

Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, IČO 48136450
zastoupená ředitelkou odboru provozního České Budějovice [REDACTED]
[REDACTED] a vedoucím referátu platebních služeb [REDACTED]
(dále jen "ČNB")

a

Dopravní podnik města České Budějovice, a. s., Novohradská 738/40, České
Budějovice, IČO 25166115, zastoupený ředitelem a předsedou představenstva
společnosti Ing. Slavojem Dolejšem
(dále jen "klient")

uzavírají podle § 2662 a násl. ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanský
zákoník, ve znění pozdějších předpisů, tuto

smlouvu o účtu

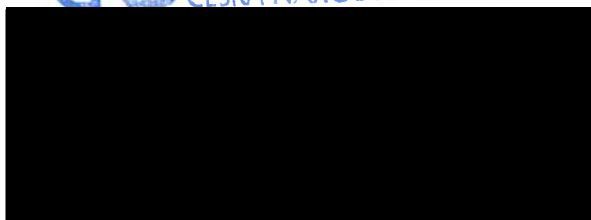
1. ČNB zřídí klientovi účet číslo [REDACTED]
[REDACTED], (dále jen „účet“). Účet je veden
v českých korunách. Účet je účtem podřízeným státní pokladně.
2. Nedílnou součástí této smlouvy jsou Podmínky České národní banky pro
vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku, Podmínky
České národní banky pro používání služby ABO-K internetové
bankovníctví a Část I Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní
banky (dále jen „Ceník“). Klient současně s podpisem této smlouvy
potvrzuje, že se seznámil se zněním uvedených podmínek a Ceníku, jsou
mu srozumitelné a přijímá je.
3. ČNB účtuje klientovi ceny za poskytované služby podle Ceníku. Tyto ceny
jsou odepisovány z účtu číslo [REDACTED].

4. Tato smlouva se uzavírá na dobu neurčitou.
5. Tato smlouva se vyhotovuje ve dvou stejnopisech, z nichž jeden obdrží klient a druhý ČNB.
6. Tato smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu oběma smluvními stranami.

V Českých Budějovicích dne 26. 03. 2021

V Českých Budějovicích dne 25. 03. 2021

ČNB ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA



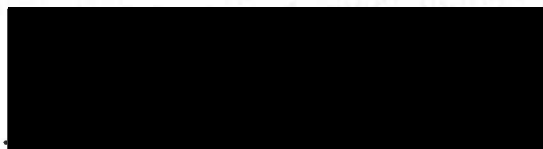
.....
za ČNB

Depravní podnik města České Budějovice, a.s.

Novohradská 738/40
370 33 České Budějovice
IČO: 25166115 DIČ: CZ25166115



5



.....
za klienta

PODMÍNKY
České národní banky
pro vedení účtů právnickým osobám a provádění
platebního styku

