- 13.3 Úročení nepovoleného debetu.** Banka je oprávněna úročit nepovolený debet na Účtu úrokem z nepovoleného debetu a dále úrokem z prodlení. Výše úroku z nepovoleného debetu a úroku z prodlení bude určena v souladu s Oznámením o úrokových sazbách. Výše úrokové sazby, kterou se úročí nepovolený debet, a výše úroku z prodlení mohou být po dobu trvání nepovoleného debetu měněny způsobem uvedeným v příslušných Produktových podmínkách.
- 13.4 Úrok z prodlení i úrok z nepovoleného debetu** jsou splatné okamžikem, kdy na ně Bance vznikne nárok. Banka je oprávněna tyto sankční úroky snížit, a to na dobu a s účinností, kterou stanoví. O této skutečnosti Banka Klienta informuje.
- 13.5** Banka informuje Klienta o aktuální výši úrokové sazby, kterou se úročí nepovolený debet, a o aktuální výši úroků z prodlení, sankčních a poplatcích v souladu s právními předpisy a podle VOP.
- 13.6 Výrazný nepovolený debet.** V případě, že dojde k výraznému nepovolenému debetu dle zákona o spotřebitelském úvěru<sup>9</sup> na Účtu Klienta trvajícím déle než jeden měsíc, Banka zašle Klientovi způsobem sjednaným ve Smlouvě informaci vyžadovanou právními předpisy. Banka je dále oprávněna odstoupit od Smlouvy, na základě které je Účet veden, i od Smlouvy, na základě které byl povolený debet poskytnut.

<sup>8</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

<sup>9</sup> z. č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

## Článek 14. Nakládání s prostředky na účtu

- 14.1 Nakládání s prostředky na Účtu Klientem.** Nakládat s prostředky na Účtu Klienta mohou Oprávněná osoba s použitím Podpisového vzoru, který je platný pro příslušný Účet, a Zmocněnec, není-li sjednáno pro konkrétní platební prostředek jinak. Způsob a rozsah nakládání s prostředky na Účtu je sjednán v příslušné Smlouvě nebo jiným způsobem. Pokud Klient výslovně nestanoví jinak, může Oprávněná osoba nakládat s prostředky na Účtu samostatně. Zmocněnec ani Oprávněná osoba (odlišná od Klienta) nemohou udělovat zmocnění k nakládání s prostředky na Účtu Klienta dalším osobám. Banka je oprávněna zrušit Podpisový vzor, případně i jinou formu dispozičního oprávnění k účtu, pokud je jí nepochybně prokázáno, že daná osoba již není oprávněna za Klienta nebo jeho jménem jednat.
- 14.2** Podpisový vzor, zmocnění Zmocněnce či jakékoli změny nebo zrušení těchto dokumentů jsou pro Banku závazné od prvního Obchodního dne následujícího po dni, kdy je Banka od Klienta obdržela. Banka provádí Příkazy na základě dokumentů, které jsou pro Banku závazné v okamžiku zpracování příslušného Příkazu, tedy bez ohledu na to, kdy byl příslušný Příkaz Bance doručen.
- 14.3** Klient je oprávněn vybírat z nově zřízeného Účtu volné prostředky v hotovosti nebo je převádět bezhotovostním převodem nejdříve první Obchodní den následující po Obchodním dni, kdy Banka Účet zřídila.
- 14.4** Klient je oprávněn nakládat s prostředky na Účtu pouze do výše volných prostředků na tomto Účtu, případně snížených o výši minimálního zůstatku, byl-li Bankou pro daný Účet stanoven. Klient je však povinen udržovat na Účtu dostatek prostředků ke krytí předpokládaných plateb, svých dluhů vůči Bance a cen účtovaných Bankou za Bankovní služby.
- 14.5** Banka je oprávněna omezit nakládání s prostředky na Účtu Klienta v souladu s právními předpisy. Právo na výplatu peněžních prostředků podle zvláštního právního předpisu<sup>10</sup> z Účtu, ke kterému má Klient omezeno právo nakládat s peněžními prostředky, může uplatnit pouze Klient spotřebitel, a to osobně a v Klientově obchodním místě.
- 14.6 Nakládání s prostředky na Účtu Bankou.** Banka je oprávněna nakládat s prostředky na Účtu, stanoví-li tak právní předpis nebo Smlouva. Klient souhlasí s tím, že Banka má právo odepsat z jeho Účtu u Banky prostředky za účelem:
- úhrady splatných úroků;
  - realizace oprávněného zúčtování v důsledku vlastního chybného zúčtování nebo chybného zúčtování jiné banky ve smyslu příslušných právních předpisů<sup>11</sup>;
  - úhrady v zákonem stanovených případech;
  - úhrady všech cen, poplatků a výloh v souvislosti s poskytováním Bankovních služeb, včetně poplatků jiných bank a osob zúčastněných na operacích platebního styku;
  - úhrady částky šeku nebo peněžní poukázky již proplacených Bankou v případě jejich následného neproplacení šekovníkem nebo inkasní bankou;
  - úhrady pohledávek Banky (včetně výloh šekovníka nebo inkasní banky) vzniklých následně po připsání částky šeku nebo peněžní poukázky na Účet Klienta, pokud Klient nedodržel smluvní podmínky týkající se proplacení šeků nebo peněžních poukázek, případně pokud se dodatečně zjistí, že Klient převzal padělaný nebo pozměněný šek nebo peněžní poukázku;
  - úhrady připsané platby ze zahraničí, pokud odesílající bankou nebylo zajištěno krytí/převedení prostředků ve prospěch Banky;
  - vrácení důchodů a jiných zákonem stanovených dávek (pouze však do výše kreditního zůstatku na Účtu), pokud na jejich vyplacení příjemci platby zanikl nárok a plátce o vrácení takto bezdůvodně poukázané platby výslovně požádal;
  - vrácení částky inkasa připsané na Účet Klienta, kterou plátce požaduje vrátit v souladu se zákonem o platebním styku<sup>12</sup>;
  - vrácení připsané platby, pokud číslo Účtu příjemce nebo plátce je uvedeno na seznamu nepovolených internetových her v souladu s požadavky zákona o hazardních hrách<sup>13</sup> nebo
  - úhrady jakékoli jiné splatné pohledávky Banky za Klientem, a to i promlčené.
- 14.7** Banka je oprávněna odepsat prostředky z Účtu Klienta i v případě, že na Účtu vznikne v důsledku takové operace debetní zůstatek.
- 14.8** Banka je dále oprávněna provést na vrub Účtu platby na základě jednorázových písemných Příkazů k úhradě v případě, že na Účtu vznikl nepovolený debet v důsledku překročení lhůty pro čerpání prostředků z povoleného debetu až do výše původně stanoveného limitu povoleného debetu.

## Článek 15. Výpisy z účtu

- 15.1 Forma a způsob doručování.** Banka informuje Klienta o zůstatku prostředků na Účtu a o provedených transakcích výpisem z účtu, a to formou Elektronického výpisu nebo tištěného dokumentu. Frekvence a způsob doručování budou individuálně dohodnuty mezi Klientem a Bankou. Kvalifikovaným klientům Banka poskytuje výpisy z účtu k jejich Platebním Účtům v souladu se zákonem o platebním styku jednou měsíčně zdarma prostřednictvím služby internetového bankovníctví nebo e-mailem.
- 15.2** V případě, že při zaslání Elektronických výpisů prostřednictvím sjednané Bankovní služby (např. internetového bankovníctví) bude příslušná Bankovní služba zrušena, budou výpisy z účtu doručovány Klientovi na e-mailovou adresu, má-li ji sjednanou, nebo v tištěné (papírové) podobě způsobem sjednaným pro doručování ostatních Zásilek. Pokud se Banka při zaslání Elektronických výpisů na sjednanou e-mailovou adresu dozví o jejím zneužití nebo tyto budou nejméně dvakrát vráceny z důvodu zmaření jejich doručení Klientem, budou výpisy z účtu doručovány Klientovi prostřednictvím služby internetového bankovníctví, má-li ji Klient zřízenou, nebo v tištěné (papírové) podobě způsobem sjednaným pro doručování ostatních Zásilek. V obou případech zůstane sjednaná frekvence zaslání výpisů z účtu zachována. Ustanovení tohoto článku se uplatní též na oznámení Banky Klientovi o výši pohledávky ze Smlouvy, na základě níž Banka poskytla Klientovi úvěr.
- 15.3** O zůstatku na Účtu ke konci kalendářního roku Banka vždy informuje Klienta výpisem z Účtu. Další potvrzení o zůstatku na Účtu Klienta ke konci kalendářního roku Banka zasílá pouze na základě žádosti Klienta, a to způsobem sjednaným pro doručování výpisů z účtu.
- 15.4 Kontrola výpisů z účtu.** Klient je povinen bez zbytečného odkladu po doručení výpisu z účtu zkontrolovat, zda jsou zúčtované transakce autorizované a správně provedené. Pokud Klient, který není Kvalifikovaným klientem, neuplatní reklamaci ve lhůtě dle reklamačního řádu Banky, má se za to, že transakce byly zúčtovány správně.

## Článek 16. Úroky a zdanění

- 16.1** Banka úročí zůstatek prostředků na Účtu roční úrokovou sazbou. Zúčtování úroků provádí Banka měsíčně, není-li sjednáno jinak. Úroková sazba a další informace týkající se úročení a zdanění výnosu na Účtu jsou stanoveny ve Smlouvě nebo v Oznámení o úrokových sazbách.

<sup>10</sup> § 304b z. č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů

<sup>11</sup> z. č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

<sup>12</sup> z. č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

<sup>13</sup> z. č. 186/2016 Sb., o hazardních hrách, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

- 16.2 Způsob určení a změny úrokové sazby.** Výši úrokové sazby Banka stanoví v návaznosti na úrokové sazby vyhlášené ČNB, s přihlédnutím k vývoji peněžního trhu, obchodní politice Banky a postupům pro řízení finančních rizik. Pro určení počáteční výše úrokové sazby je rozhodující sazba určená pro daný Účet v Oznámení o úrokových sazbách účinném v den zřízení Účtu. Výši úrokové sazby pro kreditní zůstatky na Účtech Klientů spotřebitelů stanoví Banka v návaznosti na referenční úrokovou sazbu ve smyslu zákona o platební styku<sup>14</sup>, kterou je dvoutýdenní REPO sazba ČNB<sup>15</sup>. Banka je oprávněna měnit výši úrokové sazby jednostranně pouze v rozsahu, v němž se změnila uvedená referenční sazba, a to vždy za období od poslední změny dané úrokové sazby na Účtu Klienta spotřebitele. Změnu úrokové sazby pro kreditní zůstatky na Účtech Klientů spotřebitelů, která není navázána na referenční úrokovou sazbu, provádí Banka změnou Oznámení o úrokových sazbách způsobem a s účinností dle čl. 31 VOP. Banka je oprávněna měnit výši úrokové sazby pro kreditní a debetní zůstatky na Účtech ostatních Klientů jednostranně v závislosti na vývoji trhu, nákladech Banky na své financování a dalších objektivních skutečnostech.
- 16.3 Účinnost změny úrokové sazby.** Změna v Oznámení o úrokových sazbách nabývá účinnosti okamžikem vyhlášení nového znění Oznámení o úrokových sazbách na internetových stránkách Banky, pokud není v Oznámení o úrokových sazbách nebo ve VOP stanoveno jinak. Nová výše úrokové sazby se uplatní na všechny příslušné existující Účty ode dne účinnosti změny příslušného Oznámení o úrokových sazbách, pokud není v Oznámení o úrokových sazbách stanoveno pozdější datum účinnosti změny úrokové sazby.
- 16.4 Úročíci schéma.** Pro úročení zůstatků Účtů v Kč a ve všech cizích měnách (kromě AUD, GBP, JPY a PLN) se používá úročíci schéma: rok = 360 dnů / měsíc = 30 dnů. Pro AUD, GBP, JPY a PLN se používá úročíci schéma: rok = 365 (příp. 366) dnů / měsíc = skutečný počet dnů v měsíci, není-li ve Smlouvě nebo Produktových podmínkách stanoveno jinak.
- 16.5 Úročení kreditního zůstatku.** Úročení kreditního zůstatku na Účtu počíná dnem připsání prostředků na Účet Klienta a končí dnem předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu, u vkladových Účtů pak dnem předcházejícím dni splatnosti vkladu. Banka počítá a připisuje úroky v měně Účtu. Úroky z kreditního zůstatku na Účtu jsou splatné vždy poslední den kalendářního měsíce, za který se hrají.
- 16.6 Úročení debetního zůstatku.** Úročení debetního zůstatku na Účtu počíná dnem vzniku debetu a končí dnem předcházejícím dni jeho vyrovnání. Úroky z povoleného debetního zůstatku na Účtu jsou splatné vždy poslední den kalendářního měsíce, za který se hrají.
- 16.7 Zdaňování úroku.** Úrok je zdaňován podle právních předpisů platných ke dni připsání úroku na Účet Klienta. V případě výplaty prostředků z Účtu Klienta a dalších případech stanovených právními předpisy, Banka provede srážku nebo zajištění daně v souladu s právními předpisy. Klient je povinen Banku neprodleně informovat o tom, že není skutečným vlastníkem úroků na svém Účtu

## Článek 17. Platební služby

- 17.1 Informační povinnosti Banky.** V souvislosti s poskytováním Platebních služeb Banka poskytne Kvalifikovanému Klientovi v průběhu smluvního vztahu na jeho žádost zdarma informace o Bance, o poskytované Platební službě, o způsobu komunikace s Bankou, o Smlouvě o Platebních službách uzavřené s Bankou, o povinnostech a odpovědnosti Banky a Klienta, v rozsahu stanoveném zákonem o platebním styku<sup>16</sup>. V souladu se zákonem o platebním styku poskytuje Banka informace související s Platebními službami zejména prostřednictvím služby internetového bankovníctví. Kvalifikovaný klient dále podpisem Smlouvy o Platebních službách potvrzuje, že mu byly v dostatečném předstihu před jejím uzavřením poskytnuty informace o Bance, poskytované Platební službě, o způsobu komunikace s Bankou, o předmětné Smlouvě o Platebních službách, o povinnostech a odpovědnosti Banky a Kvalifikovaného klienta, a to v rozsahu stanoveném zákonem o platebním styku. U Transakcí mimo EHP Banka není povinna poskytnout Kvalifikovanému klientovi informace o maximální lhůtě pro provedení Platební služby před jejím poskytnutím ani před uzavřením Smlouvy o Platebních službách.
- 17.2** Banka poskytuje informace o úplatě za služby spojené s Platebním Účtem a roční přehled o úplatě za poskytnuté služby spojené s Platebním Účtem dle zákona o platebním styku v měně Kč bez ohledu na měnu Účtu. Roční přehled o úplatě poskytuje Banka způsobem sjednaným pro předávání výpisů z Účtu, přičemž ustanovení čl. 15.2 VOP se použije obdobně.

## Článek 18. Ukončení smlouvy o platebních službách

- 18.1 Vypovězení smlouvy Kvalifikovaným klientem.** Kvalifikovaný klient je oprávněn vypovědět Smlouvu o Platebních službách kdykoli (i v případě, že byla uzavřena na dobu určitou). Vypovědní doba činí 30 kalendářních dnů a počíná běžet okamžikem jejího doručení Bance. Pro ukončení smlouvy o Účtu Klientem se použije ustanovení článku 12.2 VOP. Banka je oprávněna zpoplatnit výpověď Smlouvy o Platebních službách částkou stanovenou v Sazebníku v případě, že Klient vypověděl Smlouvu o Platebních službách podle tohoto článku tak, že zanikne dříve než 6 měsíců po jejím uzavření.
- 18.2 Vypovězení smlouvy jiným než Kvalifikovaným klientem.** Klient, který není Kvalifikovaným klientem, je oprávněn vypovědět Smlouvu o Platebních službách uzavřenou na dobu neurčitou kdykoli, přičemž vypovědní doba činí 3 měsíce a počíná běžet okamžikem jejího doručení Bance. Tím nejsou dotčena ustanovení článku 12.2 VOP.
- 18.3 Vypovězení smlouvy Bankou.** Banka je oprávněna Smlouvu o Platebních službách uzavřenou na dobu neurčitou vypovědět kdykoli, a to i bez udání důvodu. U Kvalifikovaných klientů činí vypovědní doba 2 měsíce, nestanoví-li Banka ve výpovědi dobu delší, a počíná běžet okamžikem doručení výpovědi Klientovi. U ostatních Klientů činí vypovědní doba 30 kalendářních dnů, nestanoví-li Banka ve výpovědi dobu delší, a počíná běžet okamžikem doručení výpovědi Klientovi. Tím nejsou dotčena ustanovení článku 31.6 VOP.

## Článek 19. Dokumentární platby a záruky

- 19.1** Banka může provést příkaz k obstarání či změně dokumentárního inkasa předaný jí Klientem. Smlouva o obstarání či změně dokumentárního inkasa bude mezi Klientem a Bankou uzavřena konkludentně v okamžiku provedení příkazu Bankou.
- 19.2** Za správnost instrukcí uvedených v příkazu zodpovídá Klient.
- 19.3** Podpis Klienta uvedený na příkazu ověřuje Banka dle Podpisového vzoru Klienta k Účtu, který Klient na příkazu uvede.
- 19.4** Banka je oprávněna oznámit (avizovat) Klientovi vystavení finanční (bankovní) záruky v jeho prospěch jinou osobou, případně změnu finanční (bankovní) záruky, a tuto Bankovní službu zpoplatnit dle Sazebníku.
- 19.5** Je-li ve prospěch Klienta vystaven exportní dokumentární akreditiv, je Banka oprávněna ověřit podpis Klienta na průvodním dopise k předkládaným dokumentům obsahujícím číslo účtu, na který má být provedeno plnění z akreditivu, a to podle Podpisového vzoru k některému z jeho Účtů u Banky. Pokud podpis Klienta nesouhlasí s Podpisovým vzorem, je Banka oprávněna plnění z akreditivu neprovést a dohodnout s Klientem další postup.

<sup>14</sup> z. č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

<sup>15</sup> <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/mp-nastroje/>

<sup>16</sup> z. č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů



# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

## Článek 20. Šeky

- 20.1 Klient je oprávněn dát Bance příkaz k vystavení bankovního šeku v cizí měně nebo v Kč. Bankovní šek může být vystaven ve prospěch příjemce uvedeného na příkazu (tj. na řad) nebo na doručitele, po splnění stanovených podmínek. Banka je oprávněna stanovit měny, ve kterých vystavuje bankovní šeky.
- 20.2 Příkazem k inkasu šeku žádá majitel šeku nebo peněžní poukázky Banku o jejich okamžité proplacení, případně zprostředkování jejich inkasa. Výhradně Banka je oprávněna rozhodnout o způsobu zpracování šeku. Banka zpracovává šeky vystavené na měny uvedené v kurzovním lístku Banky. V případě předložení šeku na jinou měnu je Banka oprávněna stanovit náhradní měnu pro zpracování šeku.
- 20.3 Klient je oprávněn dát Bance příkaz formou soukromého šeku Banky, aby k tíži jeho účtu zaplatila určitou částku ve prospěch osoby uvedené na šeku (tj. příjemce šeku). O vydání soukromého šeku Banky musí Klient požádat písemnou formou. Šeky mohou být vydány osobě jednající jménem nebo za Klienta. Držitel šeků je musí uchovávat odděleně od svého průkazu totožnosti a je povinen je chránit před ztrátou, poškozením a zneužitím.
- 20.4 Banka neodpovídá za škody vzniklé proplacením ztraceného, odcizeného, padělaného nebo pozměněného šeku nebo peněžní poukázky.
- 20.5 Banka si vyhrazuje právo pozastavit proplacení šeku nebo peněžní poukázky do doby jejich ověření u vystavující nebo proplácející banky.
- 20.6 Smlouvu týkající se šeků a peněžních poukázek může Klient i Banka vypovědět s výpovědní dobou 30 kalendářních dnů. Výpovědní doba počíná běžet prvním dnem následujícím po doručení písemné výpovědi.
- 20.7 Na tuzemské soukromé i bankovní šeky a právní vztahy z nich vyplývající se vedle příslušných právních předpisů<sup>17</sup> vztahují i Všeobecné obchodní podmínky ČNB v části, která se týká šeků. Další podmínky a informace týkající se šeků jsou uvedeny v Oznamení o provádění platebního styku.

## Článek 21. Transakce a úvěry v cizí měně

- 21.1 **Bezhotovostní platby.** Banka prodává Klientovi peněžní prostředky v cizí měně v bezhotovostní formě za české koruny Kurzem „deviza prodej“ a nakupuje je od Klienta za české koruny Kurzem „deviza nákup“.
- 21.2 **Hotovost.** V případě nákupu hotovosti v cizí měně od Klienta za Kč Banka použije Kurz „valuta nákup“, při prodeji hotovosti v cizí měně Klientovi za Kč Banka použije Kurz „valuta prodej“.
- 21.3 Přepočtení mezi cizími měnami bude provedeno přes české koruny postupem uvedeným v článcích 21.1 a 21.2 VOP.
- 21.4 Kurzy jsou uvedeny v kurzovním lístku Banky, který je Banka oprávněna jednostranně měnit. Změny Kurzů jsou účinné od jejich vyhlášení a uveřejnění Bankou a nejsou Klientovi předem oznamovány.
- 21.5 **Měnová rizika.** Klient bere na vědomí, že v případě žádosti o poskytnutí úvěru v cizí měně by měl z hlediska obezřetného rozhodování zvážit možnou změnu směnných kurzů cizích měn vůči české koruně. Nepříznivý vývoj směnných kurzů může mít za následek navýšení splátek úvěru poskytnutého v cizí měně po přepočtu na české koruny. Na výši splátek úvěru poskytnutého v cizí měně může mít vliv i nepříznivý vývoj zahraniční úrokové míry nebo případné významné znehodnocení české koruny. Klient dále bere na vědomí, že Banka současně nabízí úvěry stejné povahy v českých korunách i finanční nástroje poskytující Klientovi zajištění proti měnovému riziku.

## Článek 22. Reklamace

- 22.1 Reklamace se vyřizují podle reklamačního řádu Banky. Pokud nebude v reklamačním řádu uvedeno jinak či pokud nedojde k jiné dohodě, Klient uplatňuje své reklamace či požadavky v Klientově obchodním místě.

## Článek 23. Ombudsman

- 23.1 V případě, kdy se jedná o opakovanou reklamaci, která nebyla vyřešena ke spokojenosti Klienta v rámci reklamačního řízení dle reklamačního řádu Banky a pravidel pro řešení stížností, se Klient může obrátit na nezávislého ombudsmana.
- 23.2 Činnost ombudsmana se řídí Chartou ombudsmana, která je k dispozici v obchodních místech Banky nebo na jejích internetových stránkách.

## Článek 24. Ceny bankovních služeb a úhrada nákladů

- 24.1 **Výše ceny.** Klient je povinen platit Bance ceny a další úhrady za poskytované Bankovní služby a za úkony s Bankovními službami souvisejícími, které Banka účtuje v souladu se Sazebníkem účinným v době poskytnutí dané Bankovní služby nebo provedení úkonu, pokud se Klient s Bankou nedohodne jinak. O účtování individuálně určených cen, které jsou vždy výhodnější než ceny dle Sazebníku, může Banka Klientovi, který není kvalifikovaným klientem, pouze předem zaslat informaci způsobem dle čl. 8.1 VOP. Klient je povinen platit účtované ceny řádně a včas. Banka je oprávněna vázat poskytnutí Bankovní služby na zaplacení ceny nebo její části.
- 24.2 **Způsob úhrady ceny.** Nebude-li výslovně sjednáno jinak, je Banka oprávněna odepsat částku odpovídající ceně nebo jiné úhradě za poskytované Bankovní služby a za úkony s Bankovními službami souvisejícími z Účtu Klienta, k němuž nebo v souvislosti s nímž jsou Bankovní služby poskytnuty, jinak z jakéhokoli jiného Účtu Klienta vedeného u Banky, a to v termínech určených Bankou. Ceny a další úhrady jsou splatné k poslednímu dni období, za které se účtují, není-li v Sazebníku uvedeno jinak. Ceny se účtují v měně Bankovní služby nebo v měně, ve které je veden Účet, pokud nebude sjednáno jinak.
- 24.3 **Náklady.** Klient uhradí Bance náklady a výdaje, které odůvodněně vynaložila v souvislosti s poskytnutím příslušné Bankovní služby anebo úkonu s ní souvisejícího či v souvislosti s plněním své povinnosti vyplývající z právních předpisů, a to i v případě, že takové náklady a výdaje, případně jejich výše nejsou předem známy. Banka vždy postupuje tak, aby vynaložené náklady byly minimální.

## Článek 25. Úhrada pohledávek banky, úroky z prodlení

- 25.1 **Započtení.** Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započíst splatnou peněžitou pohledávku Banky za Klientem proti jakékoli peněžitě pohledávce Klienta za Bankou bez ohledu na měnu pohledávky a právní vztah, ze kterého vyplývá. Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započíst své pohledávky i proti takovým pohledávkám Klienta, které nejsou dosud splatné, které nelze postihnout výkonem rozhodnutí. Za účelem započtení je Banka oprávněna provést konverzi jedné měny do druhé za použití příslušného Kurzů Banky v souladu s článkem 21 VOP. Klient není bez výslovného souhlasu Banky oprávněn započíst jakoukoli splatnou peněžitou pohledávku Klienta za Bankou proti jakékoli peněžitě pohledávce Banky za Klientem bez ohledu na měnu pohledávky, splatnost a právní vztah, ze kterého vyplývá.

<sup>17</sup> zejména z. č. 191/1950 Sb., zákon směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

- 25.2 Úroky z prodlení.** V případě prodlení Klienta s úhradou splatných pohledávek Banky je Banka oprávněna Klientovi účtovat úroky z prodlení ve výši stanovené v Oznámení o úrokových sazbách. Úhrada úroků z prodlení a případných dalších sankčních plateb, zejména smluvní pokuty, nemá vliv na náhradu případné škody vzniklé Bance, jakož i na úhradu nákladů spojených s vymáháním pohledávky.
- 25.3 Plnění třetí osobou.** Banka je oprávněna i bez souhlasu Klienta přijmout, nebo i přes souhlas Klienta odmítnout, plnění nabídnuté třetí osobou za účelem splnění závazku Klienta vůči Bance, a to včetně částečného plnění.

## Článek 26. Postoupení a zástava

- 26.1** Bez předchozího výslovného písemného souhlasu Banky není Klient oprávněn postoupit (včetně zajišťovacího postoupení pohledávky či práva) nebo zastavit své pohledávky za Bankou, (včetně pohledávek ze smlouvy o Účtu), případně postoupit Smlouvu nebo její část nebo práva a povinnosti z ní vyplývající. To neplatí pro postoupení (včetně zajišťovacího postoupení pohledávky či práva) pohledávek Klienta za Bankou na Banku a na zastavení těchto pohledávek ve prospěch Banky a dále na zákonem předvídané postoupení pohledávky na základě odkazu zůstavitele z dědice obtíženého odkazem (Klienta) na odkazovníka.
- 26.2** Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna postoupit Smlouvu na třetí osobu.

## Článek 27. Pojištění vkladů

- 27.1** Vklady Klientů v Bance jsou pojištěny v souladu s právními předpisy<sup>18</sup>. Pojištěny nejsou vklady složené finančními institucemi, zdravotními pojišťovnami a státními fondy. Systém pojištění pohledávek z vkladů se nevztahuje na směnky a jiné cenné papíry. Podrobné informace o pojištění vkladů a vztahu k jednotlivým Bankovním službám jsou Bankou uveřejňovány a jsou rovněž k dispozici v obchodních místech a případně též na internetových stránkách Banky.

## Článek 28. Bankovní tajemství, ochrana osobních údajů a souhlasy klienta

- 28.1 Bankovní tajemství a výjimky z něj.** Na všechny Bankovní služby se vztahuje bankovní tajemství v souladu s právními předpisy. Zprávy o záležitostech, které jsou předmětem bankovního tajemství, podá Banka bez souhlasu Klienta pouze v případech a v rozsahu vyplývajícím z právních předpisů. Klient bere z důvodu povahy produktů na vědomí, že Banka je oprávněna sdělovat informace o zůstatku prostředků a cenných papírech stejně jako o provedených transakcích ve smyslu příslušné Smlouvy Oprávněné osobě zmocněné k nakládání s prostředky, cennými papíry nebo k provádění či uzavírání transakcí.
- 28.2 Zpracování údajů na základě zákona.** Banka je povinna pro účely Bankovních služeb zjišťovat a zpracovávat údaje o Klientech a dalších osobách, včetně osobních údajů, potřebných k tomu, aby bylo možné Bankovní službu poskytnout bez nepřiměřených právních a věcných rizik pro Banku. V případě, že Klient odmítne takové údaje Bance poskytnout, je Banka oprávněna odmítnout poskytnutí požadované Bankovní služby Klientovi. Podrobné informace o zpracování osobních údajů Klientů a souvisejících právech jsou uvedeny na internetových stránkách Banky v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů.
- 28.3 Souhlasy se zpracováním údajů Klienta – právnické osoby.** Klient – právnická osoba souhlasí s tím, aby jeho údaje (včetně údajů charakterizujících Klientovu bonitu a důvěryhodnost a příslušných podkladů pro jejich vyhodnocení, například účetní výkazy Klienta) byly i spolu s dalšími informacemi získanými od Správců v rámci jejich činnosti, z veřejných zdrojů (například veřejné seznamy a rejstříky, internetové aplikace, jiné veřejné informační zdroje) nebo od třetích stran zpracovávány Bankou a předávány Správcům za účelem zkvalitnění péče o Klienta, provádění Marketingových činností, informování ostatních Správců o bonitě a důvěryhodnosti Klienta a analyzování těchto údajů. Klient souhlasí s tím, aby Banka zpracovávala výše uvedené údaje za účelem a v rozsahu shora uvedeném po dobu od udělení tohoto souhlasu do uplynutí čtyř let od ukončení posledního smluvního nebo jiného právního vztahu mezi ním a Bankou. Tento souhlas se zpracováním údajů, udělený v souladu s právními předpisy<sup>19</sup>, je dobrovolný a Klient je oprávněn jej kdykoli odvolat. Odvolání souhlasu musí být učiněno písemně.

## Článek 29. Odpovědnost banky

- 29.1** Banka odpovídá Klientovi za řádné a včasné plnění svých povinností ze Smluv. Povinnost Banky je splněna včas, jestliže je splněna ve lhůtách stanovených právními předpisy, Smlouvou, nebo jinak ve lhůtách přiměřených povaze dané povinnosti, obchodním zvyklostem a postupům bank. Banka odpovídá Klientovi za škodu, jež mu byla způsobena porušením jejich povinností ze Smluv.
- 29.2** Banka neodpovídá Klientovi za škodu když:
- škoda byla způsobena protiprávním jednáním Klienta nebo třetí osoby,
  - škoda byla způsobena porušením povinností osob jednajících jménem či za Klienta dle Smlouvy,
  - škoda byla způsobena postupem Banky v souladu s příkazy a žádostmi Klienta nebo jí Klient utrpěl v důsledku svých vlastních obchodních či jiných rozhodnutí,
  - škoda byla způsobena tím, že Banka jednala v souladu se Smlouvou, nebo tím, že Klient porušil Smlouvu,
  - škoda byla způsobena jinak než úmyslně nebo z hrubé nedbalosti,
  - porušení povinností Banky bylo způsobeno jednáním Klienta nebo nedostatkem součinnosti ze strany Klienta.
  - porušení dané povinnosti bylo způsobeno mimořádnou nepředvídatelnou a nepřekonatelnou překážkou vzniklou nezávisle na vůli Banky nebo okolnostmi vylučujícími odpovědnost tam, kde se pro daný právní vztah použije právní úprava platná před účinností občanského zákoníku<sup>20</sup>.
- Za mimořádnou nepředvídatelnou a nepřekonatelnou překážkou vzniklou nezávisle na vůli Banky nebo za okolnosti vylučující odpovědnost se považují zejména vyšší moc, včetně přírodních událostí, terorismus, války, občanské nepokoje, stávky, výluky, opatření institucí užívaných Bankou v platebním styku, českých i zahraničních státních orgánů, soudů a jiné překážky, které nastaly nezávisle na vůli Banky a které Banka v době vzniku závazku nemohla rozumně předvídat.
- 29.3** Odpovědnost Banky za neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce je uvedena v Oznámení o provádění platebního styku nebo v Produktových podmínkách k příslušnému Platebnímu prostředku.

<sup>18</sup> např. z. č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

<sup>19</sup> zejména z. č. 21/1992 Sb., o bankách, z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, z. č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti, ve znění pozdějších předpisů

<sup>20</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

## Článek 30. Zajištění

- 30.1** V souvislosti s poskytováním Bankovní služby je Banka oprávněna žádat poskytnutí přiměřeného zajištění či dozajištění dluhů Klienta vůči Bance, a to i v průběhu poskytování příslušné Bankovní služby, zejména pak v případě, kdy dojde k výraznému zhoršení finanční situace Klienta či k zásadní změně v jeho právním postavení. Neposkytnutí takového zajištění či dozajištění může Banka považovat za podstatné porušení Smlouvy s Klientem.
- 30.2** Banka je oprávněna realizovat zajištění za podmínek stanovených příslušnou Smlouvou.
- 30.3** Klient se zavazuje, že ve vztahu k předmětu zajištění, který slouží k zajištění dluhů Klienta vůči Bance, takový předmět zajištění nepřevéde, nepostoupí, nezciží ani jinak neumožní nabytí jakéhokoliv věcného práva k němu třetí osobě ani ho nevyčlení do svěřenského fondu ani ho neposkytne jako jistotu ve prospěch osoby rozdílné od Banky bez předchozího písemného souhlasu Banky. Klient se zavazuje, že osoba poskytující zajištění rozdílná od Klienta nepřevéde, nepostoupí, nezciží ani jinak neumožní nabytí jakéhokoliv věcného práva k takovému předmětu zajištění třetí osobě ani ho nevyčlení do svěřenského fondu ani ho neposkytne jako jistotu ve prospěch osoby rozdílné od Banky bez předchozího písemného souhlasu Banky.
- 30.4** Bez předchozího výslovného písemného souhlasu Banky nepřechází zajišťovaný dluh na nabyvatele předmětu zajištění.
- 30.5** Je-li po převodu vlastnického práva k předmětu zajištění Banka Klientem nebo osobou poskytující zajištění rozdílnou od Klienta písemně vyzvána, aby přijala nabyvatele předmětu zajištění jako nového dlužníka namísto Klienta, je Banka oprávněna se k takové písemné výzvě vyjádřit ve lhůtě 30 kalendářních dnů od doručení písemné výzvy Bance na adresu Klientova obchodního místa.