OBSAH

ČÁST PRVNÍ ÚVODNÍ USTANOVENÍ.....	4
ČLÁNEK 1 ÚVOD.....	4
ČLÁNEK 2 DEFINICE POJMŮ.....	4
ČÁST DRUHÁ VEDENÍ ÚČTŮ.....	6
ČLÁNEK 3 SMLUVNÍ DOKUMENTY.....	6
ČLÁNEK 4 DRUHY ÚČTŮ.....	6
ČLÁNEK 5 DOKUMENTY PŘEDKLÁDANÉ KLIENTEM.....	7
ČLÁNEK 6 SMLOUVA O ÚČTU.....	7
ČLÁNEK 7 JEDNÁNÍ KLIENTA A ČNB.....	8
ČLÁNEK 8 ZASÍLÁNÍ KORESPONDENCE.....	9
ČLÁNEK 9 IDENTIFIKACE KLIENTA.....	10
ČLÁNEK 10 BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ.....	10
ČLÁNEK 11 PODPISOVÉ VZORY.....	11
ČLÁNEK 12 PODPISOVÉ VZORY K PAPIROVÝM PŘÍKAZŮM.....	11
ČLÁNEK 13 ZMĚNA ÚDAJŮ V PODPISOVÝCH VZORECH K PAPIROVÝM PŘÍKAZŮM.....	12
ČLÁNEK 14 INFORMAČNÍ POVINNOSTI ČNB A KLIENTA.....	12
ČLÁNEK 15 ÚROČENÍ ÚČTU.....	13
ČLÁNEK 16 CENY ZA VEDENÍ ÚČTU A PLATEBNÍ SLUŽBY.....	14
ČLÁNEK 17 VÝPISY Z ÚČTU.....	14
ČLÁNEK 18 INFORMACE O TRANSAKCÍCH.....	15
ČLÁNEK 19 ZÁNIK ZÁVAZKU ZE SMLOUVY O ÚČTU A ZRUŠENÍ ÚČTU.....	16
ČÁST TŘETÍ BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK.....	17
ČLÁNEK 20 OBECNÁ PRAVIDLA.....	17
ČLÁNEK 21 ZVLÁŠTNÍ PRAVIDLA PRO ÚČTY STÁTNÍ POKLADNY.....	18
ČLÁNEK 22 VYSTAVOVÁNÍ A PŘEDÁVÁNÍ PAPIROVÝCH PŘÍKAZŮ.....	19
ČLÁNEK 23 TYPY PŘÍKAZŮ.....	19
ČLÁNEK 24 ODCHOZÍ ÚHRADY Z ÚČTU VEDENÉHO V ČESKÉ MĚNĚ NA ÚČET PŘÍJEMCE VEDENÝ V JINÉ BANCE.....	20
ČLÁNEK 25 ODCHOZÍ ÚHRADY Z ÚČTU VEDENÉHO V CIZÍ MĚNĚ NA ÚČET PŘÍJEMCE VEDENÝ V JINÉ BANCE.....	21
ČLÁNEK 26 ODCHOZÍ ÚHRADY Z ÚČTU NA ÚČET PŘÍJEMCE VEDENÝ V ČNB.....	21
ČLÁNEK 27 PŘÍKAZ KE KORUNOVÉ ÚHRADĚ.....	22
ČLÁNEK 28 TRVALÝ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ.....	22
ČLÁNEK 29 PŘÍKAZ K SEPA ÚHRADĚ.....	23
ČLÁNEK 30 PŘÍKAZ K ÚHRADĚ DO ZAHRANIČÍ.....	23
ČLÁNEK 31 POVOLENÍ INKASA.....	24
ČLÁNEK 32 PŘÍKAZ K INKASU.....	25

ČLÁNEK 33	ODVOLÁNÍ PŘÍKAZU	25
ČLÁNEK 34	ODMÍTNUTÍ PŘÍKAZU	25
ČLÁNEK 35	SPLATNOST PŘÍKAZU	26
ČLÁNEK 36	LHŮTY PRO PŘEDÁVÁNÍ PAPIROVÝCH PŘÍKAZŮ	27
ČLÁNEK 37	OKAMŽIK PŘIJETÍ PŘÍKAZU	28
ČLÁNEK 38	LHŮTY PRO PROVEDENÍ BEZHOTOVOSTNÍ TRANSAKCE	28
ČLÁNEK 39	MĚNY A SMĚNNÉ KURZY	29
ČLÁNEK 40	ŠEKY	30

ČÁST ČTVRTÁ HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK..... 31

ČLÁNEK 41	OBEČNÁ PRAVIDLA	31
ČLÁNEK 42	VKLAD HOTOVOSTI NA ÚČET	32
ČLÁNEK 43	VÝBĚR HOTOVOSTI Z ÚČTU	32
ČLÁNEK 44	LHŮTY PRO PROVEDENÍ HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE	33

ČÁST PÁTÁ ODPOVĚDNOST ČNB..... 33

ČLÁNEK 45	REKLAMACE	33
ČLÁNEK 46	NEAUTORIZOVANÁ TRANSAKCE	34
ČLÁNEK 47	TRANSAKCE PROVEDENÁ NESPRÁVNĚ	34
ČLÁNEK 48	OBEČNÁ USTANOVENÍ O ODPOVĚDNOSTI	35
ČLÁNEK 49	OPRAVNĚ ZŮČTOVÁNÍ	35

ČÁST ŠESTÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ..... 36

ČLÁNEK 50	ZMĚNY PODMÍNEK A CENIKU	36
ČLÁNEK 51	PRÁVNÍ PŘEDPISY	36
ČLÁNEK 52	ÚČINNOST PODMÍNEK	37

**ČÁST PRVNÍ
ÚVODNÍ USTANOVENÍ****Článek 1****Úvod**

1. Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 Nové Město, IČO 48136450, www.cnb.cz vede účty v souladu s ustanovením § 30 a § 34 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a poskytuje platební služby podle zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění zákona č. 5/2019 Sb.
2. Podmínky České národní banky pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku jsou nedílnou součástí Smlouvy o účtu uzavřené mezi Českou národní bankou a Klientem.