## Článek 31. Změna smlouvy

- 31.1** **Právo navrhopvat změny.** Banka je oprávněna navrhopvat změny VOP zejména v návaznosti na změny právních předpisů, v zájmu zlepšení kvality poskytovaných Bankovních služeb Klientům a s ohledem na obchodní cíle Banky. Postup podle článku 31 VOP platí i pro změnu Produktových podmínek, Oznámení a Sazebníku a pro jiné změny Smlouvy navrhopvané Bankou, pokud Smlouva nestanoví jinak.
- 31.2** **Informace o navrhopvané změně.** Banka Klienta informuje o navrhopvané změně VOP nejméně 2 měsíce před navrhopvaným dnem jejich účinnosti. O navrhopvané změně Sazebníku ve vztahu k Platebním službám informuje Banka Klienta, který není Kvalifikovaným klientem, nejméně 30 kalendářních dnů před navrhopvaným dnem jeho účinnosti. O navrhopvané změně a navrhopvaném dni účinnosti, informuje Banka způsobem dle článku 8.4 VOP či ve výpise z účtu. Klient je povinen se s navrhopvaným zněním seznámit. Banka je povinna mít navrhopvané znění VOP k dispozici v obchodních místech Banky a vyvěsit je na internetových stránkách Banky.
- 31.3** **Účinnost a odmítnutí změny u Platebních služeb.** Pokud Klient písemně neodmítne navrhopanou změnu VOP ve vztahu k Platebním službám nejpozději v Obchodní den před navrhopvaným dnem účinnosti, platí, že navrhopanou změnu VOP přijal s účinností ode dne účinnosti navrhopané Bankou. Změny VOP se týkají jak nových, tak dříve poskytovaných Bankovních služeb, pokud Banka nestanoví ve VOP jinak. Pokud návrh na změnu VOP ve vztahu k Platebním službám písemně odmítne, Kvalifikovaný klient je oprávněn bezúplatně vypovědět Smlouvu s okamžitou účinností. Pokud takový návrh odmítne Klient, který není Kvalifikovaným klientem, mají Klient i Banka právo vypovědět Smlouvu s účinností ke dni účinnosti změny VOP. Výpověď musí být doručena druhé smluvní straně přede dnem, kdy má navrhopaná změna nabytí účinnosti.
- 31.4** **Účinnost a odmítnutí změny u jiných než Platebních služeb.** Pokud Klient nesouhlasí s navrhopanou změnou VOP ve vztahu k jiným než Platebním službám, je povinen odmítnout návrh na takovou změnu, a to písemným oznámením o jejím odmítnutí doručeným Bance nejpozději 30 kalendářních dnů před navrhopvaným dnem účinnosti takové změny. Banka je následně oprávněna ve lhůtě 15 kalendářních dnů od doručení tohoto odmítnutí Klientovi sdělit, že se ve vztahu k němu použijí VOP platné před navrhopanou změnou. Jestliže tak Banka neučiní, vzniká Klientovi právo vypovědět závazek ze Smlouvy, a to ve lhůtě 15 kalendářních dnů od uplynutí lhůty pro sdělení Banky podle předchozí věty. Výpovědní doba v takovém případě činí 1 měsíc a počíná běžet doručením výpovědi Bance. Jestliže Klient navrhopanou změnu neodmítne nebo navrhopanou změnu odmítne, ale nevyužije vzniklé právo závazek ze Smlouvy výše uvedeným způsobem vypovědět, platí, že navrhopanou změnu VOP přijal s účinností ode dne účinnosti navrhopané Bankou.
- 31.5** **Forma odmítnutí a výpovědi.** Výpověď a oznámení o odmítnutí navrhopovaných změn učiněné Klientem podle článků 31.3 a 31.4 VOP musí mít písemnou formu, podpis Klienta na nich musí být úředně ověřen nebo učiněn před zaměstnancem Banky (neakceptuje-li Banka jiný způsob ověření) a musí být doručeny Bance dle článku 8.3 VOP.
- 31.6** **Omezení práva odmítnout změnu.** V případě změny VOP má Klient právo odmítnout navrhopanou změnu a případně vypovědět Smlouvu pouze, pokud se navrhopaná změna přímo týká Bankovní služby poskytované Klientovi na základě této Smlouvy
- 31.7** **Podstatné zvýšení ceny.** Klient spotřebitel je při podstatném zvýšení ceny za poskytované Bankovní služby oprávněn toto zvýšení odmítnout. Pro odmítnutí a odstoupení Klienta od Smlouvy platí obdobně postup dle článků 31.3 až 31.6 VOP.
- 31.8** **Změny s okamžitou účinností.** Odchylně od předchozích článků je Banka oprávněna provést s okamžitou účinností jednostrannou změnu:
- VOP, Produktových podmínek, Oznámení a Sazebníku, je-li tato změna výhradně ve prospěch Klienta, nebo je-li změna vyvolána doplněním nové Bankovní služby a nemá vliv na stávající poplatky,
  - obchodního názvu Bankovní služby, která nemá vliv na práva a povinnosti smluvních stran vyplývající ze Smlouvy,
  - údajů, které jsou čistě informačního charakteru a nejsou určeny dohodou smluvních stran (např. sídlo Banky, obchodní firma Členů finanční skupiny Banky).
- O změnách dle tohoto článku informuje Banka Klienta způsobem dle článku 31.2 VOP.

## Článek 32. Rozhodné právo a řešení sporů

- 32.1** Právní vztahy mezi Bankou a Klientem se řídí právním řádem České republiky. Pro účely Smluv, na které se použije právní úprava platná před účinností občanského zákoníku,<sup>21</sup> platí, že se právní vztahy mezi Klientem a Bankou řídí obchodním zákoníkem<sup>22</sup>.
- 32.2** Klient i Banka vynaloží maximální úsilí k tomu, aby jakékoli sporné záležitosti vyřešili smírnou cestou, s přihlédnutím k oprávněným zájmům Klienta i Banky. Není-li mezi Klientem a Bankou dohodnuto jinak, jsou k řešení sporů příslušné soudy České republiky.
- 32.3** V případech stanovených zákonem (např. spory z platebního styku nebo ze spotřebitelských úvěrů) se může Klient obrátit na finančního arbitra za podmínek stanovených příslušným právním předpisem.<sup>23</sup> Právo Klienta obrátit se na soud tímto není dotčeno.
- 32.4** Pro mimosoudní řešení spotřebitelských sporů v oblasti finančních služeb je věcně příslušný finanční arbitř (www.finarbitr.cz), a to v rozsahu působnosti stanoveném v zákoně č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrování, ve znění pozdějších předpisů<sup>24</sup>. V případech, kdy není dána

<sup>21</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

<sup>22</sup> § 261 a § 262 odst. 1 z.č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

<sup>23</sup> z. č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrování, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

působnost finančního arbitra, je pro řešení spotřebitelských sporů věcně příslušná Česká obchodní inspekce ([www.coi.cz](http://www.coi.cz)) nebo subjekt pověřený Ministerstvem průmyslu a obchodu a zveřejněný na jeho internetových stránkách ([www.mpo.cz](http://www.mpo.cz)).

- 32.5 V případě porušení právních povinností vyplývajících ze Smlouvy nebo právních předpisů ze strany Banky má Klient právo podat stížnost na postup Banky u orgánu dohledu uvedeném v čl. 1.1 VOP.

## Článek 33. Přejícná ustanovení

- 33.1 Pro Smlouvy, na které se použije právní úprava platná před účinností občanského zákoníku,<sup>25</sup> platí, že Kontaktní adresou Klienta je adresa uvedená v příslušné Smlouvě, ve smlouvě související s poskytovanou Bankovní službou nebo Klientem Bance jinak písemně oznámena jako adresa pro doručování.

## Článek 34. Oddělitelnost ustanovení

- 34.1 Pokud se nějaký článek Smlouvy, Produktových podmínek, VOP, Oznámení nebo Sazebníku stane neplatným, neúčinným nebo nevynutitelným nebo bude v rozporu s platnými právními předpisy, platí, že je plně oddělitelný od ostatních článků daného dokumentu, a tedy ostatní články Smlouvy, Produktových podmínek, VOP, Oznámení nebo Sazebníku zůstávají nadále v plné platnosti a účinnosti.

## Článek 35. Vymezení pojmů a výkladová pravidla

- 35.1 Pojmy s velkým počátečním písmenem mají ve VOP následující význam:
- „**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 jakékoli bankovní obchody, služby a produkty poskytované Bankou na základě bankovní licence Banky, včetně investičních služeb poskytovaných Bankou jako obchodníkem s cennými papíry.
  - „**ČBA**“ je Česká bankovní asociace.
  - „**ČNB**“ je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.
  - „**Člen finanční skupiny Banky**“ nebo „**Člen FSKB**“ je Komerční pojišťovna, 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 účast spočívající v přímém či nepřímém podílu na jejich základním kapitálu.
  - „**Elektronické výpisy**“ jsou zprávy o zúčtování, kterými Banka informuje Klienta o provedených transakcích a o zůstatku na příslušném Účtu, a to v elektronickém formátu PDF, doručované Klientovi prostřednictvím služby internetového bankovníctví nebo jiným dohodnutým způsobem (např. e-mailem).
  - „**Jedinečný identifikátor**“ je bankovní spojení ve formátu IBAN (příp. číslo účtu) a BIC anebo v tuzemském platebním styku ve formátu čísla účtu a kódu banky.
  - „**Jednající osoba**“ je statutární orgán právnické osoby, případně členové statutárního orgánu právnické osoby, kteří jsou oprávněni jednat za právnickou osobu navenek.
  - „**Klient**“ je jakákoli osoba, která využívá Bankovní služby, případně žádá o poskytnutí Bankovních služeb.
  - „**Klient spotřebitel**“ je fyzická osoba, která při uzavírání a plnění Smlouvy nejedná v rámci své podnikatelské činnosti anebo v rámci samostatného výkonu svého povolání, případně osoba, která žádá o poskytnutí Bankovní služby.
  - „**Klientovo obchodní místo**“ je obchodní místo Banky, které vede Klientovi Účet nebo kde Klient uzavřel příslušnou Smlouvu.
  - „**Kontaktní adresa**“ je adresa sjednaná ve Smlouvě nebo v jiné smlouvě související s poskytovanými Bankovními službami, nebo adresa, kterou Klient sdělil Bance pro účely doručování Zásilek. Kontaktní adresou je též P. O. BOX.
  - „**Kurz**“ je směnný kurz vyhlášený Bankou.
  - „**Kvalifikovaný klient**“ je Klient spotřebitel v souvislosti s poskytováním Platebních služeb.
  - „**Marketingová činnost**“ je soubor činností vedoucích k 1) poznání Klientovy situace, životního stylu a potřeb, prostřednictvím zjišťování a vyhodnocování jeho představ, možností, specifických potřeb a událostí; 2) informování Klientů o produktech a službách Správce a vybraných obchodních partnerů; 3) předkládání cílené nabídky k jejich objednání, zprostředkování či pořízení; 4) a vyhodnocování příslušných údajů k těmto účelům, a to i prostřednictvím elektronických prostředků.
  - „**Obchodní den**“ je den, na který nepřipadá 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 jiné instituce, které se účastní poskytnutí Bankovní služby nebo na kterých je poskytnutí Bankovní služby závislé, otevřeny pro poskytování příslušných služeb.
  - „**Oprávněná osoba**“ je osoba uvedená na Podpisovém vzoru Klienta.
  - „**Osoba se zvláštním vztahem k Bance**“ je osoba uvedená v § 19 z. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
  - „**Osoba ovládaná SG**“ je subjekt, který SG ovládá a který zároveň buď (i) má či nabude majetkovou účast na subjektu se sídlem na území České republiky spočívající v přímém či nepřímém podílu na jeho základním kapitálu, nebo (ii) má sídlo na území České republiky. Pokud je takovým subjektem Člen FSKB, je tento subjekt uveden ve výčtu Členů FSKB.
  - „**Oznámení**“ jsou sdělení, ve kterých jsou v souladu s VOP nebo příslušnými Produktovými podmínkami stanoveny další podmínky a technické aspekty poskytování Bankovních služeb. Oznámením nejsou Oznámení o úrokových sazbách a kurzovní lístek Banky.
  - „**Oznámení o provádění platebního styku**“ je Oznámením, v němž jsou stanoveny podmínky poskytování služeb platebního styku, zejména lhůty pro provádění platebních transakcí.
  - „**Oznámení o úrokových sazbách**“ je přehled všech úrokových sazeb vkladů a úvěrů a sazeb s nimi souvisejících. Tento přehled není Oznámením.
  - „**Platební prostředek**“ je zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi Bankou a Klientem, které se týkají Klienta a kterými Klient dává platební příkaz. Platebním prostředkem není zejména Příkaz doručený Bance v papírové podobě.
  - „**Platební služby**“ jsou Bankovní služby, které jsou platebními službami ve smyslu zákona o platebním styku (např. úhrady z Platebních Účtů, vydávání Platebních prostředků a vklady hotovosti na Platební Účty).
  - „**Platební Účet**“ je Účet, který je platebním účtem ve smyslu zákona o platebním styku, tj. účet, který slouží k provádění platebních transakcí.
  - „**Podpisový vzor**“ je Bankou akceptovaný vzor podpisu Oprávněné osoby, obsahující grafickou podobu jména nebo grafickou podobu jména spolu s dalším ochranným prvkem, sloužící k její identifikaci pro účely nakládání s prostředky na Účtu či za účelem podání žádosti

<sup>24</sup> Tj. spory týkající se poskytování platebních služeb, nabízení, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru provedení směnarenského obchodu - § 1 odst. 1 z. č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrování, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>25</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

o poskytnutí Bankovní služby či k provedení jiného dohodnutého úkonu souvisejícího s Bankovní službou. Podpisový vzor musí mít náležitosti plné moci.

„**Politicky exponovaná osoba**“ je fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátní nebo regionální působností nebo má k této osobě jiný vztah (osoba blízká, společník nebo skutečný majitel právnické osoby, případně jiného právního uspořádání nebo jiný blízký podnikatelský vztah k fyzické osobě zastávající významnou veřejnou funkci).

„**Produktové podmínky**“ jsou podmínky Banky upravující poskytování jednotlivých Bankovních služeb.

„**Příkaz**“ je platební příkaz, tj. pokyn Klienta, jímž Banku žádá o provedení platební transakce.

„**Rozhodný den**“ je den, kdy se Banka hodnověrným způsobem dozví o úmrtí Klienta nebo o jeho prohlášení za nezvěstného, tj. den, kdy jsou Klientovu obchodnímu místu Banky doručeny průkazné doklady o skutečnosti, že Klient zemřel nebo byl prohlášen za mrtvého nebo nezvěstného (např. úmrtní list, přípis soudu nebo notáře provádějícího dědické řízení, rozhodnutí soudu s doložkou právní moci o prohlášení Klienta za mrtvého nebo nezvěstného).

„**Sankce**“ je jakákoli ekonomická nebo finanční sankce, obchodní embargo nebo podobné opatření přijaté, uplatněné nebo vymáhané ze strany Organizace spojených národů, Spojených států amerických, Evropské unie (nebo některého z jejich existujících či budoucích členských států) nebo některého z jejich orgánů.

„**Sankcionovaná osoba**“ je každá fyzická nebo právnická osoba, která je označeným adresátem Sankcí nebo jiným způsobem podléhá Sankcím (zejména vzhledem k tomu, že je (a) přímo nebo nepřímo ovládána osobou, která je označeným adresátem Sankcí, nebo (b) je zřízena podle práva státu nebo je občanem či rezidentem takového státu, na který jsou uplatněny Sankce).

„**Sazebník**“ je přehled všech poplatků, ostatních cen a jiných plateb za Bankovní služby a za úkony s Bankovními službami související.

„**SG**“ je Sociétés Générale SA, B 552 120 222, se sídlem 29, Boulevard Haussmann, 75009 Paříž, Francie.

„**Skutečný majitel**“ je fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě, ve svěřenském fondu nebo v jiném právním uspořádání bez právní osobnosti. Skutečný majitelem je

- u **obchodní korporace** fyzická osoba, která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %, která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v předchozím pravidle, která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle předchozích pravidel;
- u **spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností** fyzická osoba, která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv, která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle předchozích pravidel;
- u **nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti** fyzická osoba nebo skutečný majitel právnické osoby, která je v postavení zakladatele, svěřenského správce, obmyšleného, osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond nebo jiné uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený, a osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.

„**Smlouva**“ je smlouva nebo dohoda o poskytnutí Bankovní služby uzavřená mezi Klientem a Bankou.

„**Smlouva o Platebních službách**“ je jakákoli Smlouva, bez ohledu na její označení, jejímž předmětem je poskytování Platebních služeb (např. smlouva o běžném účtu, smlouva o vydání a užívání platební karty).

„**Správce**“ je SG, Banka, Členové FSKB a Osoby ovládané SG a Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., IČO: 60196769.

**Transakce mimo EHP** jsou platební transakce z nebo do státu, který není členem Evropského hospodářského prostoru.

„**Účet**“ je běžný, spořicí nebo termínovaný účet Klienta vedený Bankou.

„**U.S. osoba**“ je

- fyzická osoba, která má státní občanství Spojených států amerických (dále jen jako „USA“) a/nebo je rezidentem USA. Rezident USA je definován jako osoba, která
  - je držitelem zelené karty (bez ohledu na státní občanství kterékoliv jiné země) a/nebo
  - splňuje tzv. test významné přítomnosti v USA, tj. v USA je fyzicky přítomna alespoň 31 dní během aktuálního roku a 183 dní během období 3 let, do kterých se započítává rok aktuální a dva předcházející roky. Do tohoto počtu se započítávají všechny dny, během nichž byla osoba přítomna v USA v aktuálním roce, včetně 1/3 počtu dní, během nichž byla osoba přítomna v USA v prvním roce bezprostředně předcházejícím aktuálnímu roku a 1/6 počtu dní, během nichž byla osoba přítomna v USA v druhém roce předcházejícím roku aktuální,
- právnická osoba, která má sídlo v USA (korporace se sídlem v USA, osoba typu partnership se sídlem v USA nebo trust, pokud nad ním mohou soudy USA vykonávat dohled a pokud jedna či více U.S. osob má pod kontrolou všechna důležitá rozhodnutí v trustu (tj. trust ovládá)).

„**Zásilky**“ jsou zprávy (včetně zpráv o zúčtování), písemnosti a jiná korespondence či jiné zásilky mezi Bankou a Klientem související s poskytováním Bankovních služeb.

„**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 která je zmocněna zastupovat Klienta na základě právního předpisu nebo rozhodnutí soudu.

**35.2** Pokud z kontextu nevyplývá jinak, platí při výkladu VOP a Smlouvy následující pravidla:

- odkazy na internetové stránky Banky jsou odkazy na adresu [www.kb.cz](http://www.kb.cz), případně na jiné internetové adresy, které Banka používá nebo bude používat v souvislosti s poskytováním Bankovních služeb;
- odkazy ve Smlouvě nebo jiných dokumentech na články VOP nebo jiných dokumentů uvedené římskými číslicemi znamenají odkazy na stejné číslo článku příslušného dokumentu uvedené arabskými číslicemi;
- Smlouvou se rozumí Smlouva včetně všech jejích nedílných součástí, zejména včetně VOP, příslušných Produktových podmínek, Oznámení a Sazebníku;
- pojmem „příkaz“ se rozumí jak Příkaz, tak případně i jiný pokyn Klienta Bance;
- platební transakcí se rozumí vklad hotovosti na Platební účet nebo výběr hotovosti z Platebního účtu nebo bezhotovostní převod peněžních prostředků z Účtu nebo na Účet;
- kontrolou Klienta se pro účely článku 3.1 VOP rozumí kontrola Klienta ve smyslu zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, která zahrnuje získání informací o účelu transakce, průběžné sledování obchodního vztahu s Klientem, zjišťování Skutečného majitele a přezkoumání zdrojů peněžních prostředků;
- poštou se rozumí provozovatel poštovních služeb;
- osobami jednajícími jménem či za Klienta se rozumí Zmocněnec, Jednající osoba a Oprávněná osoba;
- obchodními místy Banky se rozumí organizační útvary Banky, v nichž jsou poskytovány Bankovní služby, označované zejména jako

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

---

- pobočky nebo obchodní divize;
- j) přímým bankovníctvím se rozumí internetové bankovníctví a telefonické bankovníctví.

## Článek 36. Zrušovací ustanovení

- 36.1** Tyto VOP nabývají účinnosti dne 14.4.2020.
- 36.2** Tyto VOP ruší a nahrazují VOP účinné od 4.12.2019. Souhlas Klienta dle článku 28 těchto VOP je účinný pouze ve vztahu ke Klientovi, který smluvní vztah nebo dodatek k existujícímu smluvnímu vztahu s Bankou, jejichž nedílnou součástí jsou tyto VOP, uzavře, nejdříve v den účinnosti těchto VOP. Pro Klienta, který podepsal, odmítl podepsat či odvolal obdobný souhlas již dříve, zůstává právní režim souhlasu jím uděleného, odmítnutého či odvolaného změnou VOP nedotčen.

**KB**

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

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

Oznámení obsahuje tyto části:

- A) Společná ustanovení
- B) Hotovostní platební styk
- C) Bezhotovostní platební styk
- D) Platební služby poskytované prostřednictvím služeb přímého bankovníctví
- E) Platební služby poskytované prostřednictvím služby Expresní linka KB
- F) Šeky
- G) Závěrečná ustanovení

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

## A) SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

### Článek 1. Obecná 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 běžné Účty Klienta.
- 1.3 Platební styk lze provádět 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 Oznámení, které se počítají od Okamžiku účinnosti 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 jinak<sup>1</sup>. 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 **Neautorizované a nesprávně provedené 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 odesání peněžních prostředků z Účtu. Po marném uplynutí této lhůty se Klient práva vyplývajícího z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce nedovolá u soudu.
- 1.6 Banka nese odpovědnost za škodu vzniklou Klientovi z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce za podmínek stanovených v článku 2 Oznámení.
- 1.7 **Základní náležitosti Příkazu.** Klient musí na Příkazu uvést všechny následující údaje:
  - a) označení Příkazu (např. Příkaz k odchozí úhradě, Příkaz k inkasu),
  - b) Jedinečný identifikátor plátce,
  - c) Jedinečný identifikátor příjemce,
  - d) částku 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 uvedení konstantního symbolu.  
Příkazy Klienta nesmí být vyhotovovány obyčejnou tužkou. Pokud Klient podle způsobu podepisování 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 **Předávání papírových 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, např. typu „DOŠLO“, nebo razítka samoobslužného boxu není potvrzením o tom, že nastal Okamžik účinnosti Příkazu. Razítko samoobslužného boxu není potvrzením o doručení Příkazu Bance.
- 1.9 Klient může předat písemný Příkaz kterémukoli obchodnímu místu Banky.
- 1.10 V případě Příkazu doručovaného prostřednictvím samoobslužného boxu Klient odpovídá za jeho správné a úplné vyplnění, za jeho označení otiskem razítka samoobslužného boxu na volném místě Příkazu tak, aby nepřekrývalo žádné vyplněné údaje. Klient rovněž odpovídá za vhození originálu Příkazu do samoobslužného boxu ve vyznačený den.
- 1.11 Doručením Příkazu se v případě samoobslužného boxu rozumí skutečné vhození Příkazu do samoobslužného boxu a v případě zaslání Příkazu Bance poštou doručení Příkazu Bance.

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

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 1.12 Odmítnutí Příkazu Bankou.** Banka je oprávněna odmítnout Příkaz, jestliže:
- nesplňuje požadavky a náležitosti uvedené v článku 7 VOP;
  - nesplňuje jiné náležitosti nebo podmínky stanovené ve VOP, Oznámení, příslušných Produktových podmínkách nebo Smlouvě;
  - na Účtu není dostatek prostředků k provedení opravného zúčtování;
  - není podepsán v souladu s dohodnutým způsobem nakládání s prostředky na Účtu nebo jinak autorizován v souladu s dohodnutým způsobem autorizace Příkazů; nebo
  - na Účtu není dostatek volných prostředků.
- Volnými prostředky se rozumí i povolený debet nebo sjednaný kontokorentní úvěr. Volnými prostředky však nejsou prostředky na Účtu ve výši rovnající se pohledávkám Banky za Klientem, které je Banka oprávněna započíst.
- 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 též oprávněna nepřijmout platby ve prospěch Účtu Klienta. Klient bere tímto současně na vědomí, že z výše uvedených důvodů může být platba vrácena nebo zadržena též 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 většího počtu Příkazů, které mají být provedeny ve stejný den, je Banka oprávněna určit pořadí úhrad podle své volné úvahy.
- 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 internetového bankovníctví, nebude-li mezi Bankou a Klientem sjednáno jinak. Byl-li příkaz doručen Bance na papírovém nosiči, Banka informuje Klienta o jeho odmítnutí vždy písemně poštou. Je-li to možné, Banka oznámí Klientovi též důvody odmítnutí a postup pro nápravu chyb, které byly důvodem odmítnutí.
- 1.17 Odvolání Příkazu Klientem.** Klient je oprávněn Příkaz k odchozí úhradě, Příkaz k inkasu a Příkaz k odchozí úhradě do zahraničí odvolat nejpozději v Obchodní den předcházející dni, kdy má nastat Okamžik účinnosti Příkazu.
- 1.18 Připisování peněžních prostředků podle Jedinečného identifikátoru.** Peněžní prostředky Banka připisuje na Účet podle Jedinečného identifikátoru příjemce. Tento údaj je podmínkou pro řádné provedení Příkazu. Banka není povinna kontrolovat soulad Jedinečného identifikátoru s názvem Účtu či jinými údaji o příjemci. Banka připíše prostředky na Účet v souladu s Jedinečným identifikátorem, i pokud identifikuje nesoulad mezi Jedinečným identifikátorem a názvem Účtu nebo jiným údajem o příjemci, který má k dispozici. To však neplatí, pokud by provedení transakce bylo v rozporu s právními předpisy<sup>2</sup>.
- 1.19** Banka připíše peněžní prostředky ve prospěch Účtu příjemce, jestliže je uveden správný Jedinečný identifikátor, v měně Účtu příjemce bez ohledu na měnu transakce. Pokud se neshoduje měna Účtu a měna platební transakce, Banka provádí přepočtení měn.
- 1.20** Pokud nelze peněžní prostředky připsat z důvodu chybného Jedinečného identifikátoru, Banka platbu odmítne a prostředky vrátí zpět odesílající bance.
- 1.21 Informační povinnost Banky.** Na žádost Kvalifikovaného klienta, který je v postavení plátce, mu Banka před provedením platební transakce z Platebního Účtu Kvalifikovaného klienta předá informace o
- maximální zákonné lhůtě pro provedení dané transakce a
  - úplatě, kterou 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, která je předmětem platební transakce, o své poplatky, ceny a jiné výlohy a o poplatky, ceny a jiné výlohy osob, prostřednictvím kterých Banka transakci provádí. U platebních transakcí z Platebního Účtu Klienta, který je plátcem, však Banka částku transakce snížit nesmí, ledaže jde o Transakce mimo EHP.

## Článek 2. Odpovědnost za nesprávně provedené a za neautorizované platební transakce

- 2.1 Odpovědnost za neautorizovanou platební transakci.** Jestliže byla provedena neautorizovaná platební transakce z Platebního Účtu Klienta, Banka je povinna neprodleně poté, co jí Klient tuto skutečnost oznámil, nejpozději do konce následujícího Obchodního dne, uvést příslušný Platební Účet do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odesání nedošlo. V případě, že vrácení Platebního Účtu do původního stavu nepřipadá v úvahu, je Banka povinna vrátit Klientovi částku platební transakce, zaplacenou úplatu a ušlé úroky. Pokud Banka sledá reklamaci neoprávněnou, je oprávněna odesat z Účtu u Banky částku reklamované platební transakce a případně s touto částkou souvisejících připsaných úroků, a to i v případě, že na Účtu vznikne v důsledku takové operace debetní zůstatek. Pokud nedojde k úhradě 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<sup>3</sup> nebo neautorizované použití Platebního prostředku v souladu se Smlouvou, pokud není dále určeno jinak. Klient dále nese škodu z neautorizované platební transakce v plném rozsahu v případech, kdy tuto škodu způsobil svým podvodným jednáním nebo porušením povinnosti používat Platební prostředek v souladu s příslušnou Smlouvou.
- 2.3 Neautorizované a nesprávně provedené platební transakce na Platebních účtech Kvalifikovaných klientů.** Pro Kvalifikované klienty a platební transakce na jejich Platebních účtech dále platí ustanovení článků 2.4 až 2.16 Oznámení, která mají v případě rozporu přednost před ustanoveními 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 – např. PIN, karta OPK – způsobem stanoveným ve Smlouvě) do celkové částky odpovídající částce 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 úmyslně 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, nenese Kvalifikovaný klient škodu z neautorizovaných platebních transakcí, pokud škoda vznikla poté, 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

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

<sup>3</sup> Zneužitím Platebního prostředku, hesla, PIN apod. se rozumí i jeho případné jiné použití neautorizované Klientem.



# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 2.5 Banka odpovídá Kvalifikovanému klientovi, který je v postavení plátce, 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 plátcí jeho poskytovatel platebních služeb.
- 2.6 Jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb plátce, odpovídá Kvalifikovanému klientovi, který je v postavení plátce, 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 nesprávnému provedení platební transakce nedošlo nebo mu dát částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatou a ušlé úroky k dispozici, pokud vrácení Účtu do původního stavu není možné. Toto ustanovení se nepoužije v případě, když Banka doloží, že příslušná částka byla připsána na účet poskytovatele platebních služeb příjemce platby předtím, než Kvalifikovaný klient oznámil Bance, že netrvá na provedení Příkazu.
- 2.7 Jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb plátce, odpovídá Kvalifikovanému klientovi, který je v postavení plátce, 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 iniciování platby, považuje se za nesprávně provedenou i transakce, která byla provedena v rozporu s Příkazem, který Kvalifikovaný klient předal poskytovateli Služby iniciování platby, i když byla provedena v souladu s Příkazem přijatým ve smyslu zákona o platebním styku. Povinnosti podle článků 2.6 a 2.7 má vůči 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 nesprávnému provedení platební transakce nedošlo, nebo mu dát částku nesprávně provedené platební transakce k dispozici, pokud vrácení Účtu do původního stavu nepřipadá v úvahu.
- 2.10 V případě platební transakce z podnětu, k níž dává platební příkaz příjemce platby nebo plátce prostřednictvím příjemce, se ustanovení článků 2.5 až 2.8 Oznámení nepoužijí, jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb příjemce platby, nesplnila povinnost řádně a včas předat Příkaz poskytovateli platebních služeb plátce. Banka na žádost 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 žádost vyvinout veškeré úsilí, které na ní lze spravedlivě požadovat, aby byla tato platební transakce vyhledána, a informuje Klienta o výsledku.
- 2.12 **Vrácení částky autorizované platební transakce.** Kvalifikovaný klient je oprávněn požadovat do 8 týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odesány z jeho Účtu, vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu, k jejímuž provedení dal platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce, jestliže (i) v okamžiku autorizace platební transakce nebyla stanovena její přesná částka a zároveň (ii) částka platební transakce převyšovala částku, kterou Kvalifikovaný klient mohl rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem. Kvalifikovaný klient však není oprávněn požadovat vrácení částky autorizované platební transakce v případě, že souhlas s platební transakcí udělal Klient přímo Bance a informaci o přesné částce platební transakce byla Klientovi poskytnuta nebo zpřístupněna Bankou nebo příjemcem platby nejméně 4 týdny před Okamžikem účinnosti příslušného Příkazu.
- 2.13 Pro účely článku 2.12 Oznámení platí, že za částku 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 pro tyto platební transakce ve Smlouvě. Dále platí, že Klient nemůže namítat neočekávanou změnu Kurzu.
- 2.14 Společně se žádostí o vrácení peněžních prostředků podle článku 2.12 Oznámení je Kvalifikovaný klient povinen Bance poskytnout informace a doklady nasvědčující tomu, že byly splněny podmínky pro vrácení 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 nesplní, nezačne Bance běžet zákonná desetidenní lhůta pro vrácení částky platební transakce.
- 2.15 Ustanovení článků 2.6 až 2.14 Oznámení se nepoužijí v případě Transakcí mimo EHP.
- 2.16 **Společná ustanovení o odpovědnosti Banky při provádění platebních transakcí.** Banka je povinna doložit Kvalifikovanému klientovi, že byl dodržen postup, který umožňuje ověřit, že byl dán Příkaz, že tato platební transakce byla autorizována, správně zaznamenaná, zaúčtována, a že nebyla ovlivněna technickou poruchou nebo jinou závadou, pokud Kvalifikovaný klient tvrdí, že provedenou platební transakci neautorizoval nebo že platební transakce nebyla provedena správně.
- 2.17 Odpovědností Banky za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci není dotčena její odpovědnost za škodu nebo bezdůvodné obohacení v důsledku neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce. Náhrady takto Bankou poskytnuté se však na případnou náhradu škody nebo úhradu bezdůvodného obohacení započítávají.
- 2.18 Banka neodpovídá Klientovi za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci, včetně případného nedodržení stanovených lhůt pro provedení platební transakce, jestliže jí ve splnění příslušné povinnosti zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli Banky 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 třetí osobu či účtu vedeného v jiné bance (pouze vklad Kč) provádí Banka na základě:
- i) ústně sděleného Příkazu;
  - ii) pokladní složenky;
  - iii) jiného pokladního dokladu stanoveného Bankou.
- Vklady hotovosti v cizí měně Banka přijímá ve prospěch Účtu Klienta či účtu vedeného Bankou pro třetí osobu v měnách a nominálních hodnotách stanovených Bankou.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

b) Výběry hotovosti z Účtu Klienta provádí Banka na základě:

- i) ústně sděleného Příkazu odsouhlaseného podpisem dle Podpisového vzoru na stvrzence z hotovostní transakce;
- ii) písemného Příkazu ve formě výběrního lístku (výběrní lístek nelze vystavit ve prospěch třetí osoby);
- iii) soukromého šeku Banky;
- iv) jiného pokladního dokladu stanoveného Bankou.

Banka provádí hotovostní výplatu prostředků v Kč pouze do nejnižší nominální hodnoty zákonných peněz.

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

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

V případě manuálního smazání právě dokončeného vkladu hotovosti může být tato hotovost vrácena v bankovkách jiné nominální hodnoty.

c) směnárenské služby v měnách a nominálních hodnotách stanovených Bankou.

d) výměnu hotovosti v Kč za hotovost stejné měny v jiné nominální hodnotě.

e) Výběrem a vkladem hotovosti se rozumí i výběr a vklad hotovosti provedený prostřednictvím bankomatu nebo uzavřeného obalu. Limity pro takové vklady a výběry hotovostí se řídí příslušnou Smlouvou.

**3.2 Omezení hotovostního platebního styku.** Hotovostní platební styk může Klient provádět v obchodních místech Banky. Hotovostní transakce mohou být v některých obchodních místech omezeny či vyloučeny.

**3.3** Banka nepřijímá hotovost k úhradě do zahraničí nebo vklad hotovosti v cizí měně ve prospěch účtu vedeného jinou bankou v tuzemsku.

**3.4 Přednostní obsluha.** Některé služby hotovostního platebního styku, např. předání uzavřeného 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 ústně nebo v písemné formě, nedohodne-li se s Klientem jinak. V případě předložení písemného Příkazu je Klient povinen vedle údajů dle článku 1.7 Oznámení vyplnit na předávaném tiskopise všechny údaje požadované pro účely identifikace a kontroly Klienta příslušnými právními předpisy<sup>4</sup>. Banka je oprávněna i v případě vkladu požádat Klienta o podpis Příkazu dle Podpisového vzoru. Klient je povinen potvrdit svým podpisem správnost údajů na stvrzence z hotovostní transakce.

## Článek 4. Lhůty pro oznámení výběru hotovosti

**4.1** Výběr hotovosti nad částku 100 000 Kč nebo protihodnoty v cizí měně musí Klient oznámit vyplácejícímu obchodnímu místu Banky nebo Klientovu obchodnímu místu:

- a) alespoň dva Obchodní dny před požadovaným dnem výplaty při výběru hotovosti v Kč a v rámci dne oznámení výběru hotovosti nejpozději v hodinu, ve kterou bude v den výplaty prováděn výběr hotovosti, nebo
- b) alespoň pět Obchodních dnů před požadovaným dnem výplaty při výběru hotovosti v cizí měně.

V případě nedodržení uvedených lhůt je Banka oprávněna vyplatit prostředky až po uplynutí stanovené lhůty nebo Příkaz k výběru hotovosti odmítnout, pokud se s Klientem nedohodne jinak. Banka je oprávněna peněžní prostředky Klientovi vyplatit i při nedodržení výše uvedených lhůt, pokud jí to umožňují technické a provozní podmínky.

Stejně lhůty se vztahují i na objednání konkrétní skladby hotovosti v částce do 100 000 Kč (včetně) nebo protihodnoty v cizí měně. Pokud Banka nedisponuje požadovanou skladbou nominálních hodnot, je oprávněna i výměnu provést v jiné než Klientem požadované skladbě.

**4.2** Klient oznámí Bance výběr hotovosti od částky uvedené v článku 4.1 Oznámení písemnou formou (např. předáním samostatné výčetky) nebo telefonicky po dohodě s Klientovým obchodním místem, nebo na základě žádosti podané prostřednictvím služby internetového bankovníctví.

**4.3** Další pravidla pro výběr 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 účinnosti Příkazu ke vkladu hotovosti na Účet vedený v Bance nebo výběru hotovosti z Účtu vedeného v Bance nastává neprodleně po provedení vkladu nebo výběru, s výjimkou vkladu nebo výběru hotovostí provedených v obchodních místech Banky v den, který není Obchodním dnem, nebo provedených na Účet v cizí měně prostřednictvím bankomatu v době od 20:00 do 24:00 hodin Obchodního dne, kdy okamžik účinnosti Příkazu nastává první Obchodní den následující po dni provedení vkladu nebo výběru. Okamžik účinnosti 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 výběru hotovosti, dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka Příkaz odmítne.

**5.2 Lhůty pro připsání peněžních prostředků.** Vklady hotovosti ve prospěch Účtu Klienta či účtu vedeného Bankou pro třetí osobu Banka připiše na příslušný účet příjemce vkladu neprodleně po Okamžiku účinnosti Příkazu. Výběry hotovosti Banka odepíše z příslušného Účtu Klienta neprodleně po Okamžiku účinnosti Příkazu.

**5.3** Vklady hotovosti na Účet vedený v Bance provedené prostřednictvím bankomatu v Obchodní den po 20:00 hodin do 24:00 nebo mimo Obchodní dny zvyšují Použitelný zůstatek a lze je využít pouze pro provedení odchozích úhrad na základě zadaného Příkazu k odchozí úhradě v Kč bez směny měn, Příkazu k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn, Příkazu k okamžité odchozí úhradě v Kč, a dále pro výběr hotovosti prostřednictvím bankomatu nebo platbu kartou. Tyto vklady hotovosti provedené prostřednictvím bankomatu nemusí být možné použít zejména na provedení trvalého Příkazu k odchozí úhradě v Kč nebo v cizí měně, automatického převodu zůstatku, úhrady ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, a dále na provedení Příkazu k odchozí úhradě v Kč se směnou měn, Příkazu k odchozí úhradě v cizí měně se směnou měn a Příkazu k inkasu zpracovávaného jako typ zpracování Dávek průběžný a dávkový, které jsou odeslány k zúčtování probíhajícímu v den jejich splatnosti po 20:30 hodin.

**5.4 Vklad hotovosti na účet vedený v jiné bance.** Okamžik účinnosti Příkazu ke vkladu hotovosti na účet vedený v jiné 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 po dni, kdy nastal Okamžik účinnosti Příkazu. Pokud však byl Příkaz doručen Bance do 13:00 hodin daného dne jako Příkaz ke vkladu „super expres“ do jiné banky, provede jej Banka v den, kdy nastal Okamžik účinnosti Příkazu. Banka odmítne Příkaz ke vkladu „super expres“, pokud není systém Banky v režimu on line nebo je-li doručen po 13:00 hodině.

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

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

## Článek 6. Krátká cesta

- 6.1 Krátká cesta je služba Banky určená pouze pro Klienty fyzické osoby – podnikatele a pro právnické osoby, kteří 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 písemně dodatkem ke smlouvě o zřízení a vedení běžného Účtu. Klient je oprávněn stanovit limity pro výběry 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 odchozí úhradě, (jednotlivého nebo hromadného), jednorázového Příkazu k inkasu (jednotlivého nebo hromadného), trvalého Příkazu k odchozí úhradě, trvalého Příkazu k automatickému převodu, Příkazu k odchozí úhradě do zahraničí (jednorázového nebo trvalého), Příkazu k odchozí úhradě SEPA platba, Příkazu k SEPA inkasu, Příkazu k inkasu šeku, Příkazu k vystavení bankovního šeku a Příkazu k odvolání / zákazu placení / vrácení bankovního šeku.
- 7.2 **Tuzemský bezhotovostní platební styk.** Tuzemskými Příkazy Banka provádí převody na vrub a ve prospěch Účtů vedených Bankou a do jiné banky v tuzemsku prostřednictvím Zúčtovacího centra ČNB. Při platbě do jiné banky v tuzemsku je částka uvedená v cizí měně vždy přepočtena a zúčtována v Kč. Pokud Klient požaduje převod do jiné banky v tuzemsku v cizí měně, musí být Bance předán formou Příkazu k odchozí úhradě do zahraničí.
- 7.3 **Zahraněční bezhotovostní platební styk.** Zahraněčními platbami se rozumí převody peněžních prostředků z jednoho státu do jiného státu nebo převody peněžních prostředků v cizí měně mezi bankami v tuzemsku.

### Článek 8. Příklad k odchozí úhradě a příkaz k inkasu

- 8.1 Banka provádí tuzemský bezhotovostní platební styk pro své Klienty formou Příkazů k odchozí úhradě a Příkazů k inkasu. Příkazem k odchozí úhradě převádí Klient peněžní prostředky ze svého Účtu ve prospěch účtu příjemce. Příkazem k inkasu se rozumí:
  - i) Příkaz Klienta Bance k převedení peněžních prostředků z účtu plátce ve prospěch Účtu Klienta nebo
  - ii) platební příkaz příjemce peněžních prostředků k odepsání peněžních prostředků z Účtu Klienta doručený 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 této služby s Klientem – příjemcem a provedení každého jeho Příkazu k inkasu splněním podmínek stanovených v takové Smlouvě.

### Článek 9. Okamžik účinnosti příkazu pro standardní příkazy k odchozí úhradě v tuzemsku

- 9.1 Příkazy v celkové částce od 500 000 Kč (včetně) nebo v protihodnotě v cizí měně musí být předkládány Bance způsobem uvedeným v článku 27 Oznámení.
- 9.2 **Příkaz předaný zaměstnanci Banky.** Okamžik účinnosti 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 uvedené datum již nastalo;
  - iii) následující Obchodní den, pokud byl Příkaz Bance doručen po 15:00 hodině daného dne a není-li na Příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo, nebylo-li mezi Klientem a Bankou dohodnuto jinak;
  - iv) v Obchodní den následující po datu splatnosti uvedeném na Příkazu připadajícím na jiný než Obchodní den, byl-li Příkaz doručen Bance poslední Obchodní den před požadovaným datem splatnosti;
  - v) v Obchodní den předcházející datu splatnosti uvedenému na Příkazu připadajícím na jiný než 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 právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka Příkaz odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem, Okamžik účinnosti Příkazu nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu.
- 9.3 **Příkaz vhozený do samoobslužného boxu.** Okamžik účinnosti Příkazu k odchozí úhradě, 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 uvedené 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 které připadá na den, který je Obchodním dnem;
  - iii) v Obchodní den následující po datu splatnosti uvedeném na Příkazu a připadajícím na jiný než 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 a připadajícímu 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 právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě (a) u Příkazu k odchozí úhradě 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 účinnosti Příkazu nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky provedení Příkazu.
- 9.4 Příkaz k odchozí úhradě předaný prostřednictvím samoobslužného boxu nebo zasláný poštou musí být Bance doručen nejméně jeden Obchodní den před požadovaným datem splatnosti.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 9.5 Prostřednictvím samoobslužného boxu lze předat Příkazy k odchozí úhradě (jednotlivé nebo hromadné) zadané k běžným Účtům, 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 úhradě ve prospěch účtů fondů kolektivního investování, jejichž nákup Banka obstará pro Klienty.
- 9.6 **Přepočítání měn.** Pro přepočítání cizí měny Banka použije Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu, s výjimkou článku 9.2 (ii) Oznámení, kdy Banka použije Kurz platný v době doručení Příkazu Bance, a s výjimkou článku 9.2 (iii) Oznámení, kdy v případě, že Okamžik účinnosti Příkazu nastal v den doručení Příkazu, Banka použije Kurz, který je platný v době doručení Příkazu.

## Článek 10. Okamžik účinnosti příkazu a podmínky pro odchozí úhrady „super expres“ v Kč do jiné banky v tuzemsku

- 10.1 **Způsob předání Příkazu Bance.** Příkaz k odchozí úhradě „super expres“ musí být předán Klientem přímo zaměstnanci obchodního místa Banky.
- 10.2 Pro provedení Příkazu k odchozí úhradě „super expres“ musí Klient splnit následující podmínky:
- Klient předal Bance příslušný Příkaz k odchozí úhradě „super expres“ nejpozději do 13:00 hod. požadovaného dne splatnosti, který musí být Obchodním dnem; a
  - Klient zřetelně označil odchozí úhradu na uvedeném Příkazu slovy „SUPER EXPRES“.
- 10.3 **Odmítnutí Příkazu.** V případě, že Příkaz k odchozí úhradě „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 účinnosti Příkazu.** Na základě Příkazu k odchozí úhradě „super expres“ nastává Okamžik účinnosti 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 účinnosti a podmínky pro příkaz k inkasu v tuzemsku

- 11.1 Okamžik účinnosti Příkazu. Okamžik účinnosti Příkazu k inkasu v rámci Banky předaného Bance Klientem – příjemcem nastává:
- v den splatnosti, pokud byl Příkaz k inkasu doručen Bance nejméně jeden Obchodní den před požadovaným dnem splatnosti, jinak
  - nejpozději následující Obchodní den po jeho doručení Bance, pokud není na Příkazu k inkasu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo.
- 11.2 Okamžik účinnosti Příkazu k inkasu klienta jiné banky předaného Bance, jako poskytovateli Klienta – plátce, ze Zúčtovacího centra ČNB nastává:
- v den splatnosti, nebo
  - v Obchodní den, kdy byl Příkaz k inkasu předán Bance ze Zúčtovacího centra ČNB, pokud není datum splatnosti uvedeno nebo uvedené datum již nastalo.
- 11.3 Případně-li den splatnosti na jiný než Obchodní den, nastává Okamžik účinnosti v Obchodní den předcházející požadovanému datu splatnosti.
- 11.4 Okamžik účinnosti podle článků 11.1 až 11.2 Oznámení 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 – plátce a souhlasu s inkasní formou placení z Účtu Klienta – plátce. V opačném případě Banka příslušný Příkaz k inkasu odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem, Okamžik jeho účinnosti 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 – plátce a splnění sjednaných podmínek pro povolení inkasa podle povolení inkasa z daného Účtu ve prospěch účtu příjemce, zadaného Klientem – plátcem. Banka nezkontroluje, zda Klient – příjemce je oprávněn k použití inkasní formy placení z účtu plátce v jiné bance. Ověření této skutečnosti provádí banka plátce.
- 11.6 Aby bylo možné dodržet datum splatnosti Příkazu k inkasu dohodnuté mezi plátcem v jiné bance a Klientem – příjemcem, musí být takový Příkaz k inkasu doručen Bance nejpozději dva Obchodní dny před požadovaným datem splatnosti. Banka předá Příkaz k inkasu bance plátce do Zúčtovacího centra ČNB následující Obchodní den po doručení Příkazu k inkasu Bance, pokud splňuje náležitosti Příkazu k inkasu stanovené v Oznámení, a to i v případě, že datum splatnosti v Příkazu k inkasu není uvedeno nebo uvedené datum již nastalo.
- 11.7 Prostřednictvím samoobslužného boxu lze předat Příkazy k inkasu (jednotlivé nebo hromadné).

## Článek 12. Lhůty připsání peněžních prostředků

- 12.1 **Převody v rámci Banky.** Je-li Klient příjemcem peněžních prostředků převáděných Příkazem k odchozí úhradě nebo Příkazem k inkasu v rámci Banky, Banka tyto peněžní prostředky připiše na Účet příjemce nejpozději na konci dne, kdy nastal Okamžik účinnosti Příkazu.
- 12.2 **Prostředky došlé z jiné banky v ČR.** Je-li Klient Banky příjemcem peněžních prostředků převáděných z jiné banky v tuzemsku, Banka tyto peněžní prostředky připiše na Účet Klienta neprodleně poté, co jsou připsány na její účet v Zúčtovacím centru ČNB. V případě okamžitých příchodních úhrad přijímaných na Platební účty vedené v Kč, vyjma účtů kreditních karet, připiše Banka peněžní prostředky na Účet Klienta nejpozději následující Obchodní den po schválení okamžité úhrady systémem XAMOS ČNB.
- 12.3 **Úhrady do jiné banky v ČR.** U Příkazu k odchozí úhradě 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 účinnosti Příkazu. U odchozích úhrad „super expres“ provedených na základě Příkazů předaných přímo zaměstnanci obchodního místa Banky a odchozích úhrad „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 účinnosti, a to jako platby prioritní.
- 12.4 **Odepsaná inkasa.** V mezibankovním platebním styku Banka zajistí připsání peněžních prostředků odepsaných z Účtu Klienta – plátce 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 účinnosti takového Příkazu k inkasu.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

## Článek 13. Opravné zúčtování v tuzemsku

- 13.1** Jestliže nedošlo k zúčtování částky 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 každá banka v tuzemsku nebo spořitelna nebo úvěrní družstvo, které vede účet neoprávněného příjemce, povinno odespat z účtu příjemce nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji Bance k nápravě nesprávně provedené platební transakce v souladu se zákonem o platebním styku. Stejnou povinnost má Banka v případě, že Klient Banky je neoprávněným příjemcem. V takovém případě je Banka též oprávněna uvést Účet Klienta do stavu, v němž by 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 Kč, 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 Kč

- 15.1** Odchozí úhrada Neodvolatelná platba v Kč z Účtu vedeného v Kč je úhrada zpracovaná za přítomnosti Klienta, u které Okamžik účinnosti Příkazu nastává ihned po jeho předání Bance, pokud jsou bezprostředně po jeho předání splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a právními 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 odesání 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 pevném termínu pro stejného příjemce.
- 16.2** **Typy automatických převodů.** Trvalý Příkaz k automatickému převodu je používán k převádění peněžních prostředků v nepevných částkách jako převod:
- nadměrného zůstatku bez pevného termínu;
  - nadměrného zůstatku s pevným termínem;
  - pro udržení minimálního zůstatku;
  - pro ochranu proti přečerpání peněžních prostředků.
- 16.3** **Okamžik účinnosti.** Okamžik účinnosti pro každou odchozí úhradu na základě trvalého Příkazu k odchozí úhradě a trvalého Příkazu k automatickému převodu s pevným termínem nastává v den určený Klientem jako datum splatnosti, avšak s tím, že pokud datum splatnosti jakékoliv úhrady v průběhu měsíce není Obchodní den, nastává Okamžik účinnosti:
- v předcházející Obchodní den, pokud jde o úhradu mezi dvěma běžnými Účty; 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 jakékoliv úhrady připadne 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 právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka provedení úhrady odmítne. Pro přepočítání cizí měny Banka použije Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu.
- 16.4** Okamžik účinnosti 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 právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu.
- 16.5** Zpracování úhrad na základě Trvalého příkazu k odchozí úhradě nepodléhá vícekolovému zpracování. V den splatnosti po 20:30 hodin dochází k jejich zúčtování. V případě, že v den jejich splatnosti nedojde k zúčtování úhrad na základě Trvalého příkazu k odchozí úhradě, mohou být při dostatku finančních prostředků zúčtovány následující Obchodní den, jedná-li se o Trvalý 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 týdenní 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 jiným pro Banku dostačujícím způsobem než provedením podpisu podle Podpisového vzoru, že se jedná o podpis Klienta nebo Oprávněné osoby.
- 16.7** **Lhůta pro předání trvalého Příkazu Bance.** Trvalý Příkaz k odchozí úhradě nebo trvalý Příkaz k automatickému převodu musí být doručen Bance nejméně dva Obchodní dny před požadovaným datem splatnosti první úhrady. Stejná lhůta musí být zachována také při změně či zrušení daného trvalého Příkazu. 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 předávat 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 úhrad 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 u 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 zpracovaný další trvalý Příkaz.

## Článek 17. Povolení inkasa a Příkaz ke zřízení inkasa SIPO

- 17.1** **Náležitosti povolení inkasa.** Na povolení inkasa musí být uveden Jedinečný identifikátor subjektu, 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, který může být na papírových formulářích uveden jako frekvence. Bez těchto údajů Banka povolení inkasa odmítne. Limit musí být stanoven jako částka, kterou Klient se zřetelem ke všem okolnostem očekává jako maximální částku inkasa pro jednu platbu. Klient je oprávněn kdykoli v libovolném obchodním místě, prostřednictvím internetového bankovníctví 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 i účet plátce v téže cizí měně a oba účty musí být vedeny v Bance.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 17.2 Povolení inkasa může Banka provést i tehdy, bude-li jí prokázáno jiným pro Banku dostačujícím způsobem než provedením podpisu podle Podpisového vzoru, že se jedná o podpis Klienta nebo Oprávněné osoby.
- 17.3 Povolení inkasa není Příkazem, tj. není platebním příkazem ve smyslu zákona o platebním styku<sup>5</sup>.
- 17.4 **Lhůta pro předání povolení inkasa Bance.** Povolení inkasa musí být Bance doručen nejméně dva Obchodní dny před předpokládaným dnem prvního inkasování. Stejná 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 dá jinému subjektu. Povolení inkasa může být doručen Bance prostřednictvím subjektu, který má být příjemcem inkasních plateb a kterému 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 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 prováděno. 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 částku provedení jednoho inkasa SIPO. Maximální povolená výše limitu je 99 998 Kč. Informaci o výši rozpisu inkasa SIPO zasílá na adresu Klienta Česká pošta, s.p. Banka inkasuje platbu inkasa SIPO ve dvou termínech v rámci jednoho kalendářního měsíce. Ve druhém termínu jsou inkasovány 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 doručeného Bance po uplynutí této lhůty proběhnou až druhý následující měsíc. Stejná lhůta musí být zachována také při zrušení či změně limitu inkasa SIPO.

## Článek 18. Okamžitě úhrady

- 18.1 Zpracování Okamžitých úhrad mezi bankami zajišťuje systém XAMOS ČNB, který rozhoduje o schválení Okamžitě úhrady. Po vydání tohoto schválení je Okamžitá úhrada neodvolatelná a je provedena do několika sekund tak, že částka Okamžitě úhrady je neprodleně na straně banky příjemce k dispozici pro další platební transakce a na straně banky plátce je neprodleně poskytnuta plátcí informace o doručení platební transakce bance příjemce.
- 18.2 Výše částky Okamžitě úhrady je mezi bankami omezena maximálním limitem 400 000 Kč, který může být mezi jednotlivými bankami po jejich vzájemné dohodě upraven.
- 18.3 Zpracování Okamžitých úhrad probíhá 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, v Obchodní dny i mimo Obchodní dny s výjimkou dnů, na něž je stanovena plánovaná údržba systémů banky plátce a/nebo banky příjemce a/nebo systému XAMOS ČNB. O stanovené plánované údržbě systémů Banky informuje Banka Klienta na svých internetových stránkách anebo v internetovém bankovníctví. Banka neodpovídá Klientovi za újmu vzniklou nefunkčností okamžitých úhrad v důsledku plánované odstávky na straně Banky, XAMOS ČNB a/nebo banky, která přistoupila ke schématu okamžitých plateb, z důvodů mimo kontrolu Banky nebo jejich dodavatelů včetně újmy způsobené takovými případy. Pokud je nefunkčnost Okamžitých úhrad 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 žádá Banku o provedení odchozí úhrady v měně neuvedené v bodu 19.1, přijetím Příkazu Banka s jeho provedením souhlasí. Banka dále sděluje Klientovi následující informace a stanoví následující podmínky k provedení odchozí úhrady v měně neuvedené v bodu 19.1.
- Okamžik účinnosti Příkazu nastává:
- 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;
  - v Obchodní den, kdy Banka tento Příkaz obdržela, byl-li jí doručen do 13:00 hod. daného dne a není-li na tomto Příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
  - následující Obchodní den po dni, kdy Banka tento Příkaz obdržela, byl-li jí doručen po 13:00 hod. daného dne a není-li na tomto Příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum nastalo; nebo
  - 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 takového Příkazu stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka tento Příkaz odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem, Okamžik účinnosti 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 v Okamžiku účinnosti tohoto Příkazu v souladu s příslušným ujednáním VOP upravujícím prodej a nákup peněžních prostředků v cizí měně.
- Kurzy a přepočítací koeficienty jsou vyhlášeny v Obchodní den a Klientovi jsou v příslušný Obchodní den sděleny, a to před podpisem Příkazu Klientem. Podpisem Příkazu vyslovuje Klient souhlas s použitím Kurzem a přepočítacím koeficientem.
- Klientovi nebude účtován příplatek za urgentní zpracování tohoto Příkazu.

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

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 19.3 Speciální podmínky pro odchozí úhrady v měně CNY.** Banka provádí odchozí úhrady do zahraničí v měně CNY (čínský juan), a to v souladu s Oznámením, není-li dále v tomto článku 19.3 uvedeno jinak. Klient bere na vědomí, že:
- Měna CNY není měnou s plnou směnitelností, a tudíž operace s měnou CNY podléhají kontrole čínských úřadů a mohou být předmětem jejich regulačních opatření dle čínského práva.
  - Odchozí úhrady do zahraničí v měně CNY lze realizovat pouze ve prospěch účtů právnických osob se sídlem v Čínské lidové republice a s oprávněním přijímat nebo přijímat a vysílat platby v čínské měně, a to výhradně za poskytované zboží a služby a/nebo v souvislosti s transakcemi, které jsou povolené regulačními orgány Čínské lidové republiky.
  - V případě nerespektování omezení vyplývajícího 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 úhrada do zahraničí v měně CNY může být v rámci těchto regulačních opatření např. vrácena zpět a/nebo u ní může být provedena konverze do jiné měny. Banka nenesie odpovědnost za jakékoli regulační opatření čínských orgánů.
- 19.4 Sdělování informací společností SWIFT.** Údaje uváděné při mezinárodních platebních transakcích se mohou stát dle amerického práva součástí informací sdělovaných společností 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 úhrada SEPA platba

- 20.1** SEPA platba je jakákoliv odchozí a příchozí úhrada v měně EUR, jejíž výše není omezena. Účet plátce i příjemce, který může být v libovolné měně, musí být veden v SEPA prostoru. Na Příkazu k odchozí úhradě SEPA platba musí být uveden Jediný identifikátor ve formátu IBAN, BIC není povinný. Ceny spojené s převodem jsou hrazeny zčásti plátcem a zčásti příjemcem (typ poplatku „SLEV“ nebo „SHA“).

## Článek 21. SEPA inkaso

- 21.1** SEPA inkaso (SEPA Direct Debit) je bezhotovostní převod v měně EUR prováděný z účtu plátce z podnětu příjemce platby předaného prostřednictvím banky příjemce na základě předcházející dohody s plátcem. Banka plátce i 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 – plátce

- 22.1 Souhlas se SEPA inkasem.** Banka provede SEPA inkaso na Účtu Klienta - plátce, tj. odepíše peněžní prostředky z Účtu, na základě souhlasu se SEPA inkasem uděleného Klientem Bance. Pokud Klient – plátce neudělí Bance souhlas se SEPA inkasem, je Účet Klienta uzavřený proti provedení SEPA inkasa a Banka SEPA inkaso na Účtu Klienta - plátce neprovede.
- 22.2 Náležitosti souhlasu se SEPA inkasem.** Klient musí v souhlasu se SEPA inkasem uvést všechny následující údaje:
- číslo účtu plátce ve formátu IBAN,
  - referenci mandátu (tzv. UMR),
  - identifikační kód příjemce (tzv. CID), kterému 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 zřetelem 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 přede dnem splatnosti inkasa. Souhlas se SEPA inkasem doručený Bance v kratší lhůtě je Banka oprávněna odmítnout.
- 22.4 Zpracování SEPA inkasa.** Banka provede SEPA inkaso, tj. odepíše peněžní prostředky z účtu Klienta - plátce, v souladu se souhlasem se SEPA inkasem dle článku 22.2 Oznámení v den splatnosti inkasa a při dostatku 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 účinnosti Příkazu v souladu s článkem 24.3 Oznámení.
- 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 - plátce je oprávněn odvolat SEPA inkaso nejpozději den před jeho splatností.
- 22.7 Vracení SEPA inkasa.** Klient - plátce je oprávněn žádat o vrácení inkasované částky provedené na základě SEPA inkasa bez udání důvodu po dobu osmi týdnů od okamžiku odepsání peněžních prostředků z jeho Účtu. Klient - plátce je rovněž oprávněn žádat o vrácení inkasované 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 této služby s Klientem – příjemcem a provedení každého jeho Příkazu 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 Služeb PB způsobem uvedeným v části D) PLATEBNÍ SLUŽBY POSKYTOVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM SLUŽEB PŘÍMÉHO BANKOVNICTVÍ a v Produktových podmínkách služby MultiCash KB.
- 23.3 Zánik SEPA inkasa.** Platnost SEPA inkasa zaniká v případě nezáslního příkazu k SEPA inkasu po dobu 36 měsíců od posledního odeslaného příkazu k SEPA inkasu.

## Článek 24. Odchozí úhrady do zahraničí – obecné

- 24.1** Příkazem k odchozí úhradě do zahraničí je dán pokyn k odchozí úhradě v cizí měně nebo v Kč z Účtu do zahraniční banky nebo v cizí měně do tuzemské banky. Není-li výše uvedeno jinak, vztahují se následující ustanovení i na odchozí úhradu SEPA platba a SEPA inkaso.
- 24.2 Způsob předání Příkazu Bance.** Příkazy k odchozí úhradě 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 předkládány Bance způsobem uvedeným v článku 27 Oznámení.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 24.3 Okamžik účinnosti Příkazu.** Okamžik účinnosti Příkazu nastává:
- 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 přede dnem splatnosti;
  - v Obchodní den, kdy Banka Příkaz obdržela, byl-li jí Příkaz doručen v daném dni ve lhůtě pro předložení Příkazu stanovené dále v článku 24.5 a není-li na Příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
  - následující Obchodní den po dni, kdy Banka Příkaz obdržela, byl-li jí doručen v daném dni po lhůtě pro předložení Příkazu stanovené dále v článku 24.5 a není-li na Příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum nastalo; nebo
  - Obchodní den po datu splatnosti uvedeném na Příkazu, je-li na 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 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, Okamžik účinnosti Příkazu nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu.

- 24.4 Přepočtení měn.** Pro přepočtení cizí měny Banka použije Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu, s výjimkou článku 24.3 (ii) Oznámení, kdy Banka použije Kurz platný v době doručení Příkazu Bance.

**24.5 Lhůty pro připsání peněžních prostředků.**

V tabulce je pro různé způsoby zpracování odchozích úhrad do zahraničí v různých měnách uveden časový okamžik v požadovaném dni splatnosti Příkazu, do kterého je nutné Bance předložit Příkaz, aby byla daná odchozí úhrada provedena ve lhůtě uvedené v posledním sloupci, kde „D“ představuje den předložení Příkazu a číslovka počet Obchodních dnů.

| Zpracování odchozí úhrady       | Měna   | Lhůta pro předložení Příkazu | Připsání odchozí úhrady 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                        |  |
| Odchozí úhrada 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 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 prodoužení lhůty pro provedení odchozí úhrady o jeden Obchodní den. V případě, že Klient na Příkazu neoznačí rychlost zpracování, je odchozí úhrada do zahraničí zpracována jako „Standard“.

- 24.6 Úhrada cen spojených s převodem u Transakcí v rámci EHP.** U Transakcí v rámci EHP budou ceny spojené s převodem hrazeny zčásti Klientem a zčásti příjemcem („SLEV“ nebo „SHA“). Klient je povinen označit Příkaz symbolem „SLEV“ nebo „SHA“, pokud příslušný formulář nebo datové pole umožňují výběr způsobu úhrady cen. V případě, že Klient nevybere typ poplatku, je Příkaz zpracován s typem poplatku „SHA“. U Transakcí v rámci EHP v 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 výši určené těmito 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 spojené s převodem budou hrazeny příjemcem úhrady („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 spojené s převodem budou hrazeny zčásti Klientem a zčásti příjemcem („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 výši určené těmito bankami, případně může být o tyto ceny snížena částka převodu. V případě, že Klient uvede na Příkazu „OUR“, budou ceny spojené s převodem hrazeny Klientem. Banka nemůže zaručit, že typ poplatku „OUR“ bude bankou příjemce či zprostředkující bankou dodržen.

- 24.8** Pro zpracování Příkazu k odchozí úhradě do zahraničí Banka použije pro její zpracování zahraniční banku podle vlastního výběru, pokud s Klientem není dohodnuto jinak. Pokud banka příjemce nerealizuje příchozí úhradu ze zahraničí a vrátí částku převodu sníženou o své výlohy zpět Bance, připiše Banka takto sníženou částku zpět na Účet klienta.

## Článek 25. Trvalý příkaz k odchozí úhradě do zahraničí

- 25.1** Trvalý Příkaz k odchozí úhradě do zahraničí je používán na základě požadavku Klienta na provádění opakujících se odchozích úhrad pevných částek v pevném termínu pro stejného 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 odchozí úhradě do zahraničí musí být doručen Bance nejméně dva Obchodní dny před požadovaným datem splatnosti první odchozí úhrady. Stejná lhůta musí být zachována také při zrušení daného Trvalého Příkazu. Trvalý Příkaz k odchozí úhradě do zahraničí doručený Bance v kratší lhůtě je Banka oprávněna odmítnout.



# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 25.3 Okamžik účinnosti trvalého Příkazu.** Okamžik účinnosti pro každou odchozí úhradu na základě Trvalého Příkazu k odchozí úhradě do zahraničí nastává:
- 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 úhrady stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. Pokud Okamžik účinnosti nenastane pouze z důvodu nedostatku volných prostředků na Účtu, datum splatnosti se posouvá na následující Obchodní den. V případě, že ani v tento Obchodní den nebudou splněny výše uvedené podmínky pro provedení příslušné úhrady, Banka provedení úhrady odmítne.
- 25.4 Zrušení trvalého Příkazu k odchozí úhradě do zahraničí Bankou.** Banka je oprávněna zrušit trvalý Příkaz k odchozí úhradě do zahraničí, pokud do 18 měsíců od zpracování posledního trvalého Příkazu nebyl Bankou zpracovaný další trvalý Příkaz.
- 25.5 Přepočítání měn.** Pro přepočítání cizí měny Banka použije Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu.

## Článek 26. Příchozí úhrady ze zahraničí

- 26.1** Příchozí úhrada ze zahraničí je příchozí úhrada v cizí měně nebo v Kč poukázaná ze zahraniční banky nebo v cizí měně poukázaná z jiné tuzemské banky.
- 26.2 Lhůty pro připsání peněžních prostředků.** Příchozí úhrady 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 částky na Účet Klienta.
- 26.3 Přepočítání měn.** Příchozí úhrady s měnovou konverzí se připisují s použitím Kurzu platného v den připsání peněžních prostředků ve prospěch účtu Klienta a v rámci tohoto dne v okamžiku přípravy účetních údajů úhrady Bankou pro zúčtování.
- 26.4** Transakce mimo EHP, u kterých musí Banka provést dodatečné upřesnění nebo šetření, jsou připsány ve prospěch Účtu příjemce neprodleně po dokončení těchto činností s použitím Kurzu ze dne připsání příchozí úhrady.
- 26.5 Úhrada cen spojených s převodem.** Banka bude účtovat ceny podle Sazebníku v návaznosti na typ poplatku uvedeného v platebních instrukcích k příchozí úhradě ze zahraničí. Pokud bude v instrukcích k příchozí úhradě uvedeno, že ceny spojené s převodem budou hrazeny příjemcem úhrady („BEN“) nebo budou hrazeny zčásti plátcem a zčásti Klientem („SLEV“ nebo „SHA“), bude Banka účtovat ceny podle Sazebníku a současně může být částka převodu snížena bankou plátce či zprostředkující bankou o její ceny. Pokud bude v instrukcích k příchozí úhradě, které Banka obdrží, uvedeno, že ceny spojené s převodem budou hrazeny plátcem („OUR“), jsou ceny spojené s převodem hrazeny plátcem.
- 26.6** Banka je oprávněna započíst cenu za zpracování příchozí úhrady a o tuto cenu snížit převáděnou 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 výběrů hotovosti a odchozích úhrad

- 27.1** Při výběru hotovosti od částky 500 000 Kč (včetně) nebo protihodnoty v cizí měně je Klient povinen nahlásit výběr hotovosti předložením samostatně vyplněné výčetky. Na výčetce Klient uvede:
- a) číslo Účtu, z něhož bude výběr hotovosti realizován;
  - b) jméno a příjmení s rodným číslem (nebo datum narození nebo číslo průkazu totožnosti) osoby, která hotovost vybírá nebo číslo šeku, kterým bude výběr hotovosti proveden;
  - c) obchodní místo Banky, ve kterém bude výběr hotovosti proveden;
  - d) měnu, nominální hodnoty a počty vybíraných bankovek a mincí, pokud Klient požaduje výběr v konkrétní skladbě hotovosti;
  - e) podpis v souladu s Podpisovým vzorem a se způsobem nakládání s peněžními prostředky, jak bylo sjednáno k Účtu, z něhož bude výběr hotovosti proveden.
- 27.2** Lhůty pro ohlášení výběru hotovosti a Okamžik účinnosti Příkazu jsou stanoveny v článku 4 Oznámení.
- 27.3** Každý Příkaz k odchozí úhradě a výčetky k výběru hotovosti v celkové částce od 500 000 Kč (včetně) nebo protihodnoty v cizí měně (kromě šeku) bude Klient předkládat přímo zaměstnanci obchodního místa Banky v písemné formě osobně nebo prostřednictvím kterékoli Oprávněné osoby, Zmocněnce zmocněného k tomu Klientem nebo osoby, která se prokáže pobočkovou kartou optického klíče. Banka je povinna provést identifikaci těchto osob.
- 27.4** Banka je oprávněna požadovat, aby Klient, Zmocněnec nebo Oprávněná osoba podepsali Bance předkládaný Příkaz k odchozí úhradě nebo výčetku k výběru hotovosti v celkové částce od 500 000 Kč (včetně) nebo protihodnoty v cizí měně (kromě šeku) před zaměstnancem Banky, a to i v případě, že jsou již jednou na Příkazu nebo výčetce podepsáni.
- 27.5** Banka je oprávněna provést telefonickou autorizaci vystavení uvedeného Příkazu k odchozí úhradě nebo výčetky k výběru 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 úhradě a výčetek k výběru hotovosti hesla. Hesla budou používána nejdříve od Obchodního dne následujícího po dni jejich sjednání.
- 27.7** Banka odmítne výčetku k výběru hotovosti, pokud je předána k nově zřízenému běžnému Účtu, na který dosud nebyla požadovaná částka výběru hotovosti připsána (případně nad Bankou požadovaný minimální počáteční vklad na Účtu).