Článek 2**Definice pojmů**

3. „**ABO-K**“ je internetové bankovníctví provozované ČNB v souladu s Podmínkami pro ABO-K
 „**Cenikem**“ se rozumí Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky
 „**Cenikem DK PO**“ se rozumí Část XII. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky
 „**ČNB**“ se rozumí Česká národní banka
 „**Disponentem**“ je osoba uvedená v Podpisových vzorech, která je oprávněná k nakládání s peněžními prostředky na Účtu, popřípadě k dalšímu jednání uvedenému v Podpisových vzorech
 „**EU/EHP**“ se rozumí státy Evropské unie¹ a jiné smluvní státy Dohody o Evropském hospodářském prostoru²
 „**Jiný účet**“ je Účet vedený Klientovi, který není Účtem státní pokladny
 „**Klient**“ je právnická osoba, které ČNB vede Účet a poskytuje platební služby
 „**Korespondenční adresa**“ je v případě Klienta adresa jeho sídla nebo adresa sídla jeho organizační složky, je-li Účet veden pro její potřebu, v případě ČNB adresa Provozního útvaru ČNB

¹ Seznam zemí Evropské unie je k dispozici např. na internetové stránce https://europa.eu/european-union/about-eu/countries_cs

² Seznam jiných smluvních států Dohody o Evropském hospodářském prostoru je k dispozici např. na internetové str. <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/HTML/?uri=LEGISSUM:em0024&from=CS>

„**Nepřímé dání platebního příkazu**“ je služba ve smyslu § 2 odst. 1 písm. k) Zákona o platebním styku

„**Podmínky**“ jsou tyto Podmínky České národní banky pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku

„**Podmínky DK PO**“ jsou Podmínky České národní banky pro poskytování debetních karet právnickým osobám a jejich používání

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

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

„**Podpisové vzory k papírovým příkazům**“ jsou určeny ke stanovení Disponentů oprávněných dávat Příkaz v papírové formě, popřípadě k dalšímu jednání v nich uvedenému

„**Provozní útvar**“ je útvar sekce peněžní ČNB, ve kterém je veden Klientovi Účet. Je jím pobočka Praha, Ostrava, Brno a Hradec Králové a odbor provozní Plzeň, České Budějovice a Ústí nad Labem; za ČNB jedná pověřený zaměstnanec Provozního útvaru

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

„**Smlouva o účtu**“ je smlouva, kterou uzavírá ČNB s Klientem (majitelem účtu), jejíž součástí jsou tyto Podmínky, Podmínky pro ABO-K a Ceník, případně též Podmínky DK PO a Ceník DK PO

„**Smluvní dokumenty**“ jsou Smlouva o účtu, Podmínky, Podmínky pro ABO-K, Podmínky DK PO, Ceník a Ceník DK PO

„**Smluvní strany**“ jsou ČNB a Klient

„**Souhrnný účet státní pokladny**“ je účet vedený ČNB pro Ministerstvo financí dle § 33 odst. 2 Zákona o rozpočtových pravidlech

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

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

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

„**Zákon o platebním styku**“ je zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění zákona č. 5/2019 Sb.