## D) PLATEBNÍ SLUŽBY POSKYTOVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM SLUŽEB PŘÍMÉHO BANKOVNICTVÍ

Podmínky poskytování a využívání Služeb PB jsou upraveny v samostatných Produktových podmínkách k těmto službám. Není-li v této části D) 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 Přímý kanál je možné provádět následující Příkazy. V aplikaci Přímý kanál jsou Příkazy dostupné pouze v rámci Dávky.

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

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

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 28.2** Příkaz k odchozí úhradě v cizí měně je možné použít (i) pro platbu mezi účty vedenými Bankou ve stejných nebo odlišných měnách, s výjimkou kdy je Účet plátce i účet příjemce vedený v Kč, nebo (ii) pro odchozí úhradu v Kč do jiné banky v České republice zadanou na vrub běžného Účtu vedeného v cizí měně. Příkaz k odchozí úhradě v cizí měně mimo Banku je předán k zúčtování Zúčtovacímu centru ČNB, a tudíž je Bankou vždy proveden v Kč bez ohledu na měnu Účtu, na jehož vrub je Příkaz zadán.
- 28.3** Pro určení data splatnosti Příkazů k odchozí úhradě v Kč nebo 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, zadaných do 24:00 hodin, 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 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.
- Je-li Příkaz zadán v Obchodní den po 20:30 hodin do 24:00 hodin a mimo Obchodní dny, je Banka oprávněna nastavit blokaci finančních prostředků na Účtu ve výši částky platební transakce. Tato blokace snižuje Použitelný zůstatek na Účtu a je zrušena nejpozději při zúčtování odchozí úhrady na Účtu.
- Pro určení data splatnosti Příkazů k odchozí úhradě v Kč nebo v cizí měně bez směny měn z Platebního účtu ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, 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 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.
- Příkaz k odchozí úhradě v Kč bez směny měn lze provádět také prostřednictvím služby internetového bankovníctví Mobilní banka.
- Pokud do proběhnutí posledního kola vícekolového zpracování v den splatnosti Příkazů k odchozí úhradě v Kč bez směny měn nebo Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn, tj. ve 20:20 hodin nedojde k jejich zúčtování, mohou být při následném dostatku finančních prostředků zúčtovány v některém z dalších kol vícekolového zpracování v následujících 2 po sobě jdoucích Obchodních dnech, nejpozději však ve 20:20 hodin posledního dne opakování.
- 28.4** Pro určení data splatnosti Příkazů k odchozí úhradě v Kč, které zahrnují směnu měn, nebo Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně, 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.

## Článek 29. Příkaz k okamžité odchozí úhradě

- 29.1** Příkazem k okamžité odchozí úhradě lze zadat odchozí úhradu v Kč bez směny měn, a to jako jednotlivý Příkaz označený volbou „Okamžitá platba“, z běžného účtu vedeného v Kč ve prospěch účtu vedeného jinou bankou v tuzemsku. Podmínkou provedení okamžité odchozí úhrady je dostatečný Použitelný zůstatek na Účtu, aktuální dostupnost a funkčnost systému XAMOS ČNB a jiné banky v České republice, která přistoupila ke schématu okamžitých plateb. Příkaz k okamžité odchozí úhradě není možné zadat v Dávce.
- 29.2** Příkaz k okamžité odchozí úhradě nepodléhá vícekolovému zpracování. V případě odmítnutí Příkazu k okamžité odchozí úhradě Banka sdělí Klientovi důvod jeho odmítnutí. Klient může zadat nový Příkaz k odchozí úhradě se stejnými údaji k běžnému zpracování, případně si může zvolit zpracování jako „Expres“ nebo opět jako „Okamžitá platba“.
- 29.3** Banka je oprávněna v okamžiku přijetí Příkazu k okamžité odchozí úhradě nastavit blokaci finančních prostředků na Účtu ve výši částky platební transakce. Blokace finančních prostředků snižuje Použitelný zůstatek na Účtu a je zrušena nejpozději při zúčtování okamžité odchozí úhrady na Účtu.
- 29.4** Pro určení data splatnosti Příkazu k okamžité odchozí úhradě platí následující pravidla:
- Při schválení Příkazu v Obchodní den do 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho schválení systémem XAMOS ČNB.
  - Při schválení Příkazu v Obchodní den po 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem nejpozději následujícího Obchodního dne po jeho schválení systémem XAMOS ČNB.
  - Při schválení Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem nejpozději následujícího Obchodního dne po jeho schválení systémem XAMOS ČNB.

Příkaz k okamžité odchozí úhradě v Kč lze provádět prostřednictvím služeb internetového bankovníctví Mobilní banka a MojeBanka.

## Článek 30. Trvalý příkaz k odchozí úhradě a automatický převod zůstatku

- 30.1** Uživatel může zřídit, změnit nebo zrušit trvalý Příkaz k odchozí úhradě v Kč nebo v cizí měně, nebo automatický převod zůstatku a to nejpozději 2 Obchodní dny před jeho splatností. Trvalý Příkaz k odchozí úhradě může být zadán (i) pro platbu mezi účty vedenými Bankou ve stejných nebo odlišných měnách, nebo (ii) pro odchozí úhradu do jiné banky v České republice zadanou na vrub běžného Účtu vedeného v Kč nebo cizí měně. Odchozí úhrada z trvalého Příkaz v cizí měně mimo Banku je vždy provedena v Kč bez ohledu na měnu Účtu, na jehož vrub je Trvalý příkaz zadán. Automatickým převodem zůstatku se pro účely této části D) Oznámení rozumí převod nadměrného zůstatku s pevným termínem a může být zadán na vrub běžného Účtu v Kč a ve prospěch běžného účtu, nebo vybraných spořicíh účtů v Kč.
- 30.2** Banka může umožnit Uživateli zrušit trvalý Příkaz k odchozí úhradě a automatický převod zůstatku také s účinností k okamžiku zadání požadavku, tedy k okamžiku odeslání požadavku Bance ke zpracování prostřednictvím příslušné Služby PB.
- 30.3** Zadání a změna trvalého Příkazu k odchozí úhradě a automatického převodu zůstatku Klientem fyzickou osobou nepodléhá Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci s výjimkou Uživatele Statutárního orgánu a Zmocněné osoby, v jejichž případě vstupuje Příkaz vždy do Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace. Zrušení trvalého Příkazu k odchozí úhradě a automatického převodu zůstatku kterýmkoli Uživatelem nepodléhá Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci.
- 30.4** Okamžik účinnosti trvalého Příkazu k odchozí úhradě a automatického převodu zůstatku se řídí článkem 16, v případě nedostatku prostředků nepodléhá vícekolovému zpracování.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

## Článek 31. Platby na vrub a ve prospěch termínovaného Účtu

- 31.1** Příkaz k odchozí úhradě v Kč nebo v cizí měně (a to i v Dávce) 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 být ve 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 odchozí úhradě v Kč nebo v cizí měně lze zadat i na vrub termínovaného Účtu, pouze však 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 jehož provedení by zůstatek na Účtu nedosahoval sjednaného minimálního zůstatku.
- 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 odchozí úhradě 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 odchozí úhradě v Kč nebo v cizí měně, které 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 zřídit, 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 zřízená povolení inkasa pro službu O2 – pevná linka (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 Uživatelem, dle kterých bude Banka provádět Příkazy k inkasu,
  - jednorázové, na základě kterého 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 téhož dne.
  - 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 Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci v případě, že jej požaduje 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** Bližší podmínky povolení inkasa jsou uvedeny v příslušné 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 plátce 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 úseku bude Příkaz k inkasu následující Obchodní den odmítnut.
- 33.3** Banka je oprávněna podmínit přijímání Příkazů k inkasu uzavřením smlouvy o poskytování této služby 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 Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci.
- 33.6** Pro odvolání Příkazu k inkasu stačí, je-li Příkaz k odvolání podepsán jedním Uživatelem, a to bez ohledu na jeho Limit Uživatele k Účtu, a to i v případě, je-li sjednána Vícenásobná/Víceúrovňová autorizace.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

## Článek 34. Příkaz k odchozí úhradě do zahraničí

- 34.1** Při určení data splatnosti Příkazů k odchozí úhradě 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 odchozí úhradě 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 pro různé způsoby zpracování odchozích úhrad do zahraničí v různých měnách uveden časový okamžik v požadovaném dni splatnosti Příkazu, do kterého je nutné Bance předat Příkaz, aby byla odchozí úhrada do zahraničí provedena ve lhůtě uvedené v posledním sloupci, kde „D“ představuje den předání Příkazu a číslovka počet Obchodních dnů.
- Odchozí úhrady do zahraničí „expres“ a „urgent“

| Zpracování odchozí úhrady | Měna  | Čas pro předání Příkazu | Připsání odchozí úhrady 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 úhrady do zahraničí „expres“ v Dávce

| typ Dávky          | Měna  | Čas pro předání Příkazu | Připsání odchozí úhrady 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 dávkový | 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 úhrad do zahraničí „urgent“ v Dávce platí lhůty uvedené v předchozí tabulce tohoto článku.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

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

| Měna odchozí úhrady  | Čas pro předání Příkazu | Připsání odchozí úhrady 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 Dávce v případě dávkového typu je odchozí úhrada z Účtu 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 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 odchozí úhrady o jeden Obchodní den. V případě, že Klient na Příkazu neoznačí rychlost zpracování, je odchozí úhrada 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 předavízo o přichodí úhradě ze zahraničí ve prospěch Účtu Klienta na základě žádosti příkazce nebo banky příkazce.

## Článek 35. FX platba

- 35.1** FX platbu je oprávněn zadat pouze Uživatel 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 úhradě v Kč, Příkaz k odchozí úhradě v cizí měně, odchozí úhradu do zahraničí nebo odchozí úhradu SEPA platba, a to podle odpovídajícího typu FX platby.

## Článek 36. Odchozí úhrada SEPA platba

- 36.1** Při určení data splatnosti Příkazů k odchozí úhradě 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 úhradě SEPA platba, 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.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 36.3 V následujících tabulkách je pro různé způsoby zpracování odchozích úhrad SEPA platba uveden časový okamžik v požadovaném dni splatnosti Příkazu, do kterého je nutné Bance předat Příkaz, aby byla odchozí úhrada provedena ve lhůtě uvedené v posledním sloupci, kde „D“ představuje den předání Příkazu a číslovka počet Obchodních dnů.

- Odchozí úhrady SEPA platba „expres“ a „urgent“

| Zpracování odchozí úhrady SEPA platba | Měna   | Čas pro předání Příkazu | Připsání odchozí úhrady na účet banky příjemce |
|---------------------------------------|--|-------------------------|--|
| EXPRES                                | EUR z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu             | 20:30                   | D+1  |
|                                       | EUR z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu | 17:00                   | D+1  |
| URGENT                                | EUR  | 11:00                   | D+0  |
|                                       |  | 14:00                   |  |

Příkaz k SEPA platbě „urgent“ předaný do

- 11:00 hodin je zpracovaný jako SEPA platba dle článku 20,
- 14:00 hodin je zpracovaný jako úhrada do zahraničí dle článku 24.
- Odchozí úhrady SEPA platba „expres“ v Dávce

| typ Dávky  | Měna   | Čas pro předání Příkazu | Připsání odchozí úhrady na účet banky příjemce |
|--|--|-------------------------|--|
| on-line  | EUR z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu                           | 20:30                   | D+1  |
|  | EUR z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu v rámci Banky             | 20:30                   | D+0  |
|  | EUR z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu               | 17:00                   | D+1  |
|  | EUR z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu v rámci Banky | 17:00                   | D+0  |
| průběžný a dávkový   | EUR z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu                           | 18:00                   | D+1  |
|  |  | 18:00 – 20:30           | D+2  |
|  | EUR z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu v rámci Banky             | 18:00                   | D+0  |
|  |  | 18:00 – 20:30           | D+1  |
|  | EUR z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu               | 17:00                   | D+1  |
| EUR z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu v rámci Banky | 17:00  | D+0                     |  |

Určení způsobu zpracování Příkazu „urgent“ je upraveno v Příručce.

- Odchozí úhrady SEPA platba ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky

| Odchozí úhrada SEPA platba do Pobočky Banky | Čas pro předání Příkazu | Připsání odchozí úhrady na účet Pobočky Banky |
|---|-------------------------|---|
| EUR   | 15:00                   | D+0   |
|   | 15:00 - 20:30           | D+1   |

U Příkazu předaného v Dávce v případě dávkového typu je odchozí úhrada SEPA platba z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu připsána na účet Pobočky Banky ve lhůtě D+1.

Při zadání Příkazu mimo Obchodní dny bude datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne.

Způsob zpracování Příkazů k odchozí úhradě SEPA platba bez směny měn v rámci Banky je shodný se zpracováním Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn.

## Článek 37. Souhlas se SEPA inkasem

- 37.1 Uživatel může zřídit souhlas se SEPA inkasem nejméně dva Obchodní dny přede dnem splatnosti SEPA inkasa, pokud se nejedná o zřízení souhlasu se SEPA inkasem s dopřednou splatností. Uživatel může změnit souhlas se SEPA inkasem nejméně dva Obchodní dny před dnem splatnosti SEPA inkasa. Uživatel může zrušit souhlas se SEPA inkasem nejméně 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 podléhá Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci v případě, že ho zřizuje Klient – Statutární orgán anebo Zmocněná osoba.
- 37.3 Bližší podmínky souhlasu se SEPA inkasem jsou uvedeny v Příručce.

## Článek 38. SEPA inkaso na straně Klienta – příjemce

- 38.1 Banka poskytne Klientovi – příjemci možnost zadávat Příkazy k SEPA inkasu na základě smlouvy o této 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 – příjemce SEPA inkasa na odesání peněžních prostředků z účtu plátce SEPA inkasa. Klient – příjemce je povinen uvést do Příkazu k SEPA inkasu takové údaje, které korespondují s dohodou uzavřenou mezi Klientem – příjemcem a plátcem SEPA inkasa.
- 38.2 Příkaz k SEPA inkasu je možné zadat ve službách internetového bankovníctví MojeBanka Business a Profibanka a v aplikaci Přímý kanál, ve které jsou Příkazy k SEPA inkasu dostupné pouze v rámci Dávky. Příkaz k SEPA inkasu nepodléhá Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 38.3** Pro určení data splatnosti SEPA inkasa u obou Platebních schémat B2B a CORE (pokud se nejedná o Příkazy k SEPA inkasu s dopřednou splatností) platí, že Příkaz k SEPA inkasu s typem/pořadí „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 téhož dne.
  - 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 návaznosti na vyslaný Příkaz k SEPA inkasu. Banka neodpovídá za neprovedení platby na základě SEPA inkasa, pokud Příkaz k SEPA inkasu bude odmítnutý bankou plátce nebo plátcem a v případě uvedení chybných údajů Klientem - příjemcem.
- Klient – příjemce je oprávněn odvolat vyslaný Příkaz k SEPA inkasu prostřednictvím obchodního místa Banky, elektronického formuláře nebo Klientské linky. Banka neodpovídá za provedení odvolání Příkazu k SEPA inkasu v bance plátce.
- Klient - příjemce je oprávněn požádat Banku o vrácení připsané platby realizované na základě SEPA inkasa plátcí do čtyř Obchodních dnů po připsání peněžních prostředků na jeho Účet (tzv. Reversal).
- 38.6** Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa z Účtu Klienta, pokud obdrží od banky plátce požadavek na vrácení (tzv. Return) SEPA inkasa ve lhůtách:
- u Platebního schématu CORE do pěti Obchodních dnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta,
  - u Platebního schématu B2B do tří Obchodních dnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta.
- 38.7** Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa v rámci Platebního schématu CORE z Účtu Klienta, pokud obdrží od banky plátce požadavek na vrácení částky (tzv. Refund) autorizovaného SEPA inkasa bez udání důvodu do 8 týdnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta.
- 38.8** Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa v rámci Platebního schématu CORE z účtu Klienta, pokud obdrží od banky plátce požadavek na vrácení částky (tzv. Refund) neautorizovaného SEPA inkasa do 13 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 jiné banky 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 zadáný v 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 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 D) Oznámení pro Příkaz k úhradě v Kč.
- 40.2** Klient může službu využívat pouze za předpokladu, že má sjednanou službu internetového bankovníctví MojeBanka. Klient může tuto službu využívat u obchodníků, kteří tento způsob platby umožňují. Nezávazný seznam obchodníků, u kterých může 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 jednorázové odchozí úhrady 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 Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci. Tento Příkaz je možno provádět též prostřednictvím služby internetového bankovníctví Mobilní banka.

## Článek 42. Dávka

- 42.1** Příkazy mohou být zadány i v Dávce. Dávkou 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, nikoliv však v kombinaci s ostatními typy Příkazů. Blíže informace o kombinaci jednotlivých typů plateb jsou uvedeny v příslušné Příručce a na internetových stránkách Banky.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 42.3** Dávky obsahující odchozí úhrady do zahraničí nebo FX platby mohou být zadány pouze prostřednictvím služby internetového bankovníctví Profibanka nebo aplikace Přímý kanál.
- 42.4** Obsahem jedné Dávky mohou být pouze Příkazy k převodu prostředků z Účtu nebo FX platby týkající se jednoho Subjektu. Dávku může zadat pouze Uživatel, který má k dispozici dostatečný Limit Uživatele k Účtu v případě FX plateb dostatečný Limit plateb s indiv. FX pro zúčtování všech Příkazů v Dávce. Pokud je Limit Uživatele k Účtu nebo Limit plateb s indiv. FX nižší, je Dávka uložena k autorizaci a musí být autorizována jiným Uživatelem s dostatečným Limitem Uživatele k Účtu a v případě FX plateb dostatečným Limitem plateb s indiv. FX. V případě Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace musí Dávku podepsat příslušný počet oprávněných Uživatelů.
- 42.5** Příkazy k odchozí úhradě v Kč a v cizí měně, odchozí úhrady do zahraničí, odchozí úhrady SEPA platba, které zahrnují směnu měn (pokud Účet plátce a účet příjemce jsou v odlišné měně), expresní odchozí úhrady v Kč, odchozí úhrady do zahraničí s označením „urgent“, odchozí úhrady SEPA platba s označením „urgent“, Příkazy k FX platbě a Příkazy k úhradě na vrub nebo ve prospěch termínovaného účtu zadané v Dávce – typ zpracování průběžný nebo dávkový jsou vždy zpracovávány jako typ on-line. Tyto Příkazy podléhají vícekolovému zpracování.
- 42.6** Typy zpracování Dávek jsou následující:
- **On-line** – jedná se o zpracování Dávky zadané prostřednictvím služeb internetového bankovníctví MojeBanka Business nebo Profibanka.
    - Příkazy, které nezahrnují směnu měn, zadané v Dávce do 20:20 hodin podléhají vícekolovému zpracování. Pokud do proběhnutí 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 následném dostatku finančních prostředků zúčtovány v některém z dalších kol vícekolového zpracování v následujících 2 po sobě jdoucích Obchodních dnech, nejpozději však ve 20:20 hodin posledního dne opakování. Pro ostatní Příkazy platí, že po proběhnutí posledního kola vícekolového zpracování v den jejich splatnosti, jsou nezúčtované Příkazy z Dávky 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. Dávku – typ on-line lze zadat až do 20:30 hodin. Dávku s Příkazy k úhradě v Kč bez směny měn a Příkazy k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn – typ on-line z Platebního účtu, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, lze zadat až do 24:00 hodin.
    - Příkazy, které zahrnují směnu měn, zadané v Dávce do 16:50 hodin podléhají vícekolovému zpracování. Po proběhnutí posledního kola vícekolového zpracování, tj. v 16:50 hodin jsou nezúčtované Příkazy z Dávky odmítnuty a již nejsou dále zpracovány. Dávku – typ on-line s Příkazy, které zahrnují směnu měn lze zadat až do 17:00 hodin.
  - **Průběžný** – jedná se o zpracování Dávky zadané prostřednictvím služeb internetového 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 následném dostatku 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 následném dostatku 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 účetního 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. Dávku – typ průběžný lze zadat až do 18:00 hodin. Dávku s Příkazy k úhradě v Kč bez směny měn a Příkazy k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn – typ průběžný z Platebního účtu, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, lze zadat až do 24:00 hodin.
  - **Dávkový** – jedná se o zpracování Dávky zadané prostřednictvím služeb internetového bankovníctví MojeBanka Business a Profibanka nebo aplikace Přímý kanál. 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 dostatku 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 následném dostatku 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 účetního 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 účinnosti Příkazu, ale ovlivňují zůstatek Účtu na konci tohoto Obchodního dne. Dávku – typ dávkový lze zadat až do 18:00 hodin.
- 42.7** Pro určení data splatnosti Příkazů bez směny měn v Dávce, je-li datum jejich splatnosti shodné s datem zadání Dávky, platí následující pravidla:
- při zadání Dávky – typ průběžný nebo dávkový v Obchodní den mezi 0:00 hodin a 18:00 hodin nebo Dávky – typ on-line mezi 0:00 hodin a 20:30 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem zadání Dávky;
  - při zadání Dávky – typ průběžný nebo dávkový v Obchodní den od 18:00 hodin do 20:30 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem zadání Dávky. Příkazy v Dávce, které jsou zpracovávány pouze dle typu on-line, jsou zúčtovány v den splatnosti, ostatní Příkazy v Dávce jsou zúčtovány následující Obchodní den;
  - při zadání Dávky – typ on-line, průběžný nebo dávkový v Obchodní den po 20:30 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem následujícího Obchodního dne;
  - při zadání Dávky mimo Obchodní dny je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 42.8** Pro určení data splatnosti Příkazů, které zahrnují směnu měn, v Dávce, je-li datum jejich splatnosti shodné s datem zadání Dávky, platí následující pravidla:
- při zadání Dávky – typ on-line, průběžný nebo dávkový v Obchodní den mezi 0:00 hodin a 17:00 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem zadání Dávky;
  - při zadání Dávky – typ on-line, průběžný nebo dávkový v Obchodní den po 17:00 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem následujícího Obchodního dne;
  - při zadání Dávky mimo Obchodní dny je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 42.9** Pro službu Mobilní banka se ustanovení o Dávkách nepoužijí.

## Článek 43. Odvolání příkazů

- 43.1** Pro odvolání Příkazů stačí Podpis jednoho oprávněného Uživatele bez ohledu na jeho Limit Uživatele k Účtu, případně Limit plateb s indiv. FX, a to i v případě sjednané Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace. V případě Příkazů v Dávce platí toto pravidlo jak pro odvolání pouze některých Příkazů v Dávce, tak i pro odvolání celé Dávky.
- 43.2** Zadané Příkazy není možné odvolat prostřednictvím Služby PB ani v Klientově obchodním místě, pokud již byly Bankou zúčtovány.



# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 43.3 V případě odvolání Dávky budou odvolány jen ty Příkazy, které nebyly ještě zúčtovány. Každou Dávku lze odvolat Dávkou obsahující výlučně pokyny k odvolání Příkazu. Prostřednictvím Služby PB může být odvolána pouze Dávka, která byla touto Službou PB zadána ve formátu BEST nebo EDI BEST V případě zadání Dávky v jiných formátech prostřednictvím Služby PB je možné Příkazy z Dávky odvolat pouze prostřednictvím služby internetového bankovníctví MojeBanka Business nebo Profibanka.
- 43.4 Jednotlivé Příkazy zasláné v Dávce – typ zpracování průběžný nebo dávkový, které nebyly v den jejich splatnosti Bankou do 18:00 hodin zúčtovány, lze odvolat pouze v Klientově obchodním místě, a to nejdříve následující Obchodní den po dni jejich splatnosti, a za podmínky, že nebyly v mezidobí zúčtovány nebo odmítnuty.
- 43.5 Odvoláním Dávky v den, ve kterém byla Dávka autorizována, a to stejným nebo jiným Uživatelem, dochází k navýšení Limitu Uživatele k Účtu, případně Limitu plateb s indiv. FX, který dávku zadal a Limitu Subjektu o součet odvolaných plateb. V případě, že Dávka byla autorizována podle pravidel Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace, dochází odvoláním Dávky 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 zákonem je Banka oprávněna zadáný Příkaz odmítnout.
- 43.7 Zadané Příkazy nelze odvolávat nebo upravovat ve službě Mobilní banka.

## Článek 44. Společná ustanovení o podmínkách pro provádění příkazů

- 44.1 Okamžik účinnosti Příkazu zadaného prostřednictvím Služby PB nastává v den jeho splatnosti nebo v jiný den stanovený v této části D) Oznámení, avšak vždy 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, Okamžik účinnosti Příkazu nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu. Banka je oprávněna kontaktovat Uživatele za účelem ověření zadání Příkazu, zaslat Uživateli opětovně Autorizační SMS zprávu či zvolit jiné dodatečné prostředky pro autorizaci Příkazu. Do doby dostatečné autorizace Příkazu je Banka oprávněna provedení Příkazu pozastavit, případně i změnit režim zpracování, přičemž v případě Dávky je Banka oprávněna pozastavit provedení pouze některých Příkazů. Částku platební transakce Příkazu pozastaveného dle tohoto článku Banka neblokuje.
- 44.2 Příkaz z Účtu může zadat pouze Uživatel, který má dostatečný Limit Uživatele k Účtu nebo, v případě FX plateb, dostatečný Limit plateb s indiv. FX, přičemž Podpisem (nebo autorizací ve službě internetového bankovníctví Mobilní banka) tohoto Uživatele je platební transakce prováděná na základě Příkazu autorizována. Zadaný Příkaz převyšující tyto limity je automaticky uložen do seznamu Příkazů k autorizaci. V případě sjednání Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace je Příkaz nad Limit Uživatele k Účtu nebo nad Limit plateb s indiv. FX uložen do seznamu Příkazů k autorizaci. Bankou bude takový Příkaz zúčtován pouze v případě, že Příkaz bude autorizován (podepsán) všemi oprávněnými Uživateli podle pravidel Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace.
- 44.3 Příkazy uložené do seznamu Příkazů k autorizaci musí autorizovat Uživatel s dostatečným Limitem Uživatele k Účtu, v případě FX plateb s dostatečným Limitem plateb s indiv. FX a v případě Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace Uživatel (případně potřebný počet Uživatelů) oprávněný autorizaci provést, 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 ověří formát čísla Účtu plátce a Jedinečného identifikátoru Banky příjemce a ověří, zda částka Příkazu nepřekračuje příslušné limity v okamžiku zadání Příkazu, a ověří oprávněnost Podpisu Uživatele na Příkazu.
- 44.6 Klient si je vědom skutečnosti, že odchozí úhrada do zahraničí odeslaná Bankou v měně odlišné od měny účtu příjemce platby nemusí být bankou příjemce, jde-li o banku ve státě, který není členem Evropského hospodářského prostoru, připsána 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 pořadí Příkazů při jejich zúčtování, pakliže si Uživatel k jednotlivým Příkazům nestanoví prioritů sám.
- 44.8 O zúčtovaných Příkazech je Klient informován prostřednictvím zasláných výpisů z účtu.
- 44.9 V případě nedostatku finančních prostředků v Okamžiku účinnosti Příkazu, přechází tento Příkaz do režimu vícekolového zpracování. Vícekolovému zpracování podléhají všechny typy Příkazů, pokud není v této části D) Oznámení nebo Příručkách 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 odchozí úhradě v Kč bez směny měn a Příkazy k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn zadané mimo Obchodní dny z Platebního účtu, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, jsou Bankou zpracovány i mimo Obchodní dny bezprostředně předcházející dni splatnosti Příkazu. Příkazy k odchozí úhradě v Kč bez směny měn a Příkazy k odchozí úhradě 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 účtů, 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 úhrady přijaté v Obchodní den po 20:30 hodin nebo mimo Obchodní dny zvyšují Použitelný zůstatek a lze je využít pouze pro provedení odchozích úhrad na základě zadaného Příkazu k odchozí úhradě v Kč bez směny měn, Příkazu k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn, Příkazu k okamžité odchozí úhradě v Kč, a dále pro výběr hotovosti prostřednictvím bankomatu nebo platbu kartou. Tyto příchozí úhrady nelze použít zejména na trvalý Příkaz k odchozí úhradě v Kč nebo v cizí měně, automatický převod zůstatku, úhrady ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, a dále na Příkazy k odchozí úhradě v Kč se směnou měn, Příkazy k odchozí úhradě v cizí měně se směnou měn a Příkazy k inkasu zpracovávané jako typ zpracování Dávek průběžný a dávkový, které jsou odeslané k zúčtování probíhajícímu v den jejich splatnosti po 20:30 hodin.
- 44.12 Dojde-li z jakéhokoliv důvodu k převzetí Účtu Subjektu jiným subjektem (např. v důsledku fúze, prodeje závodu, postoupení práv a 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.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 44.13** Vícekolové zpracování pro Příkazy k odchozí úhradě v Kč bez směny měn a Příkazy k odchozí úhradě 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, probíhá v Obchodní dny i mimo Obchodní dny v čase 0:20 – 23:50, minimálně v hodinových intervalech.
- Vícekolové zpracování pro Příkazy k odchozí úhradě v Kč, které zahrnují směnu měn, Příkazy k odchozí úhradě v cizí měně, které zahrnují směnu měn, Příkazy k odchozí úhradě SEPA platba, které zahrnují směnu měn, Příkazy k odchozí úhradě do zahraničí, které zahrnují směnu měn, probíhá pouze v Obchodní dny v čase 8:00 – 16:50, minimálně v hodinových intervalech. Vícekolové zpracování pro ostatní typy Příkazů probíhá pouze v Obchodní den po začátku zpracování plateb a končí vždy do doby rozhodné pro určení splatnosti uvedené u jednotlivých typů Příkazů, nejpozději v Obchodní den ve 20:20, minimálně v hodinových intervalech. V případě, že ani po posledním kole vícekolového zpracování pro jednotlivé typy Příkazů, není dostatek prostředků k zúčtování Příkazu, bude tento Příkaz odmítnut a nebude dále zpracováván.
- Dostatek finančních prostředků na Účtu pro provedení všech typů Příkazů je v rámci vícekolového zpracování posuzován vždy nejdříve do doby rozhodné pro určení splatnosti uvedené u jednotlivých typů Příkazů.
- FX platby nepodléhají režimu vícekolového zpracování v pevných časech. Poslední cyklus pro zpracování FX plateb je dle typu zadané platby následující:
- pro odchozí úhrady 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 úhrady SEPA platba s požadavkem na zpracování „urgent“
  - ve 14:00 hodin pro odchozí úhrady 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 úhrady do zahraničí v měnách CZK, EUR a USD ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky zpracované „urgent“
    - v 15:00 hodin pro odchozí úhrady SEPA platba ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky zpracované „urgent“
    - v 17:00 hodin pro odchozí úhrady do zahraničí s označením „expres“
    - v 17:00 hodin pro odchozí úhrady SEPA platba s označením „expres“
    - v 17:00 hodin pro odchozí úhrady do zahraničí v měnách AUD a JPY ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky
    - v 17:00 hodin pro odchozí úhrady SEPA platba ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky zpracované „expres“
    - v 17:00 hodin pro Příkaz k odchozí úhradě v cizí měně i v CZK – u plateb mezi účty vedenými Bankou v odlišných měnách.
- 44.14** V případě, že Uživatel provede transakci s přepočtem měn, Banka použije Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu a to i v případě jejího zúčtování v rámci vícekolového 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 vícekolovému zpracování.
- 44.16** Banka si vyhrazuje právo na změnu času pro zúčtování Příkazů k úhradě v Kč, odchozích úhrad do zahraničí a odchozích úhrad SEPA platba.
- 44.17** Příkaz k úhradě v Kč a v cizí měně, Příkaz k úhradě do zahraničí a Příkaz k SEPA platbě předané prostřednictvím poskytovatele Služby iniciování platby nepodléhají Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci a vícekolovému zpracování ani je nelze zadat s dopřednou splatností.

## Článek 45. Limity

- 45.1** Limit Subjektu, Limit Uživatele k Účtu, Limit uživatele MBA 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 po následující Obchodní den. Výši Limitu Subjektu může Klient fyzická osoba nebo Statutární orgán dočasně navýšit prostřednictvím Klientské linky nebo prostřednictvím internetového bankovníctví MojeBanka a MojeBanka Business a umožní-li to Banka, tak prostřednictvím písemné žádosti zadané ve službě internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business a Mobilní banka. K navýšení limitu však dojde až v okamžiku, kdy Banka takto zadanou žádost 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. Stejným způsobem může Klient dočasně navýšený limit zrušit. Výši Limitu Subjektu může Klient fyzická osoba nebo Statutární orgán snížit ve službách internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business nebo Profibanka formou sjednání dodatku ke Smlouvě o příslušné službě internetového bankovníctví. Takto sjednaný dodatek bude účinný od jeho podpisu prostřednictvím příslušné služby internetového bankovníctví.
- 45.2** Zadané Příkazy jsou započítávány do Limitu Subjektu a současně do Limitu Uživatele k Účtu nebo do Limitu uživatele MBA a jde-li o FX platbu do Limitu Subjektu a současně do Limitu s indiv. FX. Do Limitu Subjektu se však nezapočítávají a nejsou Limitem Subjektu omezeny Příkazy mezi účty téhož Klienta vedenými u Banky, čímž se rozumí i účty vedené pro něj jako pro Klienta spotřebitele a Klienta fyzickou osobu - podnikatele. Do Limitu Subjektu se nezapočítávají též Příkazy k nákupu cenných papírů vydávaných Fondy, jde-li o Příkazy týkající se Smlouvy o kolektivním investování Klienta. Do Limitu Uživatele k Účtu a do Limitu Subjektu se dále nezapočítávají trvalé Příkazy k odchozí úhradě.
- 45.3** Příkaz ve prospěch účtu třetí osoby zadaný s použitím pravidla Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace snižuje pouze Limit Subjektu. Limit Uživatele k Účtu a případně Limit plateb s indiv. FX se tímto Příkazem nesnižuje.
- 45.4** Trvalý Příkaz k úhradě může Uživatel zřídit pouze do Limitu Uživatele k Účtu a Limitu Subjektu.
- 45.5** Povolení inkasa a inkasa SIPO a již zřízené povolení inkasa O2-pevná linka může Uživatel zadat pouze do Limitu Subjektu. Limit Subjektu není tímto Příkazem snižován.
- 45.6** Příkaz k inkasu a Příkaz k SEPA inkasu může zadat jakýkoli Uživatel, a to bez ohledu na jeho Limit Uživatele k Účtu. Zadané Příkazy k inkasu nejsou započítávány do Limitu Uživatele k Účtu ani do Limitu Subjektu a nejsou tímto limitem omezeny.
- 45.7** Platby mobilních služeb může Uživatel zadat pouze do Limitu Uživatele k Účtu nebo do Limitu uživatele MBA a Limitu Subjektu. Platby zadané prostřednictvím Služby iniciování platby může Uživatel zadat pouze do Limitu Uživatele k Účtu a Limitu Subjektu.
- 45.8** U Příkazu k odchozí úhradě v cizí měně, odchozí úhradě do zahraničí, odchozí úhradě SEPA platba a FX platbě se do limitů započítává příslušná prohodnota cizí měny v Kč v okamžiku jejich zadání, a to podle Kurzu „střed KB“. V případě plateb, kdy je Účet Klienta veden v Kč a účet příjemce v cizí měně, je použitý Kurz pro přepočtení limitu deviza prodej.
- 45.9** Platby s dopřednou splatností se odečítají z příslušných limitů v okamžiku zadání Příkazu.
- 45.10** Limit Uživatele k Účtu pro Uživatele – Klienta fyzickou osobu je nastaven vždy jako neomezený.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 45.11** Příkaz k FX platbě je možné zadat pouze, pokud má Klient s Bankou uzavřenu zvláštní smlouvu pro obchody na finančních trzích. K zadání Příkazu k FX platbě je oprávněn pouze Uživatel, který má nastaven Limit plateb s indiv. FX. Banka automaticky nastaví Uživatelům provádějícím FX platby Limit plateb s indiv. FX podle těchto pravidel:
- Limit plateb s indiv. FX je u Uživatele – Klienta fyzické osoby nastaven automaticky ve výši Limitu Subjektu. Toto nastavení nelze změnit ani zrušit.
  - Limit plateb s indiv. FX je u Uživatele – Statutárního orgánu Klienta právnické osoby automaticky nastaven ve výši Limitu Subjektu. Toto nastavení je možno změnit nebo zrušit Příkazem k administraci.
  - Limit plateb s indiv. FX u Uživatelů – Zmocněných osob není nastaven. Oprávněný Uživatel jej může Zmocněné osobě nastavit, změnit nebo zrušit Příkazem k administraci.
- 45.12** Při sjednání Vícenásobné autorizace u Klienta právnické osoby, který již Služby PB využívá, se Limit Uživatele k Účtu a Limit plateb s indiv. FX u Uživatele – Statutárního orgánu nastaví automaticky na nulu. Při zrušení Vícenásobné autorizace se Limit Uživatele k Účtu a Limit plateb s indiv. FX u Uživatele – Statutárního orgánu Klienta právnické osoby nastaví do aktuální výše Limitu Subjektu. U Zmocněných osob se při sjednání či zrušení Vícenásobné autorizace aktuálně nastavený Limit Uživatele k Účtu nezmění. Výše uvedené neplatí u Úctů, u kterých je v rámci Příkazu k administraci nastaven Uživatel – Statutárnímu orgánu Limit Uživatele k Účtu.
- 45.13** Příkazy prostřednictvím služby internetového bankovníctví Mobilní banka mohou být prováděny v rámci Limitu uživatele MBA. Banka si vyhrazuje právo dočasně nebo trvale snížit Uživateli nastavený Limit uživatele MBA, bude-li to zapotřebí ze závažných, zejména bezpečnostních příčin. O snížení Limitu uživatele MBA Banka Uživatele bez odkladu informuje.
- 45.14** Do Limitu uživatele MBA se započítávají všechny Příkazy zadané příslušným Uživatelem prostřednictvím Služby PB vyjma Příkazů mezi účty téhož Klienta a Příkazů mezi účty téhož Klienta vedenými pro něj jako pro Klienta spotřebitele a fyzickou osobu - podnikatele u Banky.
- 45.15** Banka si vyhrazuje právo dočasně nebo trvale snížit Uživateli nastavený Limit Uživatele k Účtu, bude-li to zapotřebí ze závažných, zejména bezpečnostních příčin. O snížení Limitu Uživatele k Účtu Banka Uživatele bez odkladu informuje. Do Limitu Uživatele k Účtu se započítávají všechny Příkazy zadané příslušným Uživatelem prostřednictvím Služby PB nebo prostřednictvím Služby iniciování platby.
- 45.16** Do Limitu Subjektu se započítávají všechny Příkazy zadané příslušným Uživatelem prostřednictvím Služby PB nebo prostřednictvím Služby iniciování platby vyjma Příkazů mezi účty téhož Klienta, ledaže se jedná o Příkazy k FX platbě či Příkazy v Dávce.
- 45.17** Odmítne-li Banka Příkaz, Limit subjektu se pro daný Obchodní den obnoví.

## E) PLATEBNÍ SLUŽBY POSKYTOVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM SLUŽBY EXPRESNÍ LINKA KB

Podmínky poskytování a využívání služby Expresní linka KB jsou upraveny v samostatných Produktových podmínkách k této službě. Není-li v této části E) stanoveno jinak, použijí se při provádění platebních transakcí prostřednictvím Expresní linky KB ujednání ostatních částí Oznámení.

### Článek 46. Příkazy k odchozí úhradě

- 46.1** Příkaz k odchozí úhradě je oprávněn zadat jakýkoli Uživatel.
- 46.2** Příkaz k odchozí úhradě v Kč i cizí měně lze zadat na vrub běžných a termínovaných Úctů Klienta vedených v Kč i cizí měně. Příkaz k odchozí úhradě v Kč je možno zadat ve prospěch účtu vedeného Bankou nebo ve prospěch účtu vedeného jinou bankou v České republice, Příkaz k odchozí úhradě v cizí měně lze zadat pouze ve prospěch účtu vedeného Bankou. Příkaz k odchozí úhradě z Účtu vedeného v cizí měně, ze kterého je prováděna platba v Kč, může být realizována jak ve prospěch účtu vedeného Bankou tak ve prospěch účtu vedeného jinou bankou v České republice.
- 46.3** Pro určení data splatnosti Příkazů k odchozí úhradě, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- při zadání Příkazu v Obchodní den mezi 00:00 hodin a 20:30 hodin, u Příkazu, který zahrnuje směnu měn, mezi 00:00 hodin a 17:00 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho zadání,
  - při zadání Příkazu v Obchodní den mezi 20:30 hodin a 24:00 hodin, u Příkazu, který zahrnuje směnu měn, mezi 17:00 hodin a 24:00 hodin je datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne,
  - při zadání Příkazu mimo Obchodní dny je datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne,
  - při zadání Příkazu ve prospěch termínovaného účtu je datum splatnosti shodné s datem jeho zadání. Příkaz bude zúčtován nejpozději následující Obchodní den.
  - při zadání Příkazu na vrub termínovaného Účtu je datum splatnosti shodné s datem jeho zadání. Příkaz bude zúčtován nejpozději následující Obchodní den, a to za předpokladu, že datum zadání Příkazu bude shodné s datem splatnosti vkladu na termínovaném Účtu.
- 46.4** Okamžik účinnosti Příkazu nastává v případech (i) až (iii) v den splatnosti a v případě (iv) v Obchodní den následující po dni splatnosti, 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, Okamžik účinnosti Příkazu nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu.
- 46.5** Příkazy k odchozí úhradě v Kč na vrub běžných Úctů v Kč je možno zadat s dopřednou splatností, a to až 364 dní před jejich splatností. Příkazy k odchozí úhradě s dopřednou splatností nelze zadat ve prospěch termínovaných účtů vedených Bankou.
- 46.6** Příkaz k odchozí úhradě s dopřednou splatností lze odvolat nejpozději do 20:30 hodin Obchodního dne předcházejícího dni splatnosti Příkazu odchozí k úhradě. Odvolat lze pouze takový Příkaz odchozí k úhradě, který byl zadán prostřednictvím Služby EL KB.
- 46.7** V případě, že Uživatel provede transakci s přepočtem měn, Banka použije Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu.
- 46.8** Pokud ověření Uživatele proběhlo úspěšně, Banka při zadání Příkazu provede kontrolu jeho formálních náležitostí, zejména ověří formát Jedinečného identifikátoru příjemce, ověří, zda částka Příkazu nepřekračuje Limit Služby a v případě Zmocněné osoby i Limit k Účtu.

### Článek 47. Trvalé příkazy

- 47.1** Tuto službu je oprávněn využívat jakýkoli Uživatel.
- 47.2** Prostřednictvím Služby EL KB je možné zřídit, změnit nebo zrušit trvalý Příkaz (i) k odchozí úhradě nebo (ii) k automatickému převodu.
- 47.3** Při zřízení trvalého Příkazu musí být zadány tyto povinné náležitosti:
- číslo běžného Účtu plátce,
  - Jedinečný identifikátor příjemce,
  - částka platby, která se má v pravidelných termínech převádět nebo požadovaná výše zůstatku, který má být na Účtu zachován, včetně přírůstku 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.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 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 odchozí úhradě),
  - požadovaný zůstatek (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 Uživatel.
- 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-pevná linka. Tyto příkazy nejsou Příkazy, tj. nejsou platebními příkazy ve smyslu zákona o platebním styku. Tyto příkazy jsou autorizací platebních transakcí ve smyslu tohoto zákona.
- 48.3 Prostřednictvím Služby EL KB je možno zřídit, změnit nebo zrušit povolení inkasa.
- 48.4 Při žádosti o povolení inkasa musí být zadány tyto povinné náležitosti:
- číslo běžného Účtu Klienta, ze kterého má být inkaso povoleno,
  - Jedinečný identifikátor subjektu, jemuž má být inkasování prostředků z uvedeného Účtu povoleno,
  - maximální výše limitu jednotlivé platby inkasa zaokrouhlená na celé koruny, a
  - minimální počet dní, které 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 téhož dne,
  - při zadání příkazu v Obchodních dnech v době od 20:30 hodin do 24:00 hodin nastane účinnost příkazu následující Obchodní den,
  - při zadání příkazu mimo Obchodní dny nastane účinnost příkazu následující Obchodní den.
- 48.6 Prostřednictvím Služby EL KB je možno zřídit, změnit nebo zrušit povolení inkasa, příkaz ke zřízení inkasa SIPO a změnit či zrušit již zřízený příkaz k povolení inkasa O2-pevná 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 žádosti o povolení inkasa SIPO musí být zadány tyto povinné náležitosti:
- číslo běžného Účtu v Kč plátce,
  - spojovací číslo plátce inkasa SIPO,
  - limit jedné platby inkasa v Kč, a
  - měsíc a rok první platby.
- 48.9 Zadávaná výše limitu inkasa SIPO musí být zaokrouhlena na celé koruny. 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 následující kalendářní měsíc. Jestliže bude příkaz ke zřízení inkasa SIPO zadán v daném měsíci později než v termínu uvedeném 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-pevná linka Banka předává 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 předány až 24. den následujícího měsíce.
- 48.12 V případě změny limitu pro již zřízené povolení inkasa pro službu O2-pevná linka je minimální výše limitu je 500 Kč s tím, že zadávaná výše limitu musí být zaokrouhlena na celé koruny.

## F) ŠEKY

Přijetí Příkazu a Okamžik účinnosti Příkazu ve smyslu Oznámení nejsou přijetím ve smyslu akceptace platebního závazku z šeku.

## Článek 49. Bankovní šeky vystavené bankou

- 49.1 **Předávání Příkazů k vystavení bankovního šeku.** Příkaz k vystavení bankovního šeku Klient předává 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. Žádost 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.

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

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 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 Klientovu 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. daného dne a není-li na příkazu uvedeno žádné datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
  - následující Obchodní den po dni, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li příkaz doručen po 13:00 hod. daného dne a není-li na příkazu uvedeno žádné datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
  - následující 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 v době, kdy je příkaz Bankou zpracováván s výjimkou článku 48.3 (ii) Oznámení, kdy Banka použije Kurz, který je platný v 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 poukázka (dále v této části „Šeky k zúčtování“ označovány společně jako „šek“) k zúčtování musí být předloženy Bance osobou ze šeku oprávněnou společně s tiskopisem určeným Bankou (Příkaz k inkasu šeku), případně společně s tiskopisem nebo průvodním dopisem schváleným Bankou, na kterém jsou uvedeny Bankou požadované údaje. Šek k zúčtování lze předkládat v kterémkoli obchodním místě Banky. V případě šeků splatných u Banky je možné provést výplatu šeku v hotovosti v obchodním místě Banky, které zajišťuje hotovostní platební styk v příslušné měně nebo lze provést výplatu šeku na účet v Kč vedený jinou bankou v tuzemsku.
- 50.2** Příkazem k inkasu šeku majitel šeku žádá Banku 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 doložkou „k inkasu“ nebo textu obdobného právního významu.
- 50.4 Proplacení šeku Bankou.** Pokud Banka nerozhodne, že šek proplatí až po obdržení platby od šekovníka (tj. osoby, která má 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 připiše 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. daného dne a není-li na příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
  - následující Obchodní den po dni, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li jí doručen po 13:00 hod. daného dne a není-li na příkazu uvedeno žádné datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
  - následující 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 až 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 v době, kdy je příkaz Bankou zpracováván s výjimkou článku 48.4 (ii) Oznámení, kdy Banka použije Kurz, který je platný v 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 této volby je Klient povinen uhradit Bance náklady s tímto související.

## Článek 51. Soukromé šeky Komerční banky

- 51.1 Vystavení soukromého šeku.** Soukromé šeky Banky mohou být vystaveny na tuzemskou nebo cizí měnu do výše volného zůstatku peněžních prostředků na Účtu, a to k bezhotovostnímu placení v tuzemsku i v zahraničí nebo k proplacení v hotovosti v obchodním místě Banky, které 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, které má být šek proplacen, a dále na majitele (doručitele).
- 51.4** V případě vystavení šeku na fyzickou osobu – nepodnikatele 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, popřípadě 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 na předběžného či insolvenčního správce. Pokud k takovému omezení dispozičních práv k majetku příjemce šeku došlo, je Klient oprávněn předat vystavený šek pouze příslušnému správci.
- 51.8 Náležitosti soukromého šeku.** Šek musí být vyplněn v souladu s článkem 7 VOP. Na šeku nesmí být škrtnuto ani opravováno.
- 51.9** Šek musí být podepsán v rubrice „podpis(y), označení výstavce“ podle Podpisového vzoru a způsobu nakládání s peněžními prostředky, které byly k Účtu, k němuž byl šek vydán, dohodnuty mezi Bankou a Klientem.
- 51.10** K zamezení neoprávněného pozměňování šeku Banka doporučuje:
- vypsat částku šeku číslicemi i slovy těsně při levém okraji příslušné rubriky a proškrtnout nepoužitou část rubriky nebo v případě částky uváděné slovy ukončit částku označením (zkratkou) příslušné měny;
  - začínat částku uváděnou slovy vždy velkým písmenem;
  - u částek uváděných slovy, které začínají číslicí „1“, uvádět slovy i tuto číslici (např. „Jedentisíc“);
  - uvádět měsíc v datu vystavení slovy a nezkracovat rok na poslední dvojčíslí.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 51.11 Osoba oprávněná nakládat s peněžními prostředky na Účtu může vystavit šek jen do výše volného zůstatku peněžních prostředků na Účtu. V případě vystavení nekrytého šeku a dále při porušení příslušné Smlouvy je Banka oprávněna zablokovat dosud nepoužité tiskopisy soukromých šeků Banky.
- 51.12 **Placení šekem.** Při placení šekem v tuzemsku je nutno předložit, řádně vyplněný šek podepsaný výstavcem šeku podle Podpisového vzoru a způsobu nakládání s peněžními prostředky na Účtu dohodnutého k danému Účtu a platný průkaz totožnosti. Banka je oprávněna blokovat na Účtu peněžní prostředky, pokud příjemce šeku provede telefonické ověření krytí šeku, a to do doby předložení šeku k proplacení, nejdříve však ve lhůtě pro předložení šeku podle právních předpisů<sup>7</sup>.
- 51.13 Podpisy na soukromých šecích budou ověřovány podle Podpisových vzorů k Účtu platných v den doručení šeku k proplacení v místě splatnosti.
- 51.14 **Proplacení soukromého šeku.** Soukromé šeky Banky jsou propláceny bezhotovostně na účet majitele šeku v kterémkoli obchodním místě Banky.
- 51.15 Soukromé šeky Banky jsou propláceny v hotovosti v každém obchodním místě Banky, které poskytuje hotovostní platební styk.
- 51.16 Majitel šeku se musí Bance identifikovat způsobem požadovaným Bankou.
- 51.17 Při předložení šeku Bance k proplacení je majitel šeku povinen vždy na šeku učinit blankoindosament, tedy šek na rubové straně podepsat (žiro). Je-li šek předkládán k proplacení v rámci služby Výplata hotovosti prostřednictvím uzavřeného obalu, může žiro na rubové straně učinit i Oprávněná osoba.
- 51.18 Při požadavku výplaty šeku v hotovosti platí lhůty a opatření pro hotovostní platební styk.
- 51.19 **Ztráta nebo odcizení šeku.** Klient se zavazuje neprodleně oznámit Bance ztrátu nebo odcizení šeku, a to nejlépe na obchodním místě Banky, které šek vydalo, a zároveň zajistit, aby tuto povinnost dodržovali všichni držitelé šeků. Zároveň bere na vědomí, že v případě následného předložení takového šeku Bance k proplacení je Banka oprávněna takový šek majiteli šeku neproplatit, a to právě z důvodu oznámení ztráty nebo odcizení šeku.

## G) ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

### Článek 52. Vymezení pojmů a výkladová pravidla

- 52.1 Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v Oznámení, není-li dále v článku 51.2 nebo článku 51.3 stanoveno jinak, následující význam:
- „**B2B**“ (nebo také „Business to Business“) je Platební schéma určené 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 jakékoli 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 identifikační kód banky (z anglického Business Identifier Code), který umožňuje jednoznačnou identifikaci příslušné banky v dané zemi.
- „**CORE**“ (nebo také „Business to Customer“) je Platební schéma určené pro fyzické osoby – nepodnikatele, fyzické osoby – podnikatele a právnické osoby, kteří využívají SEPA inkaso.
- „**CID**“ je jedinečné identifikační číslo (z anglického 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 pojišťovna, 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 účast spočívající v přímém či nepřímém 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 plátce nebo příjemce.
- „**Jedinečný identifikátor**“ je bankovní spojení ve formátu IBAN (příp. číslo účtu) a/nebo BIC či jiná identifikace banky příjemce anebo v tuzemském platebním styku ve formátu čísla účtu a kódu banky (kódu platebního styku<sup>8</sup>).
- „**Klient**“ je právnická osoba, fyzická osoba – podnikatel nebo fyzická osoba – nepodnikatel, která využívá Platební služby, případně osoba žádající 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 nepřipadá 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 jiné instituce, které se účastní poskytnutí Bankovní služby nebo na kterých je poskytnutí Bankovní služby závislé, otevřeny pro poskytování příslušných služeb.
- „**Okamžik účinnosti**“ je okamžik přijetí Příkazu ve smyslu zákona o platebním styku, určený 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) odepsání peněžních prostředků z Účtu u výběru hotovosti a ostatních Příkazů, tj. okamžik, kdy dochází (nebo má dojít) k převzetí peněžních prostředků nebo odepsání peněžních prostředků Bankou.
- „**Okamžitá úhrada**“ je odchozí nebo přichodí úhrada v měně CZK prováděná mezi bankami v tuzemsku, které přistoupily ke schématu okamžitých plateb, zpracovaná zpravidla v jednotkách sekund.
- „**Oprávněná osoba**“ je osoba uvedená na Podpisovém vzoru Klienta k Účtu.
- „**Oznámení**“ jsou sdělení, ve kterých jsou v souladu se VOP nebo příslušnými Produktovými podmínkami stanoveny další podmínky a technické aspekty poskytování Bankovních služeb. Oznámením nejsou zejména Oznámení o úrokových sazbách a kurzovní listek Banky.

<sup>7</sup> Z.č. 191/1950 Sb., zákon směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>8</sup> Vyhláška ČNB č. 169/2011 Sb., o stanovení pravidel tvorby čísla účtu v platebním styku.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

„**Platební prostředek**“ je zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi Bankou a Klientem, které se týkají Klienta a kterými Klient dává platební příkaz. Platebním prostředkem není zejména Příkaz doručeny Bance v papírové podobě.

„**Platební schéma**“ je jednotný soubor pravidel, postupů a norem nebo prováděcích pokynů, na kterých se dohodli poskytovatelé Platebních služeb, pro provádění platebních transakcí v Evropské unii a v rámci členských států, oddělený od jakékoliv infrastruktury nebo platebního systému, který zajišťuje jeho provoz.

„**Platební služby**“ jsou Bankovní služby, které jsou platebními službami ve smyslu zákona o platebním styku<sup>9</sup> (např. převody peněžních prostředků, vydávání platebních prostředků a výběry a vklady hotovosti).

„**Platební Účet**“ je Účet, který je platebním účtem ve smyslu zákona o platebním styku<sup>9</sup>, tj. účet, který 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 podání žádosti o poskytnutí Bankovní služby či k provedení jiného dohodnutého úkonu s Bankovní službou souvisejícího. Podpisový vzor musí mít náležitosti plné moci.

„**Použitelný zůstatek**“ je aktuální zůstatek finančních prostředků na Účtu, případně navýšený o poskytnuté povolené přečerpání na Účtu nebo případně snížený o částku blokovanou na účtu, přičemž zohledňuje i platební transakce provedené mimo Obchodní dny a v Obchodní dny po 20:30 hodin, včetně Okamžitých úhrad.

„**Produktové podmínky**“ jsou podmínky Banky upravující poskytování jednotlivých Bankovních služeb.

„**Příkaz**“ je platební příkaz, tj. pokyn Klienta, jímž Banku žádá o provedení platební transakce.

„**Příkaz k SEPA inkasu**“ má význam stanovený v článku 37. Oznámení.

„**Příkaz k inkasu**“ má význam stanovený v článku 7.1 Oznámení.

„**Sazebník**“ je přehled všech poplatků, ostatních cen a jiných plateb za Bankovní služby a za úkony 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 účastnickou bankou SEPA Platebních schémat pro úhrady a inkasa.

„**SEPA platba**“ je jakákoliv odchozí nebo příchozí úhrada v měně EUR, jejíž výše není omezena, a to mezi účty vedenými v libovolné měně v SEPA prostoru.

V případě odchozí úhrady SEPA platba mezi účty vedenými v Bance musí být účet plátce nebo účet příjemce veden v měně EUR.

„**SEPA prostor**“ tvoří země členských států EHP a území, která dobrovolně přistoupila k SEPA pravidlům. Aktuální seznam všech zemí uplatňujících SEPA pravidla je zveřejněn na oficiálních stránkách Rady pro evropský platební styk - [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu).

„**Služba EL KB**“ je služba Banky – Expresní linka KB poskytovaná Klientovi na základě Smlouvy, umožňující Klientovi využívat v rámci jednotlivých modulů Expresní linky KB služby uvedené v Podmínkách pro poskytování a využívání Expresní linky KB. Moduly Expresní linky KB jsou: Expresní linka KB – Standard, Expresní linka KB – Pro nezletilé.

„**Služba PB**“ je kterákoliv ze služeb přímého bankovníctví (PB), tj. internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka nebo Mobilní banka a aplikace Přímý kanál.

„**Smlouva**“ je smlouva o poskytnutí Bankovní služby uzavřená mezi Klientem a Bankou.

„**Smlouva o Platebních službách**“ je jakákoliv Smlouva, bez ohledu na její označení, jejímž předmětem je poskytování Platebních služeb (např. smlouva o zřízení a vedení běžného Účtu, smlouva o vydání a užívání platební karty).

„**Statutární orgán**“ je pro účely provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby PB definován v Podmínkách pro poskytování a využívání přímého bankovníctví a pro účel provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby EL KB v Podmínkách pro poskytování a využívání Expresní linky KB.

„**Transakce mimo EHP**“ jsou platební transakce z nebo do státu, který není členem Evropského hospodářského prostoru.

„**Transakce v rámci EHP**“ jsou platební transakce z nebo do státu, který je členem Evropského hospodářského prostoru.

„**Účet**“ je jakýkoli běžný, spořicí nebo termínovaný účet a pro účely provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby PB nebo Služby EL KB i úvěrový účet Klienta vedený Bankou; v části D) Oznámení se pak Účtem rozumí pouze ten účet v uvedeném smyslu, který je obsluhován prostřednictvím Služby PB a v části E) Oznámení prostřednictvím Služby EL KB.

„**UMR**“ je jedinečný identifikační kód mandátu pro SEPA inkaso, který je stanoven příjemcem SEPA inkasa (z anglického 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, který je oprávněn využívat Službu PB, a to Klient – fyzická osoba, Statutární orgán nebo Zmocněná osoba.

„**XAMOS ČNB**“ je platební systém, který zpracovává Okamžité úhrady mezi bankami v tuzemsku, které 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 která je zmocněna zastupovat Klienta na základě právního předpisu nebo rozhodnutí soudu.

„**Zúčtovací centrum ČNB**“ je zúčtovací centrum České národní banky, které zúčtovává mezibankovní platební transakce předávané jednotlivými účastnickými bankami v tuzemsku prostřednictvím jejich účtů vedených v Kč.

**5.2.2 Pojmy pro Služby PB.** Pro účely provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby PB mají pojmy s velkým počátečním písmenem v části D) Oznámení následující význam:

„**Dávka**“ je více Příkazů ve formě souboru (vygenerovaného např. účetním systémem Klienta) v určitém 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 Uživatele k Účtu**“ je maximální denní výše pro nakládání s prostředky na běžném a termínovaném Účtu obsluhovaném Uživatelem, do kterého může Uživatel nakládat s prostředky na tomto Účtu sám.

„**Limit uživatele MBA**“ je maximální denní výše limitu Uživatele pro nakládání s prostředky prostřednictvím služby Mobilní banka. Limit uživatele MBA může být maximálně ve výši Limitu Subjektu.

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

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

„**Podpis**“ je elektronický podpis na základě smlouvy o vydání a používání osobního certifikátu, jehož použití může být podmíněno dalšími bezpečnostními prvky.

„**Příručky**“ jsou příručky Banky ke Službám PB, které 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 Přímý kanál, 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 Oznamovacími ve smyslu VOP.

„**Služba informování o účtu**“ je služba, kdy třetí strana oprávněná poskytovat takovou službu předá Bance jménem Klienta prostřednictvím internetu požadavek na získání informací, vztahujících se k Platebnímu Účtu klienta Komerční banky (seznam Platebních Účtů, zůstatek na Účtu, historie platebních transakcí).

„**Služba iniciování platby**“ je služba, kdy třetí strana oprávněná poskytovat takovou službu předá Bance jménem Klienta prostřednictvím internetu Příkaz k úhradě z Platebního Účtu přístupným prostřednictvím internetu.

„**Služba potvrzování zůstatku vydavatelům karetních platebních prostředků**“ je služba, kdy třetí strana oprávněná poskytovat takovou službu předá Bance jménem Klienta prostřednictvím internetu dotaz k ověření dostatku prostředků na Platebním Účtu přístupným prostřednictvím internetu. Dotaz je zaslán pro účely ověření krytí karetní transakce. „**Standardní Uživatel**“ je Uživatel, který může sám nakládat s prostředky na Účtu a provádět FX platby do výše svého Limitu Uživatele k Účtu, případně Limitu plateb s indiv. FX, a to i při nastavení Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace. Při nastavení Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci může Standardní Uživatel Příkaz, který převyšuje jeho Limit Uživatele k Účtu nebo Limit plateb s indiv. FX, pouze odeslat k autorizaci za účelem zajištění sjednaného počtu Podpisů. Klient – fyzická osoba je vždy Standardním uživatelem.

„**Vícenásobná autorizace**“ je nastavení, při kterém se vyžaduje pro některá jednání zajištění zvoleného počtu Podpisů (v rozmezí 2 až 5) Uživatelů při využívání Služeb PB.

„**Víceúrovňová autorizace**“ je nastavení, při kterém se vyžaduje pro některá jednání zajištění zvoleného počtu Podpisů Uživatelů ve dvou různých úrovních pro využívání Služeb PB.

„**Zmocněná osoba**“ je fyzická osoba, kromě Statutárního orgánu a Klienta – fyzické osoby, která je držitelem Osobního certifikátu, oprávněná využívat Služby PB v rozsahu stanoveném v Příkazu k administraci a ve Smlouvě.

**52.3 Pojmy pro Službu EL KB.** Pro účely provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby EL KB mají pojmy s velkým počátečním písmenem v části E) Oznámení následující význam:

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

„**Limit k Účtu**“ je maximální denní limit Uživatele – Zmocněné osoby pro nakládání s prostředky na příslušném Účtu Klienta prostřednictvím Služby EL KB.

„**Zmocněná osoba**“ je fyzická osoba, která uzavřela Smlouvu o poskytování Expresní linky KB, zmocněná 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:

- pojem „banka“ zahrnuje veškeré poskytovatele platebních služeb ve smyslu zákona o platebním styku<sup>10</sup>,
- „datem splatnosti“ nebo „dnem splatnosti“ se rozumí datum, které Klient uvedl v Příkazu jako den, kdy má dojít k odepsání peněžních prostředků z Účtu nebo k výběru hotovosti,
- zúčtováním se rozumí ve vztahu k Příkazům připsání peněžních prostředků na účet nebo odepsání peněžních prostředků z účtu,
- Smlouvou 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 účet plátce i příjemce veden v členském státu Evropské unie nebo ve státu tvořícím EHP; transakcemi v rámci EHP jsou také tuzemské platební transakce,
- platební transakcí nebo transakcí se rozumí vklad hotovosti na Platební Účet nebo výběr hotovosti z Platebního Účtu nebo bezhotovostní převod peněžních prostředků z Účtu nebo na Účet,
- pojmem „příkaz“ se rozumí jak Příkaz tak případně i jiný pokyn Klienta Bance,
- podmínky pro provedení Příkazu zahrnují zejména náležitosti Příkazu dle článku 7 VOP nebo příslušných Produktových podmínek, souhlas plátce s platební transakcí dle článku 14 VOP, případně článku 17.5 a násl. Oznámení a splnění podmínek příslušného produktu dle Oznámení a příslušných Produktových podmínek,
- odchozí úhradou 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 mimo Banku v rámci České republiky. Odchozí úhradu do zahraničí je možné zadat na vrub běžného 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](http://www.kb.cz), nebo [www.mojebanka.cz](http://www.mojebanka.cz), případně jiné internetové adresy, které Banka používá nebo bude používat v souvislosti s poskytováním Služby PB nebo Služby EL KB.

## Článek 53. Přejícná ustanovení

**53.1** Nejsou sjednána.

## Článek 54. Závěrečná ustanovení

**54.1** Oznámení ruší a nahrazuje Oznámení o provádění platebního styku účinné od 4. 12. 2019.

**54.2** Toto Oznámení nabývá účinnosti dne 14. 4. 2020

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



# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

## Příloha: Postup při vyplňování soukromých šeků Banky

Postup při vyplňování soukromých šeků 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 (1)  
*Jeden tisíc dvě stě padesát šeků*

Měna | Cur. Částka | Amount (3)  
*Kč = 1.256,- =*

Částka slovy | Amount in words (2)  
*Barvy laký, s.r.o. Slováků 25, Kladno*

Město vystavení | Place (4)  
*Plzeň*

Datum vystavení | Date  
*15. června 2010*

Podpis | označení výstevce | Signature (5)  
*[Signature]*

Za 0989503 TESTOVACÍ KLIENT

| ACCOUNT No.        | BANK CODE | AMOUNT | CHEQUE No. | CODE |
|--------------------|-----------|--------|------------|------|
| ČÍSLO ÚČTU         | KÓD BANKY | ČÁSTKA | ČÍSLO ŠEKU | KÓD  |
| 23242602970000100> |           |        | 00000000>  |      |

TOTO POLE LASKAVĚ NEPOPIŠTE ANI NERAZŤIKUJTE, JE URČENO K AUTOMATICKÉMU ZPRACOVÁNÍ ŠEKU S ÚČASTÍ VÝŠKŮ DR. STAMPING IN THIS SPACE

1. Vyplňte šekovou částku slovy.
2. Uveďte název, obchodní firmu nebo jméno a příjmení příjemce šekové částky, příp. i místo sídla nebo bydliště.
3. Vyplňte označení měny (u cizí měny uveďte ISO kód) a šekovou částku číslicemi (shodně s částkou uvedenou slovy).
4. Uveďte místo a datum vystavení.
5. Podepište dle Podpisového vzoru k Účtu.

# SAZEBNÍK **KB**



## Obsah

### Garance kvality

---

- Záleží nám na Vaší spokojenosti

### Každodenní bankovníctví

---

- Balíčky a běžné účty
- Karty
- Přímé bankovníctví
- Platební styk
- Profi pojištění plateb

### Financování

---

- Úvěry
- Záruky
- Směnky
- Dokumentární platby

### Spoření a investice

---

- Termínované a spořicí účty
- Podílové fondy
- Investiční bankovníctví

### Ostatní služby

---

- Šeky
- Bankovní informace
- Ostatní služby

### Již nenabízené služby

---

- Každodenní bankovníctví
- Financování
- Spoření a pojištění
- Ostatní služby

### Zkratky a všeobecná ustanovení

---

- Vysvětlení použitých zkratk a pojmů
- Všeobecná ustanovení

## GARANCE KVALITY

---

### Záleží nám na Vaší spokojenosti

I přes všechnu naši snahu s poskytováním našich služeb se může stát, že nejste spokojeni s vedením svého účtu nebo s nabízenými službami.

#### Obchodní místo

V případě nespokojenosti s našimi službami se můžete obrátit na svého bankovního poradce. Vaši případnou stížnost nebo reklamaci můžete podat elektronicky, telefonicky či osobně na kterémkoliv obchodním místě. Více informací naleznete [zde](#).

#### Zároveň nás můžete kontaktovat prostřednictvím:

- bezplatné Infolinky Komerční banky 800 521 521
- e-mailové adresy [mojebanka@kb.cz](mailto:mojebanka@kb.cz)
- přes náš [formulář](#)

#### Útvar Zákaznická zkušenost

Pokud nejste spokojeni s řešením své stížnosti či reklamace v první instanci, můžete se písemně obrátit na druhou instanci, konkrétně na útvar Zákaznická zkušenost.

Komerční banka, a. s.  
Zákaznická zkušenost  
náměstí Junkových 2772/1  
155 00 Praha 5  
[stiznostiareklamace@kb.cz](mailto:stiznostiareklamace@kb.cz)

#### Ombudsman skupiny KB

V případě, že nesouhlasíte ani s řešením své stížnosti či reklamace útvarem Zákaznická zkušenost, máte možnost písemně kontaktovat nezávislého ombudsmana, a to v souladu s Chartou ombudsmana. Více informací o Ombudsmanovi KB naleznete na [této stránce](#).