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

ČÁST DRUHÁ VEDENÍ ÚČTŮ

Článek 3

Smluvní dokumenty

4. ČNB uzavírá s Klientem Smlouvu o účtu. Nedílnou součástí Smlouvy o účtu jsou Podmínky, Podmínky pro ABO-K a Ceník. Pokud je Klientovi poskytnuta debetní karta k Účtu, jsou v tomto případě nedílnou součástí Smlouvy o účtu též Podmínky DK PO a Ceník DK PO.
5. Podmínky upravují vzájemná práva a povinnosti Smluvních stran při zřízení, vedení a rušení Účtu a pravidla pro poskytování platebních služeb Klientovi. Podmínky pro ABO-K stanoví práva a povinnosti Smluvních stran při používání ABO-K pro správu Účtu. Podmínky DK PO upravují práva a povinnosti Smluvních stran a držitele debetní karty při poskytnutí a používání debetní karty. Ceník stanoví ceny účtované ČNB za vedení Účtu a poskytování platebních služeb k Účtu, Ceník DK PO stanoví samostatně ceny za debetní karty, jejich používání a služby spojené s debetními kartami.
6. Obsahují-li Podmínky, Podmínky pro ABO-K nebo Podmínky DK PO odlišnou úpravu od Smlouvy o účtu, použijí se vždy přednostně ujednání Smlouvy o účtu. Podmínky pro ABO-K a Podmínky DK PO doplňují ustanovení Podmínek a jsou ve vztahu k Podmínkám speciálními; pokud Podmínky pro ABO-K nebo Podmínky DK PO obsahují odlišnou úpravu od Podmínek, použijí se přednostně ujednání Podmínek pro ABO-K nebo Podmínek DK PO.
7. Podmínky, Podmínky pro ABO-K, Podmínky DK PO, Ceník a Ceník DK PO jsou Klientům k dispozici v provozních prostorách Provozního útvaru a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník.
8. Klient se zavazuje seznámit osoby, které za Klienta jednají s ČNB (Článek 7 těchto Podmínek), se Smluvními dokumenty.

Článek 4

Druhy účtů

9. ČNB vede Klientům Účty státní pokladny a Jiné účty.
10. Účet je veden v ČNB v české nebo v dohodnuté cizí měně.
11. Jedná-li se o výdajový účet státního rozpočtu³, může Účet vykazovat debetní zůstatek. U ostatních Účtů je Klient povinen zajistit kreditní zůstatek, není-li ve Smlouvě o účtu dohodnuto jinak.

³ § 3 písm. h) bod 1 Zákona o rozpočtových pravidlech.

Článek 5

Dokumenty předkládané Klientem

12. Klient předkládá ČNB před uzavřením Smlouvy o účtu tyto dokumenty:
- a) dokument potvrzující právní osobnost Klienta (zejména informaci o zákonu, je-li Klient zřízen zákonem, dokument o založení Klienta, rozhodnutí orgánu veřejné moci, výpis z registru osob⁴ či jiného veřejného rejstříku). Dokument musí obsahovat alespoň způsob a den vzniku, název, sídlo a IČO Klienta. Pokud je Klient zapsán ve veřejném rejstříku⁵, postačí sdělení údajů o obchodní firmě/názvu, sídlo a IČO,
 - b) dokument dokládající jméno a funkci vedoucího organizační složky státu⁶ nebo statutárního orgánu, popřípadě jeho členů a způsob, jakým je za Klienta podepisováno, nejsou-li tyto údaje uvedeny v dokumentu potvrzujícím právní osobnost Klienta,
 - c) tiskopis „Ověření podpisu“⁷ nebo jiný podobný dokument s ověřeným vlastnoručním podpisem vedoucího organizační složky státu nebo statutárního orgánu, popřípadě jeho členů za účelem podepisování dokumentů souvisejících s nakládáním s Účtem za Klienta,
 - d) pověření nebo plnou moc k nakládání s Účtem, popřípadě k jinému jednání za Klienta udělené vedoucím organizační složky státu nebo statutárním orgánem,
 - e) dokument uvedený v písm. c) s ověřeným vlastnoručním podpisem pověřené nebo zmocněné osoby, pokud budou za Klienta jednat jiné osoby, než které jsou uvedeny v písm. b).
13. Dokumenty dle bodu 12 těchto Podmínek předkládá Klient v originále nebo v úředně ověřené kopii; podpisy a dokumenty lze též ověřit pověřeným zaměstnancem v Provozním útvaru.

Článek 6

Smlouva o účtu

14. Smlouva o účtu⁸ se uzavírá v písemné formě.
15. Smlouva o účtu je uzavírána v Provozních útvarech nebo korespondenčně. Návrh na uzavření Smlouvy o účtu ČNB zasílá Klientovi do datové schránky Klienta nebo na

⁴ Zákon č. 111/2009 Sb., o základních registrech, ve znění pozdějších předpisů.

⁵ Zákon č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob a o evidenci svěřenských fondů, ve znění pozdějších předpisů.

⁶ § 3, 7 a 51 zákona č. 219/2000 Sb., o majetku České republiky a jejím vystupování v právních vztazích, ve znění pozdějších předpisů.

⁷ Tiskopisy využívané Klienty, zejména Podpisové vzory k papírovým příkazům, žádostí, tiskopisy Příkazů a vysvětlivky pro jejich vyplnění včetně náležitosti Příkazů jsou k dispozici ve všech Provozních útvarech a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Tiskopisy.

⁸ § 2662 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

dohodnutou e-mailovou adresou, přijetí nabídky Klient zaslá ČNB na Korespondenční adresu prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrní či obdobné služby).

16. Uplatní-li Klient k návrhu ČNB na uzavření Smlouvy o účtu své dodatky či odchylky, je třeba k přijetí návrhu Smlouvy o účtu s takovými dodatky či odchylkami, byť nepředstavují podstatnou změnu návrhu, vždy souhlasu ČNB.
17. Účet se zřizuje v méně dohodnuté ve Smlouvě o účtu.
18. Každému Účtu přiděluje ČNB číslo⁹, které je uvedeno ve Smlouvě o účtu. Číslo Účtu je jedinečným identifikátorem Klienta ve smyslu příslušného právního předpisu¹⁰.
19. Smlouva o účtu se uzavírá na dobu neurčitou, není-li ve Smlouvě o účtu uvedeno jinak.
20. Smlouva o účtu nabývá účinnosti dnem podpisu oběma Smluvními stranami, není-li ve Smlouvě o účtu ujednána účinnost pozdější. Pokud je Smlouva o účtu povinně uveřejňována v registru smluv podle příslušného právního předpisu¹¹, nabývá účinnosti nejdříve dnem uveřejnění; uveřejnění Smlouvy o účtu v registru smluv zajišťuje ČNB.
21. Závazek ze Smlouvy o účtu může být měněn po vzájemné dohodě Smluvních stran formou písemných dodatků. Smluvní strany mohou též uzavřít novou Smlouvu o účtu, která zruší a nahradí Smlouvu o účtu původní. V případě změny těchto Podmínek, Podmínek pro ABO-K, Podmínek DK PO, Ceníku nebo Ceníku DK PO se postupuje v souladu se závěrečnými ustanoveními těchto Podmínek, Podmínek pro ABO-K nebo Podmínek DK PO.

Článek 7

Jednání Klienta a ČNB

22. Klient je oprávněn nakládat s Účtem, tj. uzavřít nebo změnit závazek ze Smlouvy o účtu či ukončit závazek ze Smlouvy o účtu, potvrdit Podpisové vzory nebo jednat v jiné záležitosti související s vedením účtů. Za Klienta v těchto věcech právně jedná vedoucí organizační složky státu nebo statutární orgán či jeho člen (bod 12 písm. b) těchto Podmínek).
23. Jiná osoba než osoba uvedená v bodu 22 těchto Podmínek může nakládat s Účtem či jednat v záležitostech souvisejících s vedením Účtu za Klienta jen na základě pověření nebo plné moci udělené podle bodu 12 písm. d) těchto Podmínek, není-li dále uvedeno jinak.
24. Osoba oprávněná jednat za Klienta podle bodů 22 a 23 jedná v písemné formě, není-li v těchto Podmínkách stanoveno nebo pro jednotlivý případ dohodnuto jinak. Dokumenty zasílané či předkládané za Klienta podepisuje osoba oprávněná jednat za

⁹ V souladu s vyhláškou č. 169/2011 Sb., o stanovení pravidel tvorby čísla účtu v platebním styku.

¹⁰ § 2 odst. 3 písm. g) Zákona o platebním styku.

¹¹ Zákon 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.

Klienta podle bodů 22 a 23 vlastnoručně (v souladu s bodem 12 písm. c) a e) těchto Podmínek). ČNB stanoví dokumenty související s vedením Účtu, které může tato osoba podepisovat též uznávaným elektronickým podpisem¹². Pro tyto účely osoba oprávněná jednat za Klienta podle bodů 22 a 23 musí předem písemně oznámit ČNB svůj kvalifikovaný (osobní) certifikát pro uznávaný elektronický podpis, kterým bude dokumenty podepisovat.