Ombudsman skupiny Komerční banky  
náměstí Junkových 2772/1  
155 00 Praha 5  
[ombudsman@kb.cz](mailto:ombudsman@kb.cz)

## KAŽDODENNÍ BANKOVNICTVÍ

## Balíčky a běžné účty

|  | Měsíční cena |
|--|--------------|
| <b>Balíček Komplet Plus</b><br>vedení Běžného účtu v Kč, vedení druhého Běžného účtu v Kč nebo v cizí měně, poskytnutí jedné debetní Stříbrné firemní karty, zaslání jednoho výpisu z účtu elektronicky s měsíční četností ke každému Běžnému účtu vedenému v rámci balíčku, internetové bankovníctví Profibanka, MojeBanka Business, Mobilní banka a služba Přímý kanál | 569          |

| Balíčky elektronického zpracování tuzemských odchozích a příchozích úhrad | Počet zpracování |     |       |       |       |
|---|------------------|-----|-------|-------|-------|
|   | 100              | 200 | 500   | 800   | 1 000 |
| Měsíční cena  | 329              | 549 | 1 320 | 2 020 | 2 400 |

Obsahuje položky za tuzemské odchozí úhrady pořízené prostřednictvím internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka, Mobilní banka a službou Přímý kanál, MultiCash KB a MojePlatba, jsou-li sjednány, položky vzniklé z tuzemského trvalého příkazu, z tuzemské připsané a odespané inkasní platby, tuzemské příchozí úhrady. Balíčky obsahují i okamžité odchozí úhrady.

| Další Běžné a speciální účty  | Měsíční cena |
|---|--------------|
| <b>Vedení Běžného účtu v Kč nebo v cizí měně</b>  | 195          |
| <b>Vedení Běžného účtu v balíčku pro Municipality v Kč a v cizí měně</b><br>zasílání výpisu s měsíční četností elektronicky nebo poštou<br>první rok zdarma Expresní linka včetně zmocněných osob a jednorázového poplatku za zmocnění<br>první rok zdarma internetové bankovníctví MojeBanka / MojeBanka Business se službou Přímý kanál včetně zmocněných osob<br>první rok zdarma internetové bankovníctví Profibanka včetně zmocněných osob | zdarma       |
| <b>Vedení Běžného účtu v Kč pro církevní organizace</b><br>Součástí je internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business a zaslání výpisu s měsíční četností elektronicky  | zdarma       |
| <b>Vedení Běžného účtu v Kč nebo cizí měně pro složení peněžitých prostředků právnické osoby před vznikem</b><br>Zasílání výpisu s libovolnou četností elektronicky nebo poštou denně při pohybu na účtu  | zdarma       |
| <b>Vedení Běžného účtu Fondu rozvoje bydlení</b><br>Každý navázaný účelový účet půjčky včetně předávání či zaslání výpisu z účtu 35 měsíčně   | 195          |

| Doplňkové účty   | Měsíční cena |
|--|--------------|
| (pro tyto účty je podmínkou vlastnit některý z výše uvedených Běžných účtů)  |              |
| <b>Vedení vázaného Běžného účtu v Kč</b>   | 195          |
| <b>Vedení Běžného účtu v Kč pro financování developerského projektu</b>  | 195          |
| <b>Cash Pooling</b>  | individuálně |
| <b>Vedení Běžného kontokorentního účtu</b><br>Celková cena se skládá ze součtu ceny za vedení Běžného účtu nebo balíčku a ceny za spravování kontokorentního úvěru   | individuálně |
| <b>Vedení neúročných Běžných účtů v Kč, USD, EUR</b><br>Podmínkou pro zřízení tohoto účtu je aktivní podnikatelský Běžný účet / balíček v obsluze poboček, Korporátních a Obchodních divizí. Účty jsou určeny pro specifické obchody a zajištění aktivních obchodů a dále subjektům se specifickými potřebami pro uložení depozit za účelem evidence - zejména insolvenční správci, municipality, municipalitami zřizované organizace / založené společnosti, veřejné vysoké školy, fakultní nemocnice, veřejné výzkumné instituce, nadace a nadační fondy a notáři pro výběr soudních poplatků. | zdarma       |

| Ostatní služby   |     |
|--|-----|
| Zřízení, změna a zrušení blokáce a rezervace prostředků na Běžných účtech v Kč a v cizí měně   | 100 |
| Zaslání upomínky - oznámení o vzniku nepovoleného debetu / oznámení o prodlení   | 100 |
| Zaslání upomínky - výzvy k vyrovnání nepovoleného debetu / výzvy k vyrovnání debetu (upomínka je zpłatněna pokud je dlužná částka rovna nebo vyšší než 1 000 Kč) | 500 |

**Zasílání výpisů z účtu (pokud není součástí balíčku)**

| Frekvence zasílání  | Měsíční cena |        |                         |
|---|--------------|--------|-------------------------|
|   | Elektronicky | Poštou | Osobní odběr na pobočce |
| Měsíčně   | 30           | 85     | 190                     |
| Týdně   | 95           | 350    | 650                     |
| Denně při pohybu na účtu  | 395          | 650    | 1 450                   |
| Výpisy měsíčních obrátů (klienti přebírající data elektronickou cestou) | 15           | 35     | 60                      |
| Výpisy denních obrátů (klienti přebírající data elektronickou cestou)   | 50           | 200    | 90                      |

U vyhotovení týdně a měsíčně lze sjednat zasílání na dvě různé adresy a to pouze při stejné frekvenci. Cena je účtována za každý výpis dle výše uvedených cen. Jestliže je u Běžného účtu využíván výpis poštou i elektronicky současně, pak je elektronický zdarma.

**( + ) Zasílání výpisu z Běžného účtu do zahraničí se připočítává k cenám za jednotlivé výpisy**

|   |    |
|---|----|
| Zaslání výpisu z Běžného účtu do zahraničí za každou odeslanou obálku | 69 |
|---|----|

| Výpisy ve formátu SWIFT  | Zaslání výpisu z Běžného účtu do zahraničí z podnětu klienta |
|--|--|
| Výpis do zahraničí ve formátu SWIFT MT 940 (za každý účet a BIC / SWIFT kód) | 50 za jednu stranu zaslání výpisu, max. 3 000 měsíčně        |
| Denní výpis do zahraničí ve formátu MT 942 (za každý účet a BIC / SWIFT kód) | individuálně   |

**Poskytnutí kopie výpisu na vyžádání klienta**

|   |                                    |
|---|------------------------------------|
| Kopie výpisu prostřednictvím internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business a Profibanka nebo služby MultiCash KB | zdarma                             |
| Vyhotovení kopie výpisu   | 50 za jednotlivý výpis, max. 1 500 |
| Zápis kopie výpisu na USB flash disk  | 250                                |

**Poplatky z depozit**

| Zpoplatněný objem depozit        | do stanoveného objemu vč. v příslušné měně | Měna                        |               |                 |                 |                  |                  |                |
|----------------------------------|--|-----------------------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|
|                                  |  | od 100 mil. Kč do 1 mld. Kč | nad 1 mld. Kč | nad 10 mil. EUR | nad 40 tis. CHF | nad 400 tis. SEK | nad 300 tis. DKK | nad 5 mil. JPY |
| Poplatek z depozit <sup>1)</sup> | bez poplatku                               | 0,15 % p. a.                | 0,3 % p.a.    | 0,5 % p.a.      | 1 % p.a.        | 1 % p.a.         | 1 % p.a.         | 0,5 % p.a.     |

1) Poplatek je vypočítáván denně (konvence skutečnost / skutečnost), pokud v daný den objem běžných zůstatků přesáhne výše uvedený limit v součtu na všech běžných, spořicíh, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách klienta v KB v příslušné měně. Do základu depozit podléhajícímu zpoplatnění nejsou zahrnovány termínované vklady s individuální úrokovou sazbou a depozitní směnky Tradingu.

KB je oprávněna tento poplatek účtovat, a pokud tak učiní, účtuje ho klientovi měsíčně v měně příslušného účtu se splatností 5. Obchodní den následujícího měsíce. Poplatek může být odepsán z účtu klienta nejpozději poslední den téhož měsíce. Pokud klient nemá zvolený poplatkový účet, poplatek může být odepsán z jakéhokoliv jeho účtu, dle určení KB.

|  |   |
|--|---|
| Poplatek z přírůstku depozit   | ročně <sup>1)</sup> ke dni 31. prosince |
| Poplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31.12. činí 100 mil. Kč a méně  | bez poplatku                            |
| Poplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31.12. je vyšší než 100 mil. Kč | 0,20 %                                  |

1) Poplatek z přírůstku depozit je roven násobku poplatku a základu. Základ je roven rozdílu mezi celkovým objemem depozit klienta ke dni 31.12. rozhodného roku a vyšší z následujících dvou hodnot:

- průměrný denní běžný zůstatek depozit klienta za období od 1. 10. předchozího roku do 30. 9. rozhodného roku nebo
- 100 mil Kč.

Do celkového objemu depozit klienta ke dni 31.12. rozhodného roku se započítávají i všechny odchozí úhrady do jiné banky uskutečněné v tomto dni nebo v posledním Obchodním dni rozhodného roku, není-li 31.12. Obchodním dnem, a to s výjimkou odchozích úhrad realizovaných a současně připsaných na účet příjemce v jiné bance poslední Obchodní den rozhodného roku.

Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule.

Základ tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořicíh, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách ve všech měnách vyjma termínovaných vkladů s individuální úrokovou sazbou a depozitních smenek Tradingu.

KB je oprávněna účtovat poplatek jednou ročně se splatností 5. Obchodní den měsíce února následujícího roku, přičemž je oprávněna odepsat ho z účtu klienta nejpozději poslední den měsíce března téhož roku. Pokud klient nemá zvolený poplatkový účet, Banka odepíše poplatek z jakéhokoliv jeho účtu, který vede, dle svého určení.

Při přepočtu cizích měn do Kč a naopak se používá kurz KB střed platný v den výpočtu poplatku.

## Karty

| Debetní karty  |   |   |  |  |
|--|---|---|--|--|
| Poskytnutí debetních karet   | Profi karta                             | Firemní karta Prestige                  | Stříbrná firemní karta   | Zlatá firemní karta  |
| Typ poskytnuté debetní karty   | embosovaná                              |   |  |  |
| Zdarma v rámci vedení účtu   | -                                       | -                                       | Komplet Plus   | -  |
| Roční cena za poskytnutí debetní karty (pokud není součástí vedení účtu)   | 390                                     | 990                                     | 990  | 1 990  |
| Služby v ceně za poskytnutí debetní karty  | -                                       | Cestovní pojištění k embosovaným kartám | Cestovní pojištění k embosovaným kartám, Asistenční služba pro motoristy | Cestovní pojištění ke zlatým kartám, Asistenční služba pro motoristy |
| Vlastní design MojeKarta   | 149 jednorázově na 3 roky <sup>1)</sup> |   | -  |  |
| Výběr hotovosti  |   |   |  |  |
| z bankomatu KB   | zdarma                                  |   |  |  |
| z cizího bankomatu v ČR a ve Vybraných evropských státech <sup>2) 3)</sup>   | 39                                      |   | zdarma   |  |
| z bankomatu v zahraničí - ostatní státy <sup>2)</sup>  | 99                                      |   | zdarma   |  |
| v jiné bance v ČR i v zahraničí - Cash Advance   | 149                                     |   |  |  |
| na pokladně u obchodníka v ČR - Cash back  | zdarma                                  |   |  |  |
| Vklad hotovosti  |   |   |  |  |
| pomocí vkladového bankomatu KB   | zdarma                                  |   |  |  |
| Dotaz na zůstatek  |   |   |  |  |
| v bankomatu KB   | zdarma                                  |   |  |  |
| v bankomatu jiných bank  | 25                                      |   |  |  |
| Výpisy   |   |   |  |  |
| Zaslání jednoho výpisu z debetní karty elektronicky  | zdarma                                  |   |  |  |
| Zaslání jednoho výpisu poštou nebo předání na pobočce  | 5                                       |   |  |  |
| PIN  |   |   |  |  |
| Změna PIN v bankomatech KB   | zdarma                                  |   |  |  |
| Standardní předání   | zdarma                                  |   |  |  |
| Předání na pobočce   | 100                                     | zdarma                                  |  |  |
| Opětovné předání   | 50 <sup>4)</sup>                        |   | zdarma   |  |
| Nestandardní služby  |   |   |  |  |
| Osobní převzetí karty a/nebo PIN na centrále KB  | 2 000                                   |   |  |  |
| Expresní zaslání karty a/nebo PIN v ČR (odděleně)  | 2 000                                   |   |  |  |
| Zaslání karty a/nebo PIN do zahraničí (odděleně)   | 1 000 <sup>4)</sup>                     |   |  |  |
| Nestandardní změna parametrů karty   | 69                                      |   |  |  |
| Okamžitá změna parametrů karty – změna limitu, povolení / zakázání internetových plateb, povolení dotazu na zůstatek v bankomatu, odemknutí / zamknutí karty |   |   |  |  |
| přes internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Mobilní banka   | zdarma                                  |   |  |  |
| přes Expresní linku KB   | 29                                      |   |  |  |
| na pobočce   | 99                                      |   |  |  |
| Ostatní  |   |   |  |  |
| Stoplistace karty  | zdarma                                  |   |  |  |
| Poskytnutí duplikátu karty   | 200 <sup>4)</sup>                       |   |  |  |

| Debetní karty  |                   |                        |                        |                     |
|--|-------------------|------------------------|------------------------|---------------------|
| Poskytnutí debetních karet   | Profi karta       | Firemní karta Prestige | Stříbrná firemní karta | Zlatá firemní karta |
| Poskytnutí náhradní karty po stoplistaci   |                   |                        | 200 <sup>4)</sup>      |                     |
| Poskytnutí duplikátu debetní karty s vlastním designem MojeKarta / změna designu MojeKarta                                   | 149 <sup>4)</sup> |                        |                        | -                   |
| Emergency Cash Advance (náhradní hotovost na přepážce při ztrátě, krádeži karty apod.)                                       |                   |                        | 3 500 <sup>4)</sup>    |                     |
| Emergency Card Replacement (poskytnutí náhradní karty bez PIN do zahraničí při ztrátě, krádeži karty apod.)                  |                   |                        | 4 000                  |                     |
| Příchozí úhrada - Platba na kartu ve prospěch běžného účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta <sup>5)</sup>          |                   |                        | zdarma                 |                     |
| Příchozí úhrada - Expresní platba na kartu ve prospěch běžného účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta <sup>5)</sup> |                   |                        | 1 %, min. 29           |                     |

1) Poplatek je účtován společně s ročním poplatkem za kartu. V případě debetní karty poskytované v rámci vedení účtu se tento poplatek účtuje samostatně.

2) Poplatky za výběry hotovosti z bankomatu zde uvedené nezahrnují poplatky, jejichž zaplacení mohou v souvislosti s výběrem hotovosti požadovat provozovatelé bankomatu.

3) Seznam Vybraných evropských států naleznete v části Vysvětlení použitých zkratk a pojmů.

4) V případě existence pojištění Profi Merlin bude poplatek vrácen.

5) Jedná se o příchozí úhrady typu VISA Direct nebo Mastercard MoneySend. Procentní část poplatku za příchozí úhradu Expresní platba na kartu („Příchozí částka“) je kalkulována z Příchozí částky v den jejího účetního zpracování u karetní společnosti.



| Ostatní karty  |                     |              |
|--|---------------------|--------------|
| Poskytnutí karet   | Vkladová karta      | e-Card       |
| Roční cena za poskytnutí karty (pokud není součástí vedení účtu)   | 99                  | 65           |
| Vklad hotovosti  |                     |              |
| pomocí vkladového bankomatu KB   | zdarma              | -            |
| Výpisy   |                     |              |
| Zaslání jednoho výpisu z karty elektronicky  | zdarma              |              |
| Zaslání jednoho výpisu poštou nebo předání na pobočce  | 5                   |              |
| PIN  |                     |              |
| Změna PIN v bankomatech KB   | zdarma              | -            |
| Standardní předání   | zdarma              | -            |
| Předání na pobočce   | 100                 | -            |
| Opětovné předání   | 50 <sup>1)</sup>    | -            |
| Nestandardní služby  |                     |              |
| Osobní převzetí karty a/nebo PIN na centrále KB  | 2 000               |              |
| Expresní zaslání karty a/nebo PIN v ČR (odděleně)  | 2 000               |              |
| Zaslání karty a/nebo PIN do zahraničí (odděleně)   | 1 000 <sup>1)</sup> |              |
| Nestandardní změna parametrů karty   | 69                  |              |
| Okamžitá změna parametrů karty   |                     |              |
| přes internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Mobilní banka   | zdarma              |              |
| přes Expresní linku KB   | 29                  |              |
| na pobočce   | 99                  |              |
| Ostatní  |                     |              |
| Stoplistace karty  | zdarma              |              |
| Poskytnutí náhradní karty po stoplistaci   | 200 <sup>1)</sup>   |              |
| Poskytnutí duplikátu karty   | 200 <sup>1)</sup>   | -            |
| Příchozí úhrada - Platba na kartu ve prospěch běžného účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta <sup>2)</sup>          | -                   | zdarma       |
| Příchozí úhrada - Expresní platba na kartu ve prospěch běžného účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta <sup>2)</sup> | -                   | 1 %, min. 29 |

1) V případě existence pojištění Profi Merlin bude poplatek vrácen.

2) Jedná se o příchozí úhrady typu VISA Direct nebo Mastercard MoneySend. Procentní část poplatku za příchozí úhradu Expresní platba na kartu („Příchozí částka“) je kalkulována z Příchozí částky v den jejího účetního zpracování u karetní společnosti.

| Kreditní karty   |  |   |
|--|--|---|
|  | Korporátní karta   | Zlatá korporátní karta  |
| Roční cena kreditní karty  | 990  | 2 990   |
| Měsíční cena za automatickou splátku v rámci bezúročného období  | 29   |   |
| Služby v ceně karty  | Cestovní pojištění ke korporátním kartám,<br>Pojištění zneužití platební karty | Cestovní pojištění ke zlatým korporátním kartám,<br>Pojištění zneužití platební karty,<br>Priority pass <sup>1)</sup> |
| Úroková sazba pro výpočet úroků z úvěru  | viz oznámení KB o úrok. sazbách  |   |
| Výběr hotovosti  |  |   |
| z bankomatu KB   | 1 %, min. 30   |   |
| z cizího bankomatu v ČR a ve Vybraných evropských státech <sup>2) 3)</sup>   | 1 % min. 100<br>zdarma 1 výběr v zahraničí                                     |   |
| z bankomatu v zahraničí - ostatní státy <sup>2)</sup>  |  |   |
| v jiné bance v ČR i v zahraničí - Cash Advance   | 1 %, min. 100  |   |
| na pokladně u obchodníka v ČR- Cash back   | zdarma   |   |
| Dotaz na zůstatek  |  |   |
| v bankomatu KB   | zdarma   |   |
| v bankomatu jiných bank  | 25   |   |
| Výpisy   |  |   |
| Zaslání jednoho výpisu elektronicky, poštou nebo předání na pobočce  | zdarma   |   |
| PIN  |  |   |
| Změna PIN v bankomatech KB   | zdarma   |   |
| Standardní předání   | zdarma   |   |
| Předání na pobočce   | zdarma   |   |
| Opětovné předání   | zdarma   |   |
| Nestandardní služby  |  |   |
| Osobní převzetí karty a/nebo PIN na centrále KB  | 2 000  |   |
| Expresní zaslání karty a/nebo PIN v ČR (odděleně)  | 2 000  |   |
| Zaslání karty a /nebo PIN do zahraničí (odděleně)  | 1 000 <sup>4)</sup>  |   |
| Nestandardní změna parametrů karty   | 69   |   |
| Okamžitá změna parametrů karty – změna limitu, povolení / zakázání internetových plateb, povolení dotazu na zůstatek v bankomatu, odemknutí / zamknutí karty |  |   |
| přes internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Mobilní banka   | zdarma   |   |
| přes Expresní linku KB   | zdarma   |   |
| na pobočce   | zdarma   |   |
| Ostatní  |  |   |
| Stoplistace karty  | zdarma   |   |
| Poskytnutí náhradní karty po stoplistaci   | 200 <sup>4)</sup>  |   |
| Poskytnutí duplikátu karty   | 200 <sup>4)</sup>  |   |
| Emergency Cash Advance (náhradní hotovost na přepážce při ztrátě, krádeži karty apod.)   | 3 500 <sup>4)</sup>  |   |
| Emergency Card Replacement (poskytnutí náhradní karty bez PIN do zahraničí při ztrátě, krádeži karty apod.)  | 4 000  |   |
| Bezhotovostní převod z úvěrového účtu ke kreditní kartě na jiný účet v Kč  | 1 %  |   |
| Další změny ve smlouvě z podnětu klienta   | zdarma   |   |
| Zaslání oznámení o přečerpání úvěrového limitu   | 20   |   |

| Kreditní karty   |                  |                        |
|--|------------------|------------------------|
|  | Korporátní karta | Zlatá korporátní karta |
| Zaslání 2. a každé další upomínky  | 500              |                        |
| Příchozí úhrada - Platba na kartu ve prospěch úvěrového účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta <sup>5)</sup>          | zdarma           |                        |
| Příchozí úhrada - Expresní platba na kartu ve prospěch úvěrového účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta <sup>5)</sup> | 1 %, min. 29     |                        |

1) Jedná se o Standard Membership Priority Pass, kde za každý vstup bude účtován [poplatek](#) dle podmínek programu dostupných na [www.prioritypass.com](http://www.prioritypass.com).

2) Poplatky za výběry hotovosti z bankomatu zde uvedené nezahrnují poplatky, jejichž zaplacení mohou v souvislosti s výběrem hotovosti požadovat provozovatelé bankomatu.

3) Seznam Vybraných evropských států naleznete v části Vysvětlení použitých zkratk a pojmů.

4) V případě existence pojištění Profi Merlin bude poplatek vrácen.

5) Jedná se o příchozí úhrady typu VISA Direct nebo Mastercard MoneySend. Procentní část poplatku za příchozí úhradu Expresní platba na kartu („Příchozí částka“) je kalkulována z Příchozí částky v den jejího účetního zpracování u karetní společnosti.

| Akceptace platebních karet <sup>1)</sup>                    | Profi terminál <sup>2)</sup> | Akceptace platebních karet na internetu <sup>3)</sup> |
|---|------------------------------|---|
| Výše měsíčního obrátu 0 - 9 999 Kč / nad 10 000 Kč          | 399 měsíčně / zdarma         | 199 měsíčně / zdarma                                  |
| Odinstalace každého platebního terminálu                    | 1 500 + 21 % DPH             | -   |
| Příplatek za odinstalace do 6 měsíců od instalace terminálu | 1 500 + 21 % DPH             | -   |

1) Obchodník není povinen hradit měsíční cenu ode dne instalace příslušného platebního terminálu do konce následujícího druhého kalendářního měsíce.

2) Výše měsíční ceny je stanovena podle výše obrátu dosažené prostřednictvím platebních karet na příslušném platebním terminálu, nebo internetové platební bráně. Do tohoto obrátu jsou zahrnuty všechny Bankou zúčtované transakce od prvního do posledního dne příslušného kalendářního měsíce. Pro stanovení této ceny se používá buď

- výše obrátu dosaženého prostřednictvím platebních karet v daném měsíci nebo
- průměrná výše obrátu dosaženého prostřednictvím platebních karet za poslední tři měsíce (z důvodu sezónnosti).

Použije se vždy vyšší z obou hodnot.

3) Výše měsíční ceny je stanovena podle výše obrátu dosažené prostřednictvím platebních karet na všech internetových platebních bránách v součtu za jedno IČO. Do tohoto obrátu jsou zahrnuty všechny Bankou zúčtované transakce od prvního do posledního dne příslušného kalendářního měsíce.

Pro stanovení této ceny se používá výše obrátu dosaženého prostřednictvím platebních karet v daném měsíci.

| Výpisy <sup>1)</sup> | Měsíční cena |               |        |        |
|----------------------|--------------|---------------|--------|--------|
|                      | Měsíčně      | Čtrnáctidenně | Týdně  | Denně  |
| Elektronicky         | zdarma       | zdarma        | zdarma | zdarma |
| Poštou               | zdarma       | 50            | 150    | 500    |

1) Poplatek se vztahuje k výpisu za každou provozovnu. Cena dle zvolené frekvence je cenou za službu (tj. bude účtována pouze jednou v kalendářním měsíci, zaúčtuje se, pokud je vygenerován alespoň jeden výpis).

| EET - Elektronická evidence tržeb   | Měsíční cena <sup>1)</sup> |                             |
|---|----------------------------|-----------------------------|
|   | EET na platebním terminálu | EET na registrační pokladně |
| Cena za službu  | 200 + 21 % DPH měsíčně     | 200 + 21 % DPH měsíčně      |
| Výše měsíční ceny se vztahuje na každý platební terminál obchodníka se službou EET a na každou registrační pokladnu, pro niž byla sjednána EET podpora. |                            |                             |

1) Výše měsíční ceny se vztahuje na každý platební terminál obchodníka se službou EET a na každou registrační pokladnu, pro niž byla sjednána EET podpora.

## Pojištění platebních karet

| Pojištění platebních karet | Profi Merlin (kolektivní) |
|----------------------------|---------------------------|
| Cena za pojištění          | 468 ročně                 |

## Přímé bankovníctví

## Služby přímého bankovníctví

|   | Expresní linka KB | Internetové bankovníctví MojeBanka / MojeBanka Business <sup>1)</sup> | Internetové bankovníctví MojeBanka / MojeBanka Business + Přímý kanál | Internetové bankovníctví Profibanka | Internetové bankovníctví Mobilní banka |
|---|-------------------|---|---|-------------------------------------|--|
| Měsíční vedení  | 170               | 170   | 290   | 290                                 | zdarma                                 |
| Oprávnění pro druhou a každou další zmocněnou osobu (první je zdarma) | 75                | 75  | 75  | 75                                  | zdarma                                 |

1) V případě, že jsou služby poskytovány současně, je účtována cena za jednu službu.

| Odeslání vyžádaných oznámení                                     | Cena za oznámení   |
|--|--------------------|
| Push notifikace  | zdarma             |
| E-mail   | zdarma             |
| Zaslání informační SMS   | 2,50               |
| Zaslání informační SMS pomocí automatizovaného hlasového systému | 2,50 <sup>1)</sup> |

1) Cena za vyžádanou transakční historii je 0,50 Kč za zaslání jedné informační SMS.

## Další služby k přímému bankovníctví

| Expresní linka KB                          | Cena za službu |
|--|----------------|
| Úprava ve stávajícím zmocnění na EL KB     | zdarma         |
| Elektronicky zasláný minivýpis             | zdarma         |
| Poštou zasláný minivýpis                   | 39             |
| Opětovné zaslání PIN ke službě na vyžádání | 160            |

| Internetové bankovníctví MojeBanka / MojeBanka Business / Mobilní banka   | Cena za službu |
|---|----------------|
| Zpracování příkazu k administraci předaného na papírovém nosiči (první příkaz k administraci po zřízení služby není zpoplatněn) | 100            |
| Jednorázová změna limitu prostřednictvím internetového bankovníctví MojeBanka / MojeBanka Business / Mobilní banka              | zdarma         |
| Jednorázová změna limitu prostřednictvím Kontaktního centra   | 29             |

| Internetové bankovníctví Profibanka  | Cena za službu |
|--|----------------|
| Zřízení Profibanky   | zdarma         |
| Profibanka pro členy statutárního orgánu a majitele firem, kteří využívají službu Profibanka i pro osobní účty, včetně zřízení služby a oprávnění pro zmocněné osoby | zdarma         |

| MultiCash KB  | Cena za službu   |
|---|--|
| Zřízení služby MultiCash KB   | zdarma (mimo území ČR: individuálně)                         |
| Vedení služby MultiCash KB  | 500 měsíčně  |
| Příjem výpisů z účtu z jiných bank ve formátu SWIFT MT 940  | 1 000 za zřízení každé služby, měsíční poplatky individuálně |
| Pokyny RFT (SWIFT MT 101)   | 1 000 za zřízení každé služby, měsíční poplatky individuálně |
| Funkce Vzdálený podpis  | 500 za zřízení služby  |
| Servisní zásah (v případě závady způsobené klientem), reinstalace služby (na žádost klienta), dodatečné školení apod. | individuálně   |

| MojePlatba   | Cena za službu                      |
|--|-------------------------------------|
| Zřízení, měsíční vedení a měsíční poplatek z objemu transakcí  | individuálně                        |
| Trade & Finance OnLine, eTrading   | Cena za službu                      |
| Zřízení a využívání služby   | zdarma                              |
| Zabezpečení služeb přímého bankovníctví  | Cena za službu                      |
| Poskytnutí a používání elektronického podpisu KB Klíč a Bezpečnostní heslo   | zdarma                              |
| Poskytnutí a používání Firemního certifikátu   | zdarma                              |
| Poskytnutí a používání Osobního certifikátu v souboru nebo na čipové kartě pro služby přímého bankovníctví   | zdarma                              |
| Vydání kompletního balíčku - karta MůjKlíč a čtečka (GEM PC TWIN nebo čtečka s klávesnicí)   | 640                                 |
| Vydání čtečky čipových karet typu GEM PC TWIN nebo čtečky čipových karet s klávesnicí  | 250 + 21 % DPH                      |
| Vydání čipové karty MůjKlíč k osobnímu certifikátu na čipové kartě   | 390                                 |
| Vydání karty optického klíče   | 1 000                               |
| Blokace nebo odblokování karty optického klíče   | zdarma                              |
| Servisní služby pro přímé bankovníctví   | Cena za službu                      |
| Instalace přímého bankovníctví na území ČR na 1. počítači / 2. a dalším počítači   | 2 400 + 21 % DPH / 1 900 + 21 % DPH |
| Odstranění závady, reinstalace, zprovoznění aplikace na území ČR do 24 hodin od objednání (pouze v pracovní dny)   | 2 200 + 21 % DPH                    |
| Odstranění závady, reinstalace, zprovoznění aplikace na území ČR do 6 hodin od objednání (v pracovní den do 12:00)   | 2 700 + 21 % DPH                    |
| <p>Ceny jsou platné pro případy, kdy uvedené servisní služby zajišťuje externí subdodavatel, se kterým má KB pro takové výkony uzavřen smluvní vztah.</p> <p>V ceně instalace libovolné aplikace nebo kombinace aplikací přímého bankovníctví jsou zahrnuty cestovní náklady a částka za instalaci a zprovoznění aplikace nebo kombinace aplikací přímého bankovníctví na jedné stanici klienta.</p> <p>Ceny za instalace aplikací přímého bankovníctví zahrnují rovněž případnou instalaci čtecího zařízení pro čipové karty, ale pouze v případě, pokud byla objednána současně s instalací této aplikace.</p> <p>V případě výjezdu do zahraničí za účelem instalace, odstranění závady, reinstalace a poradenství je cena stanovena individuálně dle skutečných prokazatelných nákladů.</p> |                                     |

## Platební styk

## Tuzemské platby

| Příchozí úhrady                                       | Cena za provedení úhrady |
|---|--------------------------|
| Příchozí úhrada                                       | 6                        |
| Odchozí úhrady  | Cena za provedení úhrady |
| Elektronická odchozí úhrada <sup>1)</sup>             | 6                        |
| Okamžitá odchozí úhrada                               | 6                        |
| Expresní linka KB                                     | 29                       |
| Papírový příkaz                                       | 69                       |
| Papírový příkaz - zpracovaný na pobočce v den předání | 99 <sup>2)</sup>         |
| Papírový příkaz - neodvolatelná odchozí úhrada        | 119                      |

1) Elektronicky = s použitím internetového bankovníctví Mobilní banka, MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka a služeb MojePlatba, Přímý kanál nebo MultiCash KB, pokud to tyto služby pro daný účet umožňují.

2) Použije se v případě papírového příkazu k úhradě v Kč z účtu vedeného v Kč na účet ve stejné měně v KB nebo na účet do jiné banky.

**( + ) Následující volitelné položky se dále přičítají k odchozí úhradě**

|  |    |
|--|----|
| Expresní odchozí úhrada v Kč do jiné banky v ČR v den splatnosti (do 14:30 hod. pomocí služeb přímého bankovníctví, do 13:00 hod. pomocí papírového příkazu) | 90 |
|--|----|

## Platby z trvalých příkazů a inkas

|                              | Cena za provedení platby |
|------------------------------|--------------------------|
| Platba trvalým příkazem      | 6                        |
| Platba automatickým převodem |                          |
| Připsaná inkasní platba      |                          |
| Odepsaná inkasní platba      |                          |

## Správa trvalých příkazů, automatických převodů a povolení inkas (včetně SIPO inkasa) dle uvedených služeb

|   | Zřízení | Změna  | Zrušení |
|---|---------|--------|---------|
| Elektronicky <sup>1)</sup>  | zdarma  | zdarma | zdarma  |
| Expresní linka KB   | 29      | 29     | zdarma  |
| Papírový příkaz - samoobslužný box  | 69      | 69     | zdarma  |
| Papírový příkaz - na pobočce  | 99      | 99     | zdarma  |
| Trvalý příkaz na účty společností MPSS, KB PS, KP a Amundi CR pomocí všech kanálů | zdarma  | zdarma | zdarma  |

1) Elektronicky = s použitím internetového bankovníctví Mobilní banka, MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka, pokud to tyto služby pro daný účet umožňují.

| Ostatní   | Cena   |
|---|--|
| Platba na základě provedení exekuce   | 69 za první platbu provedenou v kalendářním měsíci |
| Poštou zaslané oznámení o neprovedeném příkazu nebo o důvodu neprovedení odchozí úhrady | 20   |

**Přechodné ustanovení od 1. 10. 2019**

Pro klienty, kteří mají sjednaný balíček Komplet nebo mají sjednané zvláštní podmínky na alespoň jednu z níže uvedených cen, se však mimo těchto zvláštních podmínek vztahují původní, zde uvedené, ceny, dokud s nimi nebude dohodnuto něco jiného.

| Příchozí úhrady | Cena za provedení úhrady | + Cena za způsob zpracování | + Příplatek za úhradu mimo KB |
|-----------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Příchozí úhrada | 5                        | zdarma                      | 2                             |

| Odchozí úhrady  | Cena za provedení úhrady | + Cena za způsob zpracování | + Příplatek za úhradu mimo KB |
|---|--------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Elektronická odchozí úhrada <sup>1)</sup>             | 2,50                     | 2,90                        | 2                             |
| Expresní linka KB                                     |                          | 29                          |                               |
| Papírový příkaz                                       |                          | 69                          |                               |
| Papírový příkaz - zpracovaný na pobočce v den předání |                          | 99 <sup>2)</sup>            |                               |
| Papírový příkaz - neodvolatelná platba                |                          | 119                         |                               |

1) Elektronicky = s použitím internetového bankovníctví Mobilní banka, MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka a služeb MojePlatba, Přímý kanál nebo MultiCash KB, pokud to tyto služby pro daný účet umožňují.

2) Použije se v případě papírového příkazu k úhradě v Kč z účtu vedeného v Kč na účet ve stejné měně v KB nebo na účet do jiné banky.