25. Nakládat s peněžními prostředky na Účtu je oprávněn Disponent, který je uvedený v Podpisových vzorech potvrzených Klientem, při dodržení v nich stanoveného způsobu podepisování a v souladu s těmito Podmínkami nebo Podmínkami pro ABO-K.
26. Má-li ČNB pochybnosti o tom, kdo je oprávněn za Klienta jednat, je ČNB oprávněna Příkazy či jiné pokyny a dokumenty předložené za Klienta odmítnout do doby, než jí bude způsob jednání za Klienta prokázán.
27. Klient jedná o všech záležitostech týkajících se nakládání s Účtem a s peněžními prostředky na Účtu v českém jazyce s pověřeným zaměstnancem Provozního útvaru.

Článek 8

Zasílání korespondence

28. Smluvní strany doručují písemné zásilky na Korespondenční adresu druhé Smluvní strany prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrní či obdobné služby) nebo osobně, není-li v těchto Podmínkách stanoven pro doručování konkrétních dokumentů jiný způsob, nebo pro konkrétní případ dohodnuto jinak. Vybrané dokumenty (bod 24 těchto Podmínek) může Klient doručit ČNB též v elektronické formě prostřednictvím datové schránky nebo e-mailem z e-mailové adresy Klienta na e-mailovou adresu ČNB [redacted] nedohodne-li se Klient s ČNB jinak.
29. Zásilky doručované druhé Smluvní straně prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrní či obdobné služby) do vlastních rukou nebo s dodejkou jsou považovány za doručené dnem jejich převzetí. Pokud Smluvní strana zmaří jejich doručení (např. odmítne zásilku převzít, nevyzvedne si ji nebo neoznámí změnu Korespondenční adresy), považují se zásilky za doručené dnem vrácení zásilky odesílající Smluvní straně. V ostatních případech je zásilka doručena vhozením zásilky do poštovní schránky (případně P. O. BOX) Smluvní strany. Zásilky doručované prostřednictvím datových schránek nebo e-mailem se považují za doručené okamžikem, kdy se do datové schránky přihlásí oprávněná osoba za Smluvní stranu nebo zásilka dojde na e-mailovou adresu příjemce.

¹² § 6 zákona č. 297/2016 Sb., o službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce, ve znění zákona č. 183/2017 Sb. Dále viz Informace o zasilání dokumentů do ČNB v elektronické podobě na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník.

Článek 9

Identifikace Klienta

30. Klient podléhá povinné identifikaci a kontrole podle příslušného právního předpisu¹³. ČNB provádí jeho identifikaci a kontrolu před uzavřením Smlouvy o účtu a v průběhu poskytování platebních služeb.
31. Osoby jednající za Klienta dle bodů 22, 23 a 25 těchto Podmínek jsou povinny se osobně dostavit do Provozního útvaru k provedení identifikace, pokud není zajištěna zprostředkovaná identifikace (úředně provedená identifikace), nebo provedena identifikace na dálku¹⁴.
32. V průběhu poskytování platebních služeb je ČNB oprávněna kontrolovat platnost a úplnost identifikačních údajů Klienta a osob jednajících za Klienta dle bodů 22, 23 a 25 těchto Podmínek. ČNB je oprávněna dle příslušného právního předpisu¹³ stanovit rozsah vyžadovaných dokumentů a informací a požít jejich kopie nebo výpisy z nich.
33. ČNB sleduje, zda na Účtu neprobíhají podezřelé obchody, které by mohly vést k legalizaci výnosů z trestné činnosti, a za tím účelem provádí opatření v souladu s příslušným právním předpisem¹³.

Článek 10

Bankovní tajemství a ochrana osobních údajů

34. Údaje o číslu Účtu, o tom, komu je Účet veden, a o stavu a pohybu peněžních prostředků na Účtu jsou předmětem bankovního tajemství. ČNB sděluje bez souhlasu Klienta informace o Účtu jiným osobám jen v případech stanovených příslušným právním předpisem¹⁵.
35. Pokud Klient požádá o denní úhrnné připsování přichozích úhrad prováděných prostřednictvím poštovních poukazů, ČNB sděluje číslo Účtu za účelem správného zúčtování přichozích úhrad provozovateli poštovních služeb s tím, že je povinen s tímto údajem nakládat jako s předmětem bankovního tajemství.

¹³ Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁴ § 10 a § 11 odst. 7 zákona č. 253/2008 Sb.