**Platby z trvalých příkazů a inkas**

|                                      | Cena za provedení úhrady | + Cena za způsob zpracování | + Příplatek za úhradu mimo KB |
|--------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Platba trvalým příkazem              | 2,50                     | 2,50                        | 2                             |
| Platba automatickým převodem         |                          | 10                          |                               |
| Připsaná inkasní platba z jiné banky |                          | -                           |                               |
| Připsaná inkasní platba v rámci KB   |                          | 2,90                        |                               |
| Odepsaná inkasní platba              | -                        | 5                           | 2                             |

**Ostatní**

|                                     | Cena za provedení úhrady | + Cena za způsob zpracování                        | + Příplatek za úhradu mimo KB |
|-------------------------------------|--------------------------|--|-------------------------------|
| Platba na základě provedení exekuce | 2,50                     | 69 za první platbu provedenou v kalendářním měsíci | 2                             |

**Zahraniční a cizoměnové platby mimo KB**

Zahraniční platby jsou odchozí a příchozí úhrady v Kč a v cizí měně do / ze zahraničí a v cizí měně do / z jiných bank v ČR. Rozlišujeme odchozí a příchozí úhrady do / z KBSK, odchozí úhrady SEPA platby a Ostatní zahraniční platby, které zahrnují i cizoměnové odchozí úhrady mimo KB v ČR. Bližší informace o zahraničních platbách naleznete [zde](#).

| Příchozí úhrady   | Cena za zpracování zahraniční úhrady |
|---|--------------------------------------|
| Příchozí úhrada SEPA platba   | 6                                    |
| Příchozí úhrada od klientů KBSK (mimo SEPA platbu)                                  | 7                                    |
| Zahraniční příchozí úhrada - typ poplatku "OUR"                                     | zdarma                               |
| Ostatní zahraniční příchozí úhrady  | 0,9 %, min. 225, max. 1 095          |
| V případě, že příchozí úhrada je nižší než příslušný poplatek, pak se nezaplatňuje. |                                      |

| ( + ) Následující volitelné položky se dále přičítají k příchozí úhradě | Cena |
|---|------|
| Vyplacení v hotovosti   | 500  |
| Výplata prostřednictvím vystavení bankovního šeku                       | 200  |

| Odchozí úhrady  |                 | Cena za zpracování zahraniční úhrady |   |  |
|---|-----------------|--------------------------------------|---|--|
|   |                 | STANDARD<br>(za dva<br>Obchodní dny) | EXPRES<br>(následující Obchodní<br>den) | URGENT<br>(v ten samý Obchodní<br>den) |
| Odchozí úhrada SEPA platba  | Elektronicky    | -                                    | 6                                       | 96                                     |
|   | Papírový příkaz | -                                    | 69                                      | 159                                    |
| Odchozí úhrada SEPA platba do KBSK  | Papírový příkaz | -                                    | 69                                      | 69                                     |
| Odchozí úhrada do KBSK (mimo SEPA platbu)   | Elektronicky    | -                                    | 10                                      | 10                                     |
|   | Papírový příkaz | -                                    | 310                                     | 310                                    |
| Ostatní zahraniční platby<br>Základní cena je 0,9%, min 250, max 1 500 a ostatní<br>varianty jsou uvedeny formou příplatku k této ceně. | Elektronicky    | -                                    | 0,9 %, min. 250 max.<br>1 500           | + 600                                  |
|   | Papírový příkaz | + 300                                | + 900                                   | + 1 300                                |

| (+) Následující volitelné položky se dále přičítají k odchozí platbě   | Cena |
|--|------|
| Veškeré náklady na provedení zahraniční platby platí odesílatel - typ poplatku „OUR“ - lze využít pouze u plateb zasílaných do zemí mimo EHP | 800  |

| Trvalé příkazy zadané pomocí papírového příkazu - zahraniční a cizoměnové platby mimo KB   | Cena   |
|--|--------|
| Zřízení nebo změna - SEPA platba   | 99     |
| Zřízení nebo změna - mimo SEPA platbu  | 300    |
| Zrušení - SEPA platba i mimo SEPA platbu   | zdarma |
| Poštou zaslané oznámení o neprovedeném trvalém příkazu do zahraničí  | 20     |
| Cena za provedení trvalého příkazu je shodná s cenou elektronických odchozích Zahraničních a cizoměnových plateb mimo KB a to bez příplatku za rychlejší zpracování. |        |



**SEPA inkaso****Strana plátce**

|  | Cena   |
|--|--------|
| Odepsaná SEPA inkasní platba   | 6      |
| Správa odepsaných SEPA inkasních plateb                                      | Cena   |
| Žádost o odmítnutí plátcem (Refusal) / Žádost o vrácení plátcem (Refund)     | 50     |
| Souhlas se SEPA inkasem - zřízení, změna, zrušení elektronicky <sup>1)</sup> | zdarma |
| Souhlas se SEPA inkasem - zřízení, změna pomocí papírového příkazu           | 99     |
| Souhlas se SEPA inkasem - zrušení pomocí papírového příkazu                  | zdarma |

1) Elektronicky = s použitím internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka, pokud to tyto služby pro daný účet umožňují.

**Strana příjemce**

|   | Cena         |
|---|--------------|
| Připsaná SEPA inkasní platba  | 6            |
| Posouzení žádosti o vysílání SEPA inkasa  | individuálně |
| Správa připsaných SEPA inkasních plateb   | Cena         |
| Žádost o zrušení vyslaného příkazu k SEPA inkasu příjemcem (Request for cancellation) | 50           |
| Žádost o vrácení již připsaných SEPA inkas (Reversal)                                 | 6            |
| <b>Ostatní služby</b>   | Cena         |
| Změna instrukcí, storno pro Zahraniční a cizoměnové odchozí úhrady mimo KB            | 400          |
| Potvrzení nebo swiftová zpráva k Zahraniční a cizoměnové odchozí úhradě mimo KB       | 200          |
| Registrace CID (roční poplatek)   | individuálně |
| Platby zpracované na základě swiftové zprávy MT 101                                   | individuálně |

## Hotovostní operace

Poplatky za hotovostní služby a transakce uvedené v Sazebníku KB se vždy odvíjí od účtu, resp. od segmentu majitele účtu.

U hotovostních transakcí, které probíhají mimo účet klienta KB tzn. výměna, směnárna, vklady a výběry hotovosti na účty vedené v ČNB, je poplatek vždy hrazen v hotovosti.

| Výběry hotovosti   |                             |                    |                             |
|--|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|
| Poplatek je hrazen vždy z účtu                               |                             |                    | Cena za výběr               |
| Výběr hotovosti z bankomatu                                  |                             |                    | viz kapitola platební karty |
| Výběry hotovosti na pobočce                                  | Výběr hotovosti v Kč        | z účtu v Kč        | 80                          |
|  | Výběr hotovosti v cizí měně | z účtu v cizí měně |                             |
|  | Výběr hotovosti v Kč        | z účtu v cizí měně | 2 %, min. 50                |
|  | Výběr hotovosti v cizí měně | z účtu v Kč        |                             |
| Výběr hotovosti v Kč s více než 50 ks mincí                  |                             |                    | 3 %, min. 100               |
| Výběr hotovosti v Kč s více než 50 ks mincí uzavřeným obalem |                             |                    | 1 %, min. 70                |

| Vklady hotovosti na účet vedený v Kč   |  |  |  |
|--|--|--|--|
| Poplatek je hrazen v hotovosti, nebo z účtu v případě vkladu oprávněnou osobou |  |  | Cena za vklad                          |
| Vklad hotovosti vkladovým bankomatem   |  |  | zdarma                                 |
| Vklad hotovosti v Kč   | obsahuje maximálně 50 ks mincí                             | uzavřeným obalem / nočním trezorem       | individuálně                           |
|  |  | přes přepážku                            | 75                                     |
|  |  | přes přepážku třetí osobou <sup>1)</sup> | 100                                    |
|  | obsahuje více než 50 ks mincí                              | uzavřeným obalem / nočním trezorem       | 1 % z celkové vkládané částky, min. 70 |
| přes přepážku  |  | 3 % z celkové vkládané částky, min. 100  |  |
| Vklad hotovosti v cizí měně <sup>2)</sup>                                      | obsahuje maximálně 10 ks mincí (přijímáme pouze EUR mince) | uzavřeným obalem / nočním trezorem       | 2 %, min. 50                           |
|  |  | přes přepážku                            |  |
|  | vklad EUR mincí  |  | 10 %                                   |

1) Třetí osoba je osoba, která není majitelem účtu, není uvedena v podpisovém vzoru k účtu, ve prospěch kterého je prováděn vklad hotovosti, ani nedisponuje pokladní složenkou s razítkem firmy majitele účtu, ve prospěch kterého je prováděn vklad hotovosti. Třetí osoba hradí poplatek v hotovosti.

2) V případě smíšeného vkladu bankovek a mincí EUR se tento vklad typuje ve dvou položkách (samostatně bankovky a mince) pokud smíšený vklad obsahuje více než 10 ks mincí. U vkladu přes přepážku klient předloží dvě složenky nebo sdělí dva požadavky na vklad, u vkladu uzavřeným obalem nebo nočním trezorem klient vloží do obalu dvě složenky pro vklad bankovek i mincí. V opačném případě je vklad pořízen jako vklad mincí. Smíšený vklad s nižším počtem mincí je typován jako vklad bankovek, které se běžně nakupují.

| Vklady hotovosti na účet vedený v cizí měně                                    |  |  |   |
|--|--|--|---|
| Poplatek je hrazen v hotovosti, nebo z účtu v případě vkladu oprávněnou osobou |  |  | Cena za vklad                           |
| Vklad hotovosti vkladovým bankomatem   |  |  | zdarma                                  |
| Vklad hotovosti v Kč   | obsahuje maximálně 50 ks mincí                             | uzavřeným obalem / nočním trezorem       | 2 %, min. 50                            |
|  |  | přes přepážku                            |   |
|  | obsahuje více než 50 ks mincí                              | uzavřeným obalem / nočním trezorem       | 2 %, min. 50                            |
|  |  | přes přepážku                            | 3 % z celkové vkládané částky, min. 100 |
| Vklad hotovosti v cizí měně <sup>1)</sup>                                      | obsahuje maximálně 10 ks mincí (přijímáme pouze EUR mince) | uzavřeným obalem / nočním trezorem       | individuálně                            |
|  |  | přes přepážku                            | 75                                      |
|  |  | přes přepážku třetí osobou <sup>2)</sup> | 100                                     |
|  | vklad EUR mincí  |  | 10 %                                    |

1) V případě smíšeného vkladu bankovek a mincí EUR se tento vklad typuje ve dvou položkách (samostatně bankovky a mince) pokud smíšený vklad obsahuje více než 10 ks mincí. U vkladu přes přepážku klient předloží dvě složenký nebo sdělí dva požadavky na vklad, u vkladu uzavřeným obalem nebo nočním trezorem klient vloží do obalu dvě složenký pro vklad bankovek i mincí. V opačném případě je vklad pořízen jako vklad mincí. Smíšený vklad s nižším počtem mincí je typován jako vklad bankovek, které se běžně nakupují.

2) Třetí osoba je osoba, která není majitelem účtu, není uvedena v podpisovém vzoru k účtu, ve prospěch kterého je prováděn vklad hotovosti, ani nedisponuje pokladní složenkou s razítkem firmy majitele účtu, ve prospěch kterého je prováděn vklad hotovosti. Třetí osoba hradí poplatek v hotovosti.

| Další služby   |                            |
|--|----------------------------|
| Měsíční objem zpracované hotovosti nad 0,5 mil. Kč z hotovostních operací klienta, jehož účel podnikání je definován dle § 17a odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách nebo dle § 4 zákona 277/2013 Sb., o směnářenské činnosti | individuálně <sup>1)</sup> |
| Měsíční objem zpracované hotovosti v rozmezí nad 2 mil. do 5 mil. Kč včetně  | 0,10 % <sup>2)</sup>       |
| Měsíční objem zpracované hotovosti nad 5 mil. Kč   | 0,15 % <sup>3)</sup>       |
| Vklad v Kč přes přepážku na účty dceřiných společností KB - MPSS a KB PS   | zdarma                     |
| Vklad Kč na účty cizích bank přes přepážku   | 299                        |
| Vklad Kč na účty cizích bank přes přepážku - super expres (předaný do 13:00 hod.)  | 2 %, min. 200              |
| Vklad Kč na účty u ČNB (pomocí nočního trezoru nebo uzavřeného obalu)  | 200                        |
| Hotovostní operace na účtech vedených jiným bankám   | individuálně               |
| Výměna roztříděných bankovek a mincí Kč nad 100 ks jedné nominální hodnoty   | 3 %, min. 100              |

1) V případě, že součet hotovostních operací realizovaných majitelem i třetí osobou na všech běžných účtech klienta přesáhne v kalendářním měsíci hranici 0,5 mil. Kč nebo ekvivalent v cizí měně, pak celý objem zjištěných hotovostních operací klienta, které realizoval za účelem provozování vlastní obchodně finanční činnosti, bude následující měsíc zpoplatněn individuálně dohodnutým poplatkem.

Za hotovostní operace považujeme vklady a výběry přes přepážku a uzavřenými obaly či nočními trezory a na bankomatech KB, včetně proplacených šeků.

KB je oprávněna tento poplatek účtovat, a pokud tak učiní, účtuje jej klientovi měsíčně v měně příslušného účtu se splatností 5. Obchodní den následujícího měsíce, přičemž je oprávněna odepsat ho z účtu klienta nejpozději poslední den téhož měsíce.

Pokud klient nemá zvolený poplatkový účet, Banka odepíše poplatek z jakéhokoliv jeho účtu, který vede, dle svého určení. V případě účtování poplatku z účtu v cizí měně, bude k jeho přepočtu z Kč použitý kurz KB střed z posledního obchodního dne měsíce, za který se poplatek počítá. Pokud nebude tato cena sjednána, zůstává v platnosti cena za zpracování měsíčního objemu hotovosti.

2) V případě, že součet hotovostních operací realizovaných majitelem i třetí osobou na všech běžných účtech klienta přesáhne v kalendářním měsíci hranici 2 mil. Kč, pak objem hotovosti v rozmezí 2 až 5 mil. Kč včetně nebo ekvivalent v cizí měně, bude následující měsíc zpoplatněn 0,10 %. Za hotovostní operace považujeme vklady a výběry přes přepážku a uzavřenými obaly či nočními trezory a na bankomatech KB, včetně proplacených šeků.

3) V případě, že součet hotovostních operací realizovaných majitelem i třetí osobou na všech běžných účtech klienta přesáhne v kalendářním měsíci hranici 5 mil. Kč nebo ekvivalent v cizí měně, pak objem nad tuto hranici bude následující měsíc zpoplatněn 0,15 %. Za hotovostní operace považujeme vklady a výběry přes přepážku a uzavřenými obaly či nočními trezory a na bankomatech KB, včetně proplacených šeků.

KB je oprávněna tyto poplatky (viz 2) nebo 3) účtovat, a pokud tak učiní, účtuje je klientovi měsíčně v měně příslušného účtu se splatností 5. Obchodní den následujícího měsíce, přičemž je oprávněna odepsat je z účtu klienta, který není spotřebitelem, jednou částkou nejpozději poslední den téhož měsíce. Pokud klient nemá zvolený poplatkový účet, Banka odepíše poplatky z jakéhokoliv jeho účtu, který vede, dle svého určení. V případě účtování poplatků z účtu v cizí měně, bude k jejich přepočtu z Kč použitý kurz KB střed z posledního obchodního dne měsíce, za který se poplatky počítají.

| Profi pojištění plateb  |  |   |
|---|--|---|
|   | Profi pojištění plateb - varianta Klasik | Profi pojištění plateb - varianta Extra |
| Cena za pojištění   | ročně 990                                | ročně 1 990                             |
| Úhrada poplatku za pojištění specifikované ve smlouvě o poskytování doplňkové služby, je uskutečněna k prvnímu pracovnímu dni následujícím po uzavření smlouvy o poskytování doplňkové služby a k prvnímu pracovnímu dni každého kalendářního roku, o který se účinnost pojištění prodloužila. Pokud není na účtu klienta dostatečná částka pro úhradu poplatku, je poplatek stržen do debetu na daném účtu. Pokud je pojištění sjednáno k novému účtu, ke stržení poplatku dojde až po aktivaci účtu počátečním vkladem. |  |   |

# FINANCOVÁNÍ

## Úvěry

Pravidla pro stanovení a výběr cen uvedená v kapitole „Úvěry“ platí pro všechny podnikatelské úvěry, pokud není stanoveno jinak.

U obchodních případů v cizí měně klient cenu, vypočtenou v cizí měně, hradí v korunách (Kč). Pro přepočítání částky ceny na Kč bude použit kurz „deviza prodej“ dle Kurzovního lístku KB, platného v den úhrady z účtu klienta.

Výjimkou je cena za zpracování a vyhodnocení žádosti, cena za realizaci úvěru a cena za rezervaci zdrojů, kde lze cenu hradit v měně úvěru (vypočtená fixní cena v Kč bude přepočítána kurzem „deviza prodej“ a cena v % z objemu úvěru bude vypočtena v měně úvěru).

### Úvěry pro podnikatelské subjekty a municipality

|  |              |
|--|--------------|
| Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr (příslib úvěru)  | individuálně |
| Realizace úvěru (příslibu úvěru)   |              |
| Spravování úvěru <sup>1)</sup>   |              |
| Podnikatelské subjekty   | individuálně |
| Podnikatelské subjekty - smlouvy uzavřené v obchodních centrech KB do 31.12.2006 <sup>2)</sup> | 700 měsíčně  |
| Municipality   | 300 měsíčně  |
| Změna ve smlouvě vymezených podmínek úvěru v Kč a v cizí měně z podnětu klienta                | individuálně |

1) Cena je inkasována od data účinnosti smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu a vztahuje se i na kontokorentní úvěry.

2) Cena se účtuje v případě, že ve smlouvě není sjednána cena individuální.

### Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb (RAS)

|  |              |
|--|--------------|
| Sjednání možnosti čerpání pod RAS  | individuálně |
| Změna v RAS vymezených podmínek <sup>1)</sup>  |              |
| Cena je účtována z celkové výše limitu GUL a nahrazuje jednotlivé ceny za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr. |              |

1) Cena je jednorázová a nevratná.

| Ostatní služby spojené s financováním                  |              |
|--|--------------|
| Vyhodnocení rizik spojených:                           |              |
| se zástavou nemovitosti                                | individuálně |
| s čerpáním úvěru zajištěného rozestavěnou nemovitostí  |              |
| Žádost o dotaci:                                       |              |
| zpracování žádosti o dotaci                            | individuálně |
| schválení dotace                                       |              |
| Rezervace zdrojů:                                      |              |
| povolené debety <sup>1)</sup>                          | 0,60 % p.a.  |
| povolené debety pro municipality <sup>1)</sup>         | individuálně |
| mimo povolené debety <sup>2)</sup>                     | individuálně |
| Výpis z úvěrového účtu (měsíčně):                      |              |
| elektronicky   | zdarma       |
| poštou <sup>3)</sup>                                   | 39           |
| Zasílání upomínek o neprovedení splátky: <sup>4)</sup> |              |
| 1. upomínka  | 100          |
| 2. a každá další upomínka <sup>5)</sup>                | 500          |

1) Cena se stanoví z nečerpané částky povoleného debetu.

2) Cena se u všech úvěrových obchodů stanoví z nečerpané částky úvěru a zúčtovává se, přesáhne-li výši 30 Kč, u kontokorentních úvěrů se zúčtovává cena bez omezení. Cena je inkasována od data účinnosti smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu.

3) Platí pro podnikatelské úvěry a podnikatelské hypotéky sjednané od 1. 7. 2010, pro podnikatelské úvěry a podnikatelské hypotéky sjednané do 30. 6. 2010 zdarma.

4) Cena se hradí po zaslání upomínky, je jednorázová a nevratná.

5) Upomínka se inkasuje přesáhne-li celkový závazek po splatnosti 1 000 Kč

| Exportní odběratelské úvěry                                  |   |
|--|---|
| Poplatek za zpracování nabídky financování <sup>1)</sup>     | individuálně dle uskutečněných úkonů,<br>max 75 000 |
| Poplatek za přípravu, zpracování podkladů a uzavření smlouvy | individuálně  |
| Změna smluvní dokumentace                                    |   |

1) Při realizaci úvěru bude klientovi poplatek vrácen formou snížení smluvní zpracovatelské provize.

| Forfaiting                          |              |
|-------------------------------------|--------------|
| Závazková provize                   | individuálně |
| Jednorázový zpracovatelský poplatek |              |

## Záruky

| Poskytnuté záruky  |                            |
|--|----------------------------|
| Zpracování a vyhodnocení žádosti o bankovní záruku                 | individuálně <sup>1)</sup> |
| Vyhotovení dokumentace spojené s poskytnutím bankovní záruky       |                            |
| Poskytování bankovní záruky  |                            |
| Změna smlouvy o poskytnutí bankovní záruky / změna bankovní záruky |                            |
| Uplatnění poskytnuté záruky / protizáruky                          | 3 000                      |

1) Použije se i v případě protizáruky, příslibu bankovní záruky.

| Přijaté záruky  |                        |
|---|------------------------|
| Avizování záruky vystavené jinou bankou / avizování změny záruky  | 2 000                  |
| Uplatnění (žádost o uplatnění) přijaté záruky vystavené jinou bankou (odeslání výzvy k plnění), ověření znění výzvy k plnění u přijaté záruky   | 3 000                  |
| Poskytnutí jiné služby v souvislosti s přijatou bankovní zárukou (např. ověření podpisů na záruční listině, posouzení textu záruční listiny z obchodního hlediska, odeslání prohlášení o ukončení bankovní záruky, apod.) | 1 500                  |
| Odeslání dokumentů kurýrní službou  | dle skutečných nákladů |
| Za zprávu podanou SWIFT   | 150                    |

## Směnky

| Tuzemské a zahraniční směnky  |  |
|---|--|
| Eskont tuzemských směnek (eskontní provize)   | individuálně                                       |
| Eskont zahraničních směnek (eskontní provize)   | 0,5 % ze směnečné částky                           |
| Odkup směnek MF ČR (provize) <sup>1)</sup>  | 0,05 % ze směnečné částky, min. 1 000, max. 10 000 |
| Obstarání výplaty indosované směnky FNM nebo MF ČR <sup>1)</sup>  | 0,3 % ze směnečné částky, min. 1 000, max. 15 000  |
| Nesjednaná úschova směnky za každý i započatý týden úschovy přesahující dobu stanovenou v „žádosti o eskont směnek“ u neeskontované a nevyzvednuté směnky | 50 + 21 % DPH                                      |

1) Položka Sazebníku určená také pro fyzické osoby - občany.

| Směnky pod dokumentárním inkasem <sup>1)</sup>         |  |
|--|--|
| Obstarání inkasa směnky                                | 0,3 % z částky inkasa, min. 1 000, max. 20 000 |
| Obstarání protestu pro neplacení u směnky              | 1 000 + skutečné vzniklé náklady               |
| Obstarání akceptace příchozí směnky s jejím vrácením   | 500 + skutečné vzniklé náklady                 |
| Obstarání inkasa odchozí směnky s negativním výsledkem | 1 000  |
| Odeslání dokumentů / směnky kurýrní službou            | dle ceníku kurýrní služby                      |

1) Položka Sazebníku určená také pro fyzické osoby - občany.

## Dokumentární platby

### Dokumentární akreditiv

| Odběratelský - importní  |   |
|--|---|
| Otevření, navýšení hodnoty                                       | 0,3 %, min. 1 000 za 1. čtvrtletí <sup>1)</sup> , (při částce nad 30 mil. 0,25 %, nad 150 mil. 0,2 %), + 0,1 %, min. 1 000 za každý další započatý měsíc <sup>1)</sup> + individuální riziková přírážka <sup>2)</sup><br>Splatno v den otevření na celou dobu platnosti akreditivu. |
| Prodloužení  | 0,1 %, min. 1 000 za každý další započatý měsíc <sup>1)</sup> + individuální riziková přírážka <sup>2)</sup><br>Splatno v den změny na celou dobu platnosti akreditivu.   |
| Kontrola dokladů, výplata (příp. vrácení dokladů bez proplacení) | 0,25 % z vyplacené částky <sup>3)</sup> , min. 1 000  |
| Odložená platba  | 0,25 %, min. 1 000 za každé započaté čtvrtletí <sup>1)</sup> , + individuální riziková přírážka <sup>2)</sup> + poplatky za výplatu (0,25 % z vyplacené částky), min. 1 000   |

1) Čtvrtletí = 90 dní, měsíc = 30 dní.

2) Individuální riziková přírážka závisí na míře kreditního rizika.

3) Případně z částky vrácených dokladů.

| <b>Dodavatelský - exportní</b>  |                                       |
|---|---------------------------------------|
| Avizování (včetně avizování navýšené hodnoty)   | 0,2 %, min. 1 000                     |
| Avizování (včetně avizování navýšené hodnoty) akreditivu vystaveného KB   | 0,1 %, min. 500                       |
| Potvrzení (za celou dobu platnosti včetně příp. odložené platby), navýšení hodnoty potvrzeného akreditivu, prodloužení potvrzeného akreditivu | individuálně                          |
| Kontrola dokladů a výplata akreditivu   | 0,3 % z vyplacené částky, min. 1 000  |
| Výplata akreditivu vystaveného KB   | 0,125 %, min. 1 000                   |
| Kontrola a odeslání dokladů k inkasu, kontrola a uvolnění předložených dokladů bez placení  | 0,3 % z částky dokladů, min. 1 000    |
| Příslib postoupení výtěžku  | 2 000                                 |
| Převod akreditivu   | 0,15 % z převedené částky, min. 2 000 |
| Převod výnosu akreditivu ve prospěch klienta jiné banky – úhrada do jiného peněžního ústavu   | 2 000                                 |
| Příprava forfaitu (mimo KB)   | 3 000                                 |
| Cena se vybírá srážkou z výnosu akreditivu nebo z účtu klienta.<br>Výlohy se účtují i v případě, kdy akreditiv není použit.                   |                                       |

### Dokumentární inkaso

| <b>Odběratelské - importní / Dodavatelské - exportní</b> |   |
|--|---|
| Zpracování   | 0,3 % z částky inkasa, min. 1 000 max. 20 000 |
| Urgence platby, změna inkasních instrukcí                | 200   |

### Tuzemské dokumentární inkaso odběratelské, spojené s předáním technického průkazu k automobilu

|   |     |
|---|-----|
| Tuzemské dokumentární inkaso odběratelské spojené s předáním technického průkazu k automobilu | 420 |
|---|-----|

### Položky společné pro dokumentární platby

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Předkontrola dokladů                    | 500                       |
| Změna                                   | 750                       |
| Závady v dokladech                      | 500                       |
| Odeslání dokladů kurýrní službou        | dle ceníku kurýrní služby |
| Za zprávu podanou SWIFT                 | 150                       |
| Uvolnění zboží zaslaného k dispozici KB | 500                       |

## SPOŘENÍ A INVESTICE

### Termínované a spořicí účty

#### Termínované a spořicí účty v Kč a v cizí měně

|   | Termínovaný účet                     | Spořicí účet |
|---|--------------------------------------|--------------|
| Vedení účtu   | zdarma                               | zdarma       |
| Zasílání jednoho výpisu z účtu                                | elektronicky a/nebo poštou           | elektronicky |
| Převod z účtu na účet v rámci KB ve stejné měně               | zdarma                               | -            |
| Příchozí úhrada v Kč z jiné tuzemské banky                    | zdarma                               | zdarma       |
| Položka zúčtovaná na účtu                                     | zdarma                               | zdarma       |
| Předčasný výběr z účtu  | 250                                  | -            |
| Výběr při splatnosti  | zdarma                               | -            |
| Vklad hotovosti v Kč na účet vedený v cizí měně               | 1 %, min. 30, max. 1 000             | -            |
| Vklad v hotovosti platných cizoměnových bankovek na účet v Kč | 1 %, min. 50, max. 500               | -            |
| Ostatní hotovostní operace                                    | viz tabulka v kapitole Platební styk |              |
| Zřízení vinkulace na vkladech / účtech klientů                | 1 000                                | -            |

#### Depozitní směnka

|  |        |
|--|--------|
| Vystavení a proplácení depozitní směnky KB | zdarma |
|--|--------|

### Podílové fondy

#### KB Fondy

#### Fondy Amundi CR

#### Fondy AMUNDI

Poplatky na které se odkazuje tato část Sazebníku jsou účtované společností Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., skupinou Amundi, případně jinou investiční společností u kterých KB zprostředkovává prodej. Cena za tyto služby se vybírá na základě dohody o ceně. Výše aktuálních sazeb poplatků je dostupná v Ceníku pro daný typ fondu zveřejňovaném na internetové adrese [www.amundi-cr.cz](http://www.amundi-cr.cz).

Poplatek za obhospodařování podílových fondů a ostatní poplatky placené jednotlivým investičním společnostem se liší. Poplatky za obhospodařování jsou investičními společnostmi vypočítávány a strhávány z čistého obchodního jmění příslušných fondů průběžně. Na požádání Vám bližší informace sdělí každá pobočka KB. Veškeré detaily o jednotlivých druzích a výších poplatků placených společností obhospodařujícím fondy naleznete ve statutu / prospektu příslušného fondu. Investor bere na vědomí, že KB může v souvislosti s koupí a obhospodařováním podílových listů získat od podílových fondů odměnu / provizi či jinou úplatu a podáním příslušného pokynu investor potvrzuje, že byl o této skutečnosti KB řádně informován.

### Investiční bankovníctví

#### Produkty finančního trhu

Ceny se stanoví individuálně, a to samostatnou smlouvou pro každý obchodní případ.

#### Cenné papíry a Zlato

Obchodní poplatky jsou účtovány v měně obchodu, ostatní poplatky v měně CZK.



**Obchody s cennými papíry a se Zlatem****Obchody na BCPP**

|                           |                  |
|---------------------------|------------------|
| Do - 100 000 Kč           | 0,90 %, min. 100 |
| 100 001 - 1 000 000 Kč    | 600 + 0,30 %     |
| 1 000 001 - 2 000 000 Kč  | 1 900 + 0,17 %   |
| 2 000 001 - 6 000 000 Kč  | 2 100 + 0,16 %   |
| 6 000 001 - 20 000 000 Kč | 3 300 + 0,14 %   |
| 20 000 001 a více Kč      | individuálně     |

K uvedeným poplatkům se přičítá poplatek BCPP.

**Obchody s dluhopisy mimo BCPP, primární emise dluhopisů - objem v nominální hodnotě (mimo AÚV)**

|                     |                            |
|---------------------|----------------------------|
| Do 5 000 000 Kč     | 1 700 + 0,10 %, min. 2 700 |
| 5 000 001 a více Kč | 4 200 + 0,05 %             |

K uvedeným poplatkům se přičítá poplatek BCPP a CDCP. Poplatky za primární úpis dluhopisů může Banka měnit na základě emisních podmínek nebo podmínek administrátora emise, změnu poplatků oznámí Klientovi vždy před úpisem.

**Primární úpis akcií**

Poplatky za primární úpis akcií Banka stanoví vždy na individuální bázi a oznámí před úpisem.

**Obchody s pokladničními poukázkami vedenými v systému SKD**

|                     |                             |
|---------------------|-----------------------------|
| 1 000 000 a více Kč | 0,05 % z objemu, min. 5 000 |
|---------------------|-----------------------------|

**Obchody s Cennými papíry na zahraničních burzách**

|                          |                    |
|--------------------------|--------------------|
| Do 3 500 000 Kč          | 0,70 %, min. 1 500 |
| 3 500 001 - 5 000 000 Kč | 0,50 %             |
| 5 000 001 a více Kč      | 0,35 %             |

Při nákupu akcií, ETF a certifikátů v USA a jejich ceně pod 10 USD je aktuálně účtován dodatečný poplatek ve výši 0,5 US cent na akcii či certifikát, tento poplatek může být upraven podle podmínek zahraničního brokera.

Mimo poplatků Banky je Klientovi přeučtována daň nebo poplatek podle lokálních předpisů daného trhu nebo státu.

Poplatky zahrnují i náklady Vypořádání obchodu.

**Obchody mimo regulovaný trh**

Poplatky za Obchody uzavřené mimo regulovaný trh jsou sjednávány na individuální bázi.

**Nákupy Fondů**

|                                       |        |
|---------------------------------------|--------|
| Fondy peněžního trhu                  | 0,20 % |
| Dluhopisové fondy                     | 0,50 % |
| Balancované fondy                     | 0,60 % |
| Akciové, alternativní a ostatní fondy | 0,80 % |

V případě určitých fondů (většinou fondy kvalifikovaných investorů, tzv. FQI, nebo Hedgových fondů) se může výše poplatku lišit; o výši poplatku bude klient informován před podáním pokynu. Pokud Klient současně s prodejem fondu nakupuje jiný fond, platí jen polovinu z poplatku nakupovaného fondu.

Banka v souvislosti s vypořádáním Pokynu může obdržet Pobídku, která se pohybuje v závislosti na typu fondu v rozmezí specifikovaném v níže uvedené tabulce.

| Typ fondu                             | minimum / maximum / medián |
|---------------------------------------|----------------------------|
| Fondy peněžního trhu                  | 0 / 0,30 / 0,11            |
| Fondy dluhopisové                     | 0 / 1,20 / 0,58            |
| Fondy smíšené                         | 0 / 1,20 / 0,60            |
| Fondy akciové, alternativní a ostatní | 0 / 1,20 / 0,83            |

Výše této Pobídky bude Klientovi u konkrétního fondu upřesněna na jeho žádost.

**Obstarání koupě nebo prodeje Zlata v EUR**

|                      |              |
|----------------------|--------------|
| 20 000 - 399 999 EUR | 2 % z objemu |
| 400 000 a více EUR   | individuálně |

Poplatek za obstarání koupě nebo prodeje Zlata zahrnuje DPH.

**Obstarání koupě nebo prodeje Zlata v CZK**

|                      |              |
|----------------------|--------------|
| Do 9 999 999 Kč      | 4 % z objemu |
| 10 000 000 a více Kč | individuálně |

Poplatek za obstarání koupě nebo prodeje Zlata zahrnuje DPH.

**Převody a přechody Cenných papírů****Převody a přechody Cenných papírů a Zlata v rámci samostatné nebo navazující evidence vedené Bankou**

|   |     |
|---|-----|
| Převod mezi účty vedenými Bankou. Platí převodce.   | 500 |
| Přechod mezi účty vedenými Bankou. Platí nabyvatel. | 650 |

**Převody a přechody Cenných papírů a Zlata mimo samostatnou nebo navazující evidenci vedenou Bankou**

|   |       |
|---|-------|
| Převod mezi účty vedenými v CDCP (vč. převodů z nezařazené evidence)  | 500   |
| Přechod mezi účty vedenými v CDCP   | 650   |
| Převod / Přechod - Státní dluhopisy Vybraných zemí <sup>1)</sup> a Mezinárodní investiční nástroje (eurobondy, eurocertifikáty) | 800   |
| Převod / Přechod - Ostatní cenné papíry z Vybraných zemí <sup>1)</sup>  | 1 000 |
| Převod / Přechod - Cenné papíry z jiných než Vybraných zemí <sup>1)</sup> a Fondy   | 2 000 |
| Připsání Cenných papírů na účet v CDCP z podnětu klienta (zaknihování, primární úpis, vydání podílových listů)                  | 500   |

Mimo poplatek Banky je Klientovi přeúčtována daň nebo poplatek podle lokálních předpisů daného trhu nebo státu.

1) Vybrané země jsou: Austrálie, Finsko, Irsko, Kanada, Nizozemsko, Portugalsko, Švédsko, Španělsko, Belgie, Francie, Itálie, Lucembursko, Norsko, Rakousko, Švýcarsko, USA, Dánsko, Maďarsko, Japonsko, Německo, Polsko, Řecko, Slovensko, Velká Británie

**Správa Cenných papírů**

Uvedené poplatky za správu se vztahují k cenným papírům vedeným na účtu vlastníka otevřeném Bankou, v evidenci navazující na centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s., nebo zahraničním centrálním depozitářem. Totéž platí i v případě účtu vlastníka otevřeného v evidenci navazující na centrální evidenci (či evidenci obdobnou) vedené dle jiného než českého práva.

V případě, kdy klient požaduje vedení cenných papírů na účtu vlastníka v centrální evidenci vedené centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem (případně v obdobné evidenci vedené dle jiného než českého práva), budou poplatky za správu vzhledem k vyšším externím nákladům a nákladům na související procesy navýšeny. Konkrétní výše poplatků bude stanovena individuálně a sdělena klientovi v případě žádosti o tuto službu.