¹⁵ Například zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 253/2008 Sb., zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů, nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/847 ze dne 20. května 2015 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a o zrušení nařízení (ES) č. 1781/2006.

36. ČNB zpracovává osobní údaje osob jednajících za Klienta dle bodů 22, 23 a 25 Podmínek v souladu s příslušnými právními předpisy v oblasti ochrany osobních údajů¹⁶. Bližší informace lze nalézt v Informaci o zpracování osobních údajů, která je dostupná na https://www.cnb.cz/cs/obecne/ochrana_osobnich_udaju.html.

Článek 11

Podpisové vzory

37. V tomto Článku 11 jsou upravena obecná pravidla vztahující se k Podpisovým vzorům a dále v Článcích 12 a 13 zvláštní pravidla pro Podpisové vzory k papírovým příkazům. Zvláštní náležitosti Podpisových vzorů pro ABO-K jsou uvedeny v Podmínkách pro ABO-K.
38. S peněžními prostředky na Účtu může nakládat jen Disponent či Disponenti uvedení v Podpisových vzorech potvrzených Klientem, pokud proběhla jejich identifikace v souladu s body 30 a 31 těchto Podmínek. Osoby, které nejsou v Podpisových vzorech uvedeny, nemohou podepisovat Příkazy, a to ani v případě, jedná-li se o osoby oprávněné nakládat s Účtem.
39. Podpisové vzory se vztahují k Účtům na nich uvedeným a ke všem Účtům se základní části čísla Účtu na nich uvedenou (lze uvést i více základních částí čísla Účtu), nejsou-li pro jednotlivý Účet dohodnuty samostatné Podpisové vzory. Účty se v Podpisových vzorech uvádějí v národním formátu⁹. Seznam Účtů, k nimž se Podpisové vzory vztahují, může být uveden též v příloze Podpisových vzorů; v takovém případě podepisuje Klient každou stranu přílohy zvlášť.
40. Klient odpovídá za řádné vyplnění Podpisových vzorů, bez oprav, přepisování, škrtnání a doplňování, a za jejich předání ČNB. Nejsou-li Podpisové vzory řádně vyplněné a potvrzené Klientem, je ČNB oprávněna je odmítnout. ČNB může odmítnout přijetí Podpisových vzorů též v případě, je-li v nich uveden Disponent či Disponenti, kteří nebyli identifikováni podle příslušného právního předpisu¹³ (bod 38 těchto Podmínek).

Článek 12

Podpisové vzory k papírovým příkazům

41. Disponenti uvedení v Podpisových vzorech k papírovým příkazům⁷ jsou oprávněni k nakládání s peněžními prostředky na Účtu s použitím papírových Příkazů.
42. Klient potvrzuje vlastnoručním podpisem pravost písemných podpisů Disponentů uvedených v Podpisových vzorech k papírovým příkazům.

¹⁶ Zejména nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 a zákon č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů.

43. Je-li v Podpisových vzorech k papírovým příkazům uvedeno, že Příkazy podepisují vždy dva Disponenti, pak podepisují bez ohledu na pořadí, ve kterém jsou uvedeni v Podpisových vzorech k papírovým příkazům.
44. Klient může v Podpisových vzorech k papírovým příkazům uvést razítko (maximálně dva vzory razítka); v takovém případě budou Disponenti povinni používat razítko společně s podpisem na papírovém Příkazu.
45. V části Podpisových vzorů k papírovým příkazům nazvané Zvláštní ujednání může Klient zmocnit Disponenty i k dalšímu jednání souvisejícímu s vedením Účtu zde konkrétně vymezenému.

Článek 13

Změna údajů v Podpisových vzorech k papírovým příkazům

46. Klient je povinen předložit nové Podpisové vzory k papírovým příkazům, dojde-li ke změně jména Disponenta nebo změně jeho vlastnoručního podpisu, stanoví-li Klient dalšího Disponenta nebo má-li zaniknout zmocnění některého z Disponentů uvedených v Podpisových vzorech k papírovým příkazům. Klient je dále povinen předložit nové Podpisové vzory k papírovým příkazům při změně Účtů, k nimž se Podpisové vzory k papírovým příkazům vztahují. Pokud je seznam Účtů uveden v příloze k Podpisovým vzorům k papírovým příkazům, Klient předává ČNB pouze aktualizovanou přílohu.
47. Nové Podpisové vzory k papírovým příkazům jsou platné nejpozději od pracovního dne následujícího po dni, kdy je ČNB obdržela, není-li ve Zvláštních ujednáních stanoveno jinak; s platností nových Podpisových vzorů k papírovým příkazům je vůči ČNB účinný zánik zmocnění Disponenta či Disponentů uvedených v Podpisových vzorech k papírovým příkazům dříve předložených, nedohodne-li se Klient s ČNB jinak.