Uvedené ceny nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

Minimální měsíční poplatek za poskytování Správy Cenných papírů je 15 Kč.

|  |                           |
|--|---------------------------|
| Tuzemské dluhopisy v CDCP obchodovatelné na BCPP                                 | Měsíčně dle denních stavů |
| Za součet nominálních hodnot   | 0,02 % p.a.               |
| Tuzemské cenné papíry v CDCP obchodovatelné na BCPP (vyjma tuzemských dluhopisů) | Měsíčně dle denních stavů |
| Za objem v tržní hodnotě portfolia do 3 000 000 Kč                               | 0,06 % p.a.               |
| Za objem v tržní hodnotě portfolia mezi 3 000 001 a 10 000 000 Kč                | 0,05 % p.a.               |
| Za objem v tržní hodnotě portfolia nad 10 000 000 Kč                             | 0,04 % p.a.               |
| Tuzemské cenné papíry v CDCP neobchodovatelné na BCPP                            | Měsíčně dle denních stavů |
| Dluhopisy - za součet nominálních hodnot   | 0,10 % p.a.               |
| Akcie - za součet nominálních hodnot   |                           |

| Zahraniční cenné papíry vedené v samostatné evidenci v CDCP  | Měsíčně dle denních stavů |
|--|---------------------------|
| Za objem v tržní hodnotě portfolia do 3 000 000 Kč           | 0,03 % p.a.               |
| Za objem v tržní hodnotě portfolia 3 000 000 - 10 000 000 Kč | 0,02 % p.a.               |
| Za objem v tržní hodnotě nad 10 000 000 Kč                   | 0,01 % p.a.               |

Mimo poplatků Banky je Klientovi přeučtován náklad CDCP.  
V případě, že akcie není obchodovatelná na BCPP, pak se jako základ pro výpočet poplatku použije počet kusů krát defaultní hodnota stanovená CDCP v daném období.

| Nástroje vedené mimo evidenci CDCP   | Měsíčně dle denních stavů  |
|--|----------------------------|
| Státní dluhopisy Vybraných zemí a Mezinárodní investiční nástroje (eurobondy, eurocertifikáty) | 0,04 % p.a.                |
| Ostatní cenné papíry Vybraných zemí  | 0,06 % p.a.                |
| Vybrané Fondy  | 0,02 % p.a.                |
| Ostatní než Vybrané Fondy  | 0,04 % p.a.                |
| Cenné papíry z jiných než Vybraných zemí   | 0,15 % p.a.                |
| Pokladniční poukázky v systému SKD (z nominální hodnoty)                                       | 500 měsíčně + 0,013 % p.a. |
| Cenné papíry v samostatné evidenci Banky   | 0,05 % p.a.                |

Vybrané země jsou: Austrálie, Finsko, Irsko, Kanada, Nizozemsko, Portugalsko, Švédsko, Španělsko, Belgie, Francie, Itálie, Lucembursko, Norsko, Rakousko, Švýcarsko, USA, Dánsko, Maďarsko, Japonsko, Německo, Polsko, Řecko, Slovensko, Velká Británie.  
Vybraný fond je fond, u kterého Banka dostává Pobídku, která se pohybuje v závislosti na typu fondu v rozmezí specifikovaném v níže uvedené tabulce.

| Typ fondu                             | minimum / maximum / medián |
|---------------------------------------|----------------------------|
| Fondy peněžního trhu                  | 0 / 0,30 / 0,11            |
| Fondy dluhopisové                     | 0 / 1,20 / 0,58            |
| Fondy smíšené                         | 0 / 1,20 / 0,60            |
| Fondy akciové, alternativní a ostatní | 0 / 1,20 / 0,83            |

Výše této Pobídky bude Klientovi u konkrétního fondu upřesněna na jeho žádost.

## Ostatní neobchodní poplatky

### Administrativní poplatky

|   |   |
|---|---|
| Vedení Portfoliového účtu P-klientů, splatné při ukončení smlouvy nebo k 31.12. | 30 za každý započatý měsíc trvání smlouvy |
| Odeslání informace o uzavřených Obchodech elektronicky                          | zdarma                                    |
| Odeslání informace o uzavřených Obchodech poštou                                | 39  |
| Podání Pokynu k obstarání koupě nebo prodeje Cenných papírů                     | zdarma                                    |
| Podání Pokynu na změnu cenového limitu (za každý ISIN)                          |   |
| Podání Pokynu ke zrušení aktivního Pokynu                                       |   |
| Podání Pokynu k převodu Cenných papírů  |   |
| Podání Pokynu k přechodu Cenných papírů   |   |
| Výplata dividend a úroků z Cenných papírů evidovaných na Portfoliovém účtu      |   |
| Výplata jistiny z dluhopisů evidovaných na Portfoliovém účtu                    |   |

| Zástavy Cenných papírů / Pozastavení výkonu práva vlastníka nakládat s investičním nástrojem | Věřitelem / příkazcem je Banka | Věřitelem / příkazcem není Banka |
|--|--------------------------------|----------------------------------|
| Zápis / změna zápisu zástavního práva / PPN <sup>1)</sup>                                    | zdarma                         | 500                              |
| Zápis zániku zástavního práva / PPN <sup>1)</sup>  |                                |                                  |

1) Uvedené ceny nezahnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

**Výpis z portfoliového účtu a evidence CDCP**

|   |        |
|---|--------|
| Periodický výpis z portfoliového účtu (měsíční, čtvrtletní)                     | zdarma |
| Výpis z portfoliového účtu ke zpětnému datu - na vyžádání klienta <sup>1)</sup> | 50     |
| Výpis vlastnictví z centrální evidence v CDCP <sup>1)</sup>                     | 200    |

1) Uvedené ceny nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

**Výpis z nezařazené evidence vedené CDCP**

|  |     |
|--|-----|
| Pro Klienta s účtem v Bance <sup>1)</sup>  | 150 |
| Pro Klienta bez účtu v Bance <sup>1)</sup> | 600 |

1) Uvedené ceny nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

**Výpis z evidence emise z CDCP**

|  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| Pro Klienta s účtem v Bance <sup>1)</sup>  | poplatky CDCP + 5 000 <sup>2)</sup> |
| Pro Klienta bez účtu v Bance <sup>1)</sup> | poplatky CDCP + 7 000 <sup>2)</sup> |

1) Uvedené ceny nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

2) Odměna CDCP je stanovena sazebníkem CDCP a přefakturována Klientovi.

**Úschova Zlata**

|                            |   |
|----------------------------|---|
| Úschova Zlata v EUR        | 0,10 % p. a. z tržní ceny Zlata <sup>1)</sup> |
| Úschova Zlata v CZK        | 0,30 % p.a. z tržní ceny Zlata <sup>1)</sup>  |
| Vyzvednutí Zlata z úschovy | zdarma  |

1) Uvedené ceny nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

**Ostatní služby**

|   |  |
|---|--|
| Ostatní služby vyžadující komunikaci s CDCP <sup>1)</sup> | individuálně                               |
| Zajištění daňové refundace                                | 1 500 Kč + poplatky placené třetím stranám |

1) Uvedené ceny nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

**Poplatek z přírůstku zůstatků Klienta na portfoliových účtech**

|   |   |
|---|---|
| Poplatek z přírůstku zůstatků klienta na portfoliových účtech, pokud celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31.12. činí 100 mil. Kč a méně  | bez poplatku  |
| Poplatek z přírůstku zůstatků klienta na portfoliových účtech, pokud celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31.12. je vyšší než 100 mil. Kč | 0,20 %<br>(ročně ke dni 31. prosince) <sup>1)</sup> |

1) Poplatek z přírůstku zůstatků klienta na portfoliových účtech je roven násobku poplatku a základu. Základ je roven rozdílu mezi celkovým zůstatkem klienta na portfoliových účtech ke dni 31.12. rozhodného roku a vyšší z následujících dvou hodnot:

- průměrný denní zůstatek klienta na portfoliových účtech za období od 1. 10. předchozího roku do 30. 9. rozhodného roku nebo
- 100 mil Kč.

Do celkového objemu zůstatků klienta na portfoliových účtech ke dni 31.12. rozhodného roku se započítávají i všechny odchozí platby do jiné banky uskutečněné v tomto dni nebo v posledním Obchodním dni rozhodného roku, není-li 31.12. Obchodním dnem, a to s výjimkou odchozích úhrad realizovaných a současně připsaných na účet příjemce v jiné bance poslední Obchodní den rozhodného roku.

Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule.

KB je oprávněna účtovat poplatek jednou ročně se splatností 5. Obchodní den měsíce února následujícího roku, přičemž je oprávněna odepsat ho z účtu klienta nejpozději poslední den měsíce března téhož roku. Pokud klient nemá zvolený poplatkový účet, Banka odepíše poplatek z jakéhokoli jeho účtu, který vede, dle svého určení.

Při přepočtu cizích měn do Kč a naopak se používá kurz KB střed platný v den výpočtu poplatku.

## OSTATNÍ SLUŽBY

## Šeky

| Šeky   |                                    |                                    |  |                    |
|--|------------------------------------|------------------------------------|--|--------------------|
|  | Soukromý šek KB                    | Bankovní šek KB                    | Zahraniční šeky a tuzemské šeky splatné u jiných bank  | Loro a Nostro šeky |
| <b>Vystavení a zaslání šeku</b>  |                                    |                                    |  |                    |
| Vystavení šeku z účtu vedeného u KB  | 5                                  | 300                                | -  | -                  |
| Zaslání šeku poštou  | 150                                | 150                                | -  | -                  |
| Vyzvednutí šeku na pobočce   | 300                                | 300                                | -  | -                  |
| <b>Proplacení šeku</b>   |                                    |                                    |  |                    |
| Proplacení hodnoty šeku po inkasu na účet vedený u KB  | -                                  | -                                  | 200 pro šeky do 20 tis. Kč, 1 %, max 5 tis. pro šeky nad 20 tis. Kč + výlohy zahraničních bank | -                  |
| Okamžité vyplacení šeku na účet vedený u KB  | zdarma                             | zdarma                             | 500 pro šeky do 25 tis. Kč, 2% pro šeky nad 25 tis. Kč + výlohy zahraničních bank              | zdarma             |
| Okamžité vyplacení šeku z titulu sociálního platu na účet u KB   | -                                  | -                                  | 100 + výlohy zahraničních bank   | -                  |
| Proplacení šeku v hotovosti <sup>1)</sup>  | 150 <sup>2)</sup>                  | 400                                | -  | 400                |
| <b>Ostatní operace se šeky</b>   |                                    |                                    |  |                    |
| Uzavření dohody o čerpání hotovosti krátkou cestou z účtu vedeného KB - cena za jedno vyplácející obchodní místo KB  | 80                                 | -                                  | -  | -                  |
| Inkaso soukromého šeku ze zahraničí  | 750                                | -                                  | -  | -                  |
| Blokace, odvolání šeku, jejich zrušení nebo vrácení  | 200 za každou žádost <sup>3)</sup> | 200 za každou žádost <sup>4)</sup> | -  | -                  |
| Zpracování neproplaceného šeku nebo ověření šeku   | -                                  | -                                  | 250  | -                  |
| Cena je vybírána v měně účtu klienta nebo v měně skládané / vyplácené hotovosti. Je stanovena v Kč, při přepočtu na cizí měnu se používá kurz KB střed z data prováděné operace. |                                    |                                    |  |                    |

1) Na šeky proplácené v hotovosti se vztahuje poplatek za měsíční objem zpracované hotovosti nad 5 mil. Kč viz kapitola Hotovostní operace.

2) V případě vyplacení šeku s více než 50 ks Kč mincí účtujeme 3 %, min. 100

3) V případě vrácení soukromého šeku se poplatek neúčtuje.

4) Služba zrušení bankovního šeku se neposkytuje.

## Bankovní informace

## Poskytnutí bankovní informace o klientovi KB

|  |                                   |
|--|-----------------------------------|
| Základní informace   | 500 + 21 % DPH                    |
| Rozšířená informace  | 1 000 + 21 % DPH                  |
| Vystavení bankovní reference o klientovi KB v ČJ nebo AJ   | 500 + 21 % DPH                    |
| Obstarání bankovní informace o tuzemském nebo zahraničním subjektu   | 500 + náklady banky + 21 % DPH    |
| Obstarání kreditní informace o tuzemském nebo zahraničním subjektu   | 100 + náklady agentury + 21 % DPH |
| Podání informace oprávněné osobě dle exekučního titulu nebo osobě, která utrpěla škodu (podle § 38 odst. 6 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách) | 250 + 21 % DPH                    |
| V případě, že žadatel požaduje informace o více subjektech, bude poplatek účtován za každou informaci, která se vztahuje k danému subjektu.  |                                   |

**Zpráva pro účely auditu**

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| Bankovní zpráva pro účely auditu | 2 000 za žádost podanou elektronicky + 21% DPH,<br>2 500 za žádost podanou na pobočce + 21% DPH |
|----------------------------------|---|

**Ostatní služby****Uložení, úschovy, pronájmy a používání nočního trezoru a bezpečnostní schránky**

|   |        |
|---|--------|
| Použití nočního trezoru za první dva vratné obaly pro každou provozovnu klienta dle předaného seznamu a za každý další obal | zdarma |
| Za jednotlivý odvedený vratný obal nebo předem poskytnutý nevratný obal klientům  | zdarma |

**Pronájem bezpečnostních schránek (ročně)**

| Pro klienty:                                |   | vlastníci běžný účet u KB | ostatní          |
|---|---|---------------------------|------------------|
| Hodnota uschovaných předmětů do 10 mil. Kč  | Objem do 15 000 cm <sup>3</sup> vč.           | 1 500 + 21 % DPH          | 3 000 + 21 % DPH |
|   | Objem od 15 001 do 30 000 cm <sup>3</sup> vč. | 2 500 + 21 % DPH          | 5 000 + 21 % DPH |
|   | Objem od 30 001 do 50 000 cm <sup>3</sup> vč. | 3 500 + 21 % DPH          | 7 000 + 21 % DPH |
|   | Objem přesahující 50 001 cm <sup>3</sup>      | 4 500 + 21 % DPH          | 9 000 + 21 % DPH |
| Hodnota uschovaných předmětů nad 10 mil. Kč |   | smluvní ceny + 21 % DPH   |                  |

**Telekomunikační služby v souvislosti s bankovními informacemi**

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| Zpráva podaná SWIFT                 | 150 + 21 % DPH |
| Zpráva podaná telefonem - za 1 min. | 30 + 21 % DPH  |
| Faxová zpráva - za 1 stránku        | 30 + 21 % DPH  |
| Za zprávu podanou e-mailem          | zdarma         |

**Ostatní služby****Umoření ztracené, zničené nebo odcizené listiny**

|   |                |
|---|----------------|
| Listina umořovaná soudem  | 150            |
| Listina umořovaná bankou  | 200            |
| Zákaz výplaty (bloky) z listin umořovaných soudem při jejich ztrátě, zničení nebo odcizení (pokud po zákazu výplaty následuje umoření listiny, cena za umoření ztracené, zničené nebo odcizené listiny se již neinkasuje) | 150            |
| Zákaz výplaty (bloky) z listin umořovaných bankou při jejich ztrátě, zničení nebo odcizení (pokud po zákazu výplaty následuje umoření listiny, cena za umoření ztracené, zničené nebo odcizené listiny se již neinkasuje) | 200            |
| Konzultace - za každou i započatou hodinu práce   | 500 + 21 % DPH |

**Ostatní služby v Sazebníku konkrétně neuvedené paušální sazba za 15 min. práce (i započatých) <sup>1)</sup>**

|                   |               |
|-------------------|---------------|
| Nepodléhající DPH | 75            |
| Podléhající DPH   | 75 + 21 % DPH |

1) Jedná-li se o zdanitelné plnění podléhající DPH dle platného znění zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, uplatní se u položky sazba daně ve výši 21 %.

**Dohoda o správě kupní ceny**

|  |   |
|--|---|
| Uzavření   | 0,2 % ze spravované částky, min. 6 000, max. 20 000 |
| Uzavření s individuální úpravou z podnětu klienta      | individuálně  |
| Změna v čísle účtu či v časové lhůtě z podnětu klienta | 1 500   |
| Ostatní změny z podnětu klienta                        | 0,2 % ze spravované částky, min. 6 000              |

| Úschova zástavy - jedná se o <sup>1)</sup>  |                      |
|---|----------------------|
| Úschovu věcí movitých zastavených ve prospěch KB (kromě nadměrně objemových věcí, např. obrazů) | 300 ročně + 21 % DPH |
| Úschovu cenných papírů zastavených ve prospěch KB   | 300 ročně + 21 % DPH |
| Cena zahrnuje uložení a vyjmutí předmětu z úschovy.   |                      |

1) Stanoví se pevnou částkou bez ohledu na výši obchodu a hodnotu zástavy za každý i započatý rok.

## JIŽ NENABÍZENÉ SLUŽBY

### Každodenní bankovníctví

#### Balíčky a běžné účty

|  | Měsíční cena |
|--|--------------|
| <b>Balíček Komplet</b><br>vedení Běžného účtu v Kč, vedení druhého Běžného účtu v Kč nebo v cizí měně, poskytnutí jedné debetní Stříbrné firemní karty, zasílání jednoho výpisu z účtu elektronicky s měsíční četností ke každému Běžnému účtu vedenému v rámci balíčku, internetové bankovníctví Profibanka, MojeBanka Business, Mobilní banka a služba Přímý kanál | 569          |

| Balíčky elektronického zpracování tuzemských odchozích úhrad | Počet zpracování |     |     |       |       |
|--|------------------|-----|-----|-------|-------|
|  | 100              | 200 | 500 | 800   | 1 000 |
| Měsíční cena   | 240              | 460 | 930 | 1 390 | 1 690 |

Obsahuje položky za tuzemské transakce pořízené prostřednictvím internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka, Mobilní banka a službou Přímý kanál a MultiCash KB, jsou-li sjednány. Balíčky obsahují i okamžité odchozí úhrady.



| Debetní karty  |                     |
|--|---------------------|
|  | Karta Dynamic       |
| Typ poskytnuté debetní karty   | elektronická        |
| Roční cena karty   | 270                 |
| Výběr hotovosti  |                     |
| z bankomatu KB   | zdarma              |
| z cizího bankomatu v ČR a ve Vybraných evropských státech <sup>1) 2)</sup>   | 39                  |
| z bankomatu v zahraničí - ostatní státy <sup>1)</sup>  | 99                  |
| v jiné bance v ČR i v zahraničí - Cash Advance   | 149                 |
| na pokladně u obchodníka v ČR - Cash back  | zdarma              |
| Vklad hotovosti  |                     |
| pomocí vkladového bankomatu KB   | zdarma              |
| Dotaz na zůstatek  |                     |
| v bankomatu KB   | zdarma              |
| v bankomatu jiných bank  | 25                  |
| Výpisy   |                     |
| Zaslání jednoho výpisu z platební karty elektronicky   | zdarma              |
| Zaslání jednoho výpisu poštou nebo předání na pobočce  | 5                   |
| PIN  |                     |
| Změna PIN v bankomatech KB   | zdarma              |
| Standardní předání   | zdarma              |
| Předání na pobočce   | 100                 |
| Opětovné předání   | 50 <sup>3)</sup>    |
| Okamžitá změna parametrů karty – změna limitu, povolení / zakázání internetových plateb, povolení dotazu na zůstatek v bankomatu, odemknutí / zamknutí karty |                     |
| přes internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Mobilní banka   | zdarma              |
| přes Expresní linku KB   | 29                  |
| na pobočce   | 99                  |
| Ostatní  |                     |
| Nestandardní změna parametrů karty   | 69                  |
| Stoplistace karty  | zdarma              |
| Emergency Cash Advance (náhradní hotovost na přepážce při ztrátě, krádeži karty apod.)   | 3 500 <sup>3)</sup> |
| Emergency Card Replacement (poskytnutí náhradní karty bez PIN do zahraničí při ztrátě, krádeži karty apod.)  | 4 000               |
| Příchozí úhrada - Platba na kartu ve prospěch běžného účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta <sup>4)</sup>  | zdarma              |
| Příchozí úhrada - Expresní platba na kartu ve prospěch běžného účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta <sup>4)</sup>                                 | 1 %, min. 29        |

1) Poplatky za výběry hotovosti z bankomatu zde uvedené nezahrnují poplatky, jejichž zaplacení mohou v souvislosti s výběrem hotovosti požadovat provozovatelé bankomatu.

2) Seznam Vybraných evropských států naleznete v části Vysvětlení použitých zkratk a pojmů.

3) V případě existence pojištění Profi Merlin bude poplatek vrácen.

4) Jedná se o příchozí úhrady typu VISA Direct nebo Mastercard MoneySend. Procentní část poplatku za příchozí úhradu Expresní platba na kartu („Příchozí částka“) je kalkulována z Příchozí částky v den jejího účetního zpracování u karetní společnosti.

| Zasílání výpisů z účtu | Měsíční cena            |        |
|------------------------|-------------------------|--------|
|                        | Osobní odběr na pobočce | Poštou |
| Čtrnáctidenně          | 360                     | 160    |

## Financování

### EU Profi úvěry

|  |             |
|--|-------------|
| Spravování úvěru měsíčně - v případě smluvně sjednané výše úvěru do 1 mil. Kč <sup>1)</sup>  | 300 měsíčně |
| Spravování úvěru měsíčně - v případě smluvně sjednané výše úvěru nad 1 mil. Kč <sup>1)</sup> | 600 měsíčně |

1) V případě, že je EU Profi úvěr poskytován zároveň s Profi úvěrem nebo s druhým EU Profi úvěrem, je spravování úvěru s kratší splatností zdarma.

### M-Profi úvěr, Profi úvěr MEDICUM

|   |             |
|---|-------------|
| Spravování úvěru - v případě smluvně sjednané výše úvěru do 100 tis. Kč <sup>1)</sup>               | 200 měsíčně |
| Spravování úvěru - v případě smluvně sjednané výše úvěru nad 100 tis. Kč do 1 mil. Kč <sup>1)</sup> | 300 měsíčně |
| Spravování úvěru - v případě smluvně sjednané výše úvěru nad 1 mil. <sup>1)</sup>                   | 600 měsíčně |

1) Cena je inkasována od data uzavření smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu.

### Hypoteční úvěry

|  |             |
|--|-------------|
| Spravování úvěru <sup>1)</sup>   | 600 měsíčně |
| Spravování úvěru se státní finanční podporou (podpora dle nařízení vlády 244/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů) <sup>2)</sup> | 900 měsíčně |

1) Cena je inkasována od data účinnosti smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu.

2) Cena je inkasována měsíčně – počínaje měsícem, ve kterém byla uzavřena smlouva o státní finanční podpoře, do měsíce, ve kterém byla smlouva o státní finanční podpoře ukončena.  
V případě výše 0 % úrokové sazby státní finanční podpory je poplatek za spravování úvěru se státní finanční podporou stejný jako poplatek za spravování úvěru bez podpory.

## Spoření a pojištění

### Pojištění platebních karet

|                   | Profi Merlin - individuální - varianta 1 | Profi Merlin - individuální - varianta 2 |
|-------------------|--|--|
| Cena za pojištění | ročně 348                                | ročně 588                                |

### Úrazové pojištění

|                   | Profi Patron (kolektivní) - varianta 1 | Profi Patron (kolektivní) - varianta 2 |
|-------------------|--|--|
| Cena za pojištění | ročně 990                              | ročně 1 940                            |

## Ostatní služby

### Kartotéka neprovedených plateb

|   |        |
|---|--------|
| Smluvně dohodnuté vedení kartotéky neprovedených plateb (měsíčně) | 10 000 |
| Položkový výpis kartotéky plateb                                  | 400    |

## ZKRATKY A VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ

### Vysvětlení použitých zkratk a pojmů

|   |   |
|---|---|
| <b>Adjustace</b>                            | Třídění, balení a popis balíčků bankovek a mincí podle pravidel stanovených platnými právními předpisy (zejména vyhláškou ČNB č. 37/1994 Sb.).  |
| <b>ATM</b>                                  | Automatic teller machine (peněžní automat), bankomat.   |
| <b>AÚV</b>                                  | Alikvotní úrokový výnos ke dni vypořádání obchodu.  |
| <b>Bankovní služba</b>                      | Je jakýkoliv bankovní obchod, služba a produkt poskytovaný KB na základě bankovní licence KB, včetně investičních služeb poskytovaných KB jako obchodníkem s cennými papíry.  |
| <b>BCPP</b>                                 | Burza cenných papírů Praha, a.s.  |
| <b>BD</b>                                   | Bytové družstvo.  |
| <b>BEST</b>                                 | Bankovní Elektronický Systém - formát přenosu dat mezi klientem a KB v rámci přímého bankovníctví.  |
| <b>Běžný účet</b>                           | Účet vedený na základě smlouvy o vedení běžného účtu (podle ustanovení § 2662 a násl. z. č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů), na který KB pro klienta přijímá vklady a platby a uskutečňuje z něho výplaty a platby.   |
| <b>Běžný zůstatek (current balance)</b>     | účetní zůstatek na účtu, který nezohledňuje povolený debetní limit, blokáce a rezervace prostředků na účtu a transakce provedené na účtu v průběhu daného Obchodního dne on-line.   |
| <b>BIC</b>                                  | BIC- Bank Identifier Code - swiftová adresa banky.  |
| <b>CDCP</b>                                 | Centrální depozitář cenných papírů, a.s.  |
| <b>Cenný papír</b>                          | Listinný cenný papír, zaknihovaný cenný papír nebo imobilizovaný cenný papír.   |
| <b>CID</b>                                  | Creditor IDentifier, který je podle pravidel SEPA povinnou náležitostí SEPA Inkas. CID je maximálně 35 znakový kód a slouží k jednoznačné identifikaci příjemce SEPA Inkas. CID pro ČR má pevnou délku 12 míst a je vydáván Českou národní bankou.  |
| <b>CKB</b>                                  | Centrála Komerční banky, a.s.   |
| <b>ČNB</b>                                  | Česká národní banka.  |
| <b>EDI BEST</b>                             | Electronic Data Interchange Bankovní Elektronický Systém - formát přenosu dat mezi klientem a bankou v rámci přímého bankovníctví.  |
| <b>EIB</b>                                  | Evropská investiční banka.  |
| <b>EL KB</b>                                | Expresní linka KB.  |
| <b>FNM</b>                                  | Fond národního majetku.   |
| <b>FOO</b>                                  | Fyzická osoba.  |
| <b>FOP</b>                                  | Fyzická osoba podnikatel.   |
| <b>IBAN</b>                                 | Slouží k jednoznačné identifikaci účtu klienta, země a banky, ve které je účet klienta veden (z anglického International Bank Account Number).  |
| <b>ISIN</b>                                 | International Security Identification Number - mezinárodní identifikace investičního cenného papíru.  |
| <b>JB</b>                                   | Jiná banka.   |
| <b>KB</b>                                   | Komerční banka, a. s., se sídlem: Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 4531 7054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360.  |
| <b>KB PS</b>                                | KB Penzijní společnost, a.s.  |
| <b>KBSK</b>                                 | Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky.   |
| <b>KM</b>                                   | Kompatibilní Média - formát předávání dat.  |
| <b>KP</b>                                   | Komerční pojišťovna, a.s.   |
| <b>MF ČR</b>                                | Ministerstvo financí České republiky.   |
| <b>MPSS</b>                                 | Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.  |
| <b>MT</b>                                   | Message Type - typ zprávy.  |
| <b>Očištěný kreditní obrat na klientovi</b> | Je součet všech částek připsaných za daný kalendářní měsíc na všechny účty jednoho klienta (depozitní i úvěrové) vedené v KB. Do očištěného kreditního obratu se započítávají převody z jiného finančního ústavu nebo od jiného subjektu z KB, připsané úroky a částky vložené na účet klienta v hotovosti. Do očištěného kreditního obratu se nezapočítávají transakce, u kterých je plátcem stejný klient nebo stejný ekonomický subjekt (tedy převody mezi účty stejného klienta nebo stejného ekonomického subjektu). Dále se do očištěného kreditního obratu nezapočítávají technické převody z vnitřních účtů KB, které nelze považovat za ekonomický příjem na účtu klienta. Očištěný kreditní obrat se vypočítává od prvního do posledního dne kalendářního měsíce. |
| <b>Očištěný kreditní obrat na účtu</b>      | Je součet všech částek došlých na účet klienta v KB z jiného finančního ústavu nebo od jiného subjektu z KB, připsaných úroků a částek vložených na účet klienta v hotovosti. Prostředky převedené z jiných účtů téhož klienta - občana se nezapočítávají. Očištěný kreditní obrat se vypočítává od prvního do posledního dne běžného měsíce.   |
| <b>OD</b>                                   | Obchodní Divize.  |

|  |  |
|--|--|
| <b>Osobní certifikát</b>                                     | Elektronické osvědčení, které propojuje identifikační údaje klienta s jeho veřejným elektronickým klíčem.  |
| <b>P-klient</b>  | Klient, který uzavřel s KB Rámcovou smlouvou o obstarání nákupu / prodeje cenných papírů (P-klient), v rámci které mu KB na dobu neurčitou vede portfolio cenných papírů.  |
| <b>p. a.</b>   | Ročně.   |
| <b>PIN</b>   | Osobní identifikační číslo (Personal Identification Number).   |
| <b>Platba „OUR“</b>  | Poplatky za výlohy jiných tuzemských i zahraničních bank platí plátcem. Tento typ poplatku nelze označit u plateb v rámci EHP.   |
| <b>PO</b>  | Právnícká osoba.   |
| <b>POB</b>   | Pobočka KB.  |
| <b>Pobídka</b>   | je poplatek, provize či jiná výhoda přijatá Bankou v souvislosti s poskytováním investiční služby klientovi třetí stranou (obvykle poskytovatelem nebo správcem investičního nástroje).  |
| <b>pokyn RFT</b>   | Request for Transfer - žádost o provedení platby ve formátu SWIFT MT 101.  |
| <b>PPN</b>   | Pozastavení výkonu práva vlastníka nakládat s investičním nástrojem.   |
| <b>Prekluzivní lhůta bankovek</b>                            | Časové období stanovené příslušnou emisní bankou, ve kterém jsou bankovky přijímány pouze v omezeném režimu stanoveném touto emisní bankou (obchodní síť je již nepřijímá).  |
| <b>Private placement</b>                                     | Způsob nabídky a prodeje investičních cenných papírů formou neveřejné emise, určené omezenému okruhu investorů - především klientům privátního bankovnictví.   |
| <b>Přímé bankovnictví</b>                                    | Komunikace s KB na dálku prostřednictvím následujících služeb telefonního bankovnictví Expresní linka KB, internetového bankovnictví MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka, Mobilní banka, služby MultiCash KB a systému Přímý kanál. Internetové bankovnictví Mobilní banka zahrnuje aplikace Mobilní banka a Mobilní banka Business.   |
| <b>SEPA inkaso</b>   | Je bezhotovostní převod v měně EUR prováděný z účtu plátce z podnětu příjemce platby předaného prostřednictvím banky příjemce na základě předcházející dohody s plátcem.   |
| <b>SEPA platba</b>   | Je bezhotovostní převod v měně EUR, jehož výše není omezena. Účet plátce i příjemce, který může být v libovolné měně, musí být veden v SEPA prostoru. Na příkazu musí být uveden IBAN, BIC není povinný. Ceny spojené s převodem jsou hrazeny zčásti plátcem a zčásti příjemcem (typ poplatku „SLEV“ nebo „SHA“).  |
| <b>SIPO inkaso</b>   | Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva.  |
| <b>Skupina KB</b>  | Komerční banka, a.s., Komerční pojišťovna, a.s., KB Penzijní společnost, a.s., Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o., a Faktoring KB, a.s.  |
| <b>SVJ</b>   | Společenství vlastníků jednotek.   |
| <b>SWIFT</b>   | The Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication S.C.   |
| <b>Vybrané evropské státy (výběry hotovosti z bankomatu)</b> | Seznam států se zvýhodněnou cenou za výběr hotovosti z bankomatu:<br>Členské státy EHP (Belgie, Bulharsko, Dánsko, Estonsko, Finsko, Francie, Chorvatsko, Irsko, Island, Itálie, Kypr, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Malta, Německo, Nizozemsko, Norsko, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Rumunsko, Řecko, Severní Makedonie, Slovensko, Slovinsko, Španělsko, Švédsko, Švýcarsko, Velká Británie) a další vybrané evropské státy (Albánie, Andorra, Bělorusko, Bosna a Hercegovina, Černá hora, Kosovo, Lichtenštejnsko, Moldavsko, Monako, San Marino, Srbsko, Ukrajina, Vatikán). |

## Všeobecná ustanovení

Služby a produkty v tomto „Sazebníku pro podnikatele, podniky a municipality v obsluze Korporátních a Obchodních divizí“ neuvedené budou klientům z tohoto segmentu poskytnuty za ceny uvedené pro danou službu nebo produkt v „Sazebníku pro podniky a municipality v obsluze poboček“, kde jsou zveřejněny. Dle „Sazebníku pro podniky a municipality v obsluze poboček“, ve které je daný produkt uveden, se rovněž účtují ceny za všechny služby poskytované v souvislosti s tímto produktem.

- 1.** Cena za bankovní služby se vybírá na základě dohody o ceně mezi klientem a KB. Současně s inkasovanou cenou klient zaplatí u položky Sazebníku, která podléhá DPH, daň z přidané hodnoty ve výši stanovené z. č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů. Základem pro výpočet daně z přidané hodnoty je celková suma dle Sazebníku.
- 2a.** V rámci příchozích úhrad ze zahraničí v cizí měně a Kč a příchozích úhrad v cizí měně z jiné tuzemské banky obdrží klient převáděnou částku v plné výši a bez poplatku, jestliže se jedná o příchozí úhradu prováděnou bez výloh pro příjemce (poplatek OUR). V případě, kdy minimální poplatek převyšuje vlastní částku příchozí úhrady, se poplatek též neúčtuje (neplatí pro "drobnou příchozí úhradu" - viz položka drobná příchozí úhrada, jedna příchozí úhrada měsíčně pro klienta v ekvivalentu do 10 000,- Kč a SEPA inkaso - viz položka SEPA inkaso).
- 2b.** V rámci odchozích úhrad do zahraničí v Kč a cizí měně a odchozích úhrad do tuzemska v cizí měně mimo KB hradí klient cenu dle zvoleného typu poplatku.
- 2c.** V rámci odchozích úhrad do zahraničí v Kč a cizí měně a odchozích úhrad do tuzemska v cizí měně mimo KB označených BEN nebo SHA hradí klient dodatečné výlohy jiných bank, které jsou KB naúčtovány (v případě odchozích úhrad nízkých částek).
- 2d.** Odchozí úhrady SEPA platba předané na papírovém nosiči jsou zpracovávány expresním způsobem bez příplatku za rychlost.
- 2e.** Cena za příchozí úhradu ze zahraničí a odchozí úhradu do zahraničí je počítána z převáděné částky kurzem "střed KB".
- 3.** Kromě cen uvedených v tomto Sazebníku je KB oprávněna účtovat klientovi i případné dodatečné náklady požadované jinými bankami v souvislosti s platebními operacemi a poskytovanými bankovními službami, poštovní a spojové náklady. Dále je KB oprávněna, kromě cen uvedených v tomto Sazebníku, účtovat klientovi náhradu veškerých poplatků hrazených správním či jinému orgánu (např. poplatky za výpis z obchodního rejstříku, výpis z evidence obyvatelstva, výpis z matriky aj.) při nezbytném zjišťování či ověřování identifikačních či obdobných údajů (zejména: neoznámí-li klient změnu bydliště, změnu údajů zapsaných v obchodním rejstříku, dozví-li se KB neoficiálně o úmrtí klienta apod.).

- 
4. Pokud je v jednotlivých smlouvách o poskytování služeb uzavíraných mezi klientem a KB uváděn pojem odměna, poplatek či úhrada, rozumí se tím cena podle tohoto Sazebníku.
- 
5. U cen vybíraných v hotovosti v Kč se finanční částka poplatku zaokrouhluje k nejbližší platné nominální hodnotě zákonných peněz v oběhu.
- 
6. Banka přijímá mince pouze v měně Kč a EUR.
- 
7. Pokud je na hotovostní bankovní operaci možné aplikovat více poplatků účtovaných za službu v den provedení operace, banka klientovi účtuje pouze nejvyšší z nich.
-