Článek 14

Informační povinnosti ČNB a Klienta

48. ČNB poskytuje Klientovi v Provozním útvaru bez zbytečného odkladu všechny informace o smluvních podmínkách vedení Účtu a poskytování platebních služeb.
49. Klient je povinen písemně oznámit ČNB bez zbytečného odkladu změnu svých identifikačních údajů a změnu údajů o osobách jednajících za Klienta a dále změnu v předložených dokumentech (bod 12 těchto Podmínek) a Podpisových vzorech (Článek 13 těchto Podmínek).
50. Při změně názvu nebo sídla předkládá Klient současně ČNB dokumenty, které tuto změnu dokládají, pokud tyto dokumenty nezajistí ČNB sama (bod 12 písm. a) těchto Podmínek).
51. Při změně vedoucího organizační složky státu nebo statutárního orgánu jiné právnické osoby či jeho člena předkládá Klient doklady o takové změně (bod 12 písm. b) těchto

Podmínek). Nepředložil-li Klient zároveň nové Podpisové vzory, má ČNB za to, že stávající Podpisové vzory zůstávají v platnosti.

52. Má-li ČNB při uzavírání Smlouvy o účtu nebo následně v průběhu smluvního vztahu pochybnosti o správnosti údajů v předložených dokladech či Podpisových vzorech, může si vyžádat od Klienta potvrzení nebo ověření údajů nebo předložení dalších dokladů.
53. Klient je odpovědný za škodu vzniklou v důsledku nedoručení změnových informací uvedených v tomto Článku nebo neinformování ČNB o jiných zde výslovně neuvedených skutečnostech, které by mohly mít nebo mají vliv na smluvní vztah s ČNB.

Článek 15 Úročení Účtu

54. Zůstatek peněžních prostředků na Účtu se úročí platnou úrokovou sazbou ČNB, jejíž výše nebo způsob jejího určení jsou sjednány ve Smlouvě o účtu. Peněžní prostředky na Účtech státní pokladny se neúročí.
55. Úroková sazba je stanovena jako roční. Úročení peněžních prostředků¹⁷
- převáděných na Účet začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet ČNB (tj. banky příjemce); je-li to pro Klienta příznivější vzhledem k výši úroků, začíná úročení peněžních prostředků dnem jejich připsání na Účet,
 - vkládáných v hotovosti na Účet začíná dnem připsání peněžních prostředků na Účet,
 - převáděných z Účtu končí dnem předcházejícím dni odepsání peněžních prostředků z Účtu,
 - vybíraných v hotovosti končí dnem předcházejícím dni výběru hotovosti z Účtu.
- Úrok se počítá za každý kalendářní den uložení peněžních prostředků na Účtu; měsíc se počítá za 28, 29, 30 nebo 31 dní podle příslušného kalendářního měsíce a rok za 365 nebo 366 dní podle skutečnosti.
56. Úrokovacím obdobím je kalendářní čtvrtletí, není-li s Klientem ve Smlouvě o účtu dohodnuto jinak. ČNB na konci úrokovacího období připiše úroky na Účet nebo odepíše úroky z Účtu, z jehož zůstatku jsou úroky spočteny, popřípadě zúčtuje úroky na jiném Účtu dohodnutém s Klientem. O zúčtování úroků informuje ČNB Klienta výpisem z Účtu. ČNB účtuje úroky i v případě, dojde-li tím ke vzniku debetního zůstatku na Účtu, a to i nepovoleného.

¹⁷ Den valuty ve smyslu § 174 Zákona o platebním styku.

Článek 16 Ceny za vedení Účtu a platební služby

57. ČNB účtuje za vedení Účtu a za poskytování platebních služeb ceny, jejichž výše nebo způsob stanovení jsou uvedeny v Ceníku.
58. ČNB účtuje ceny v české měně, není-li s Klientem dohodnuto jinak, a v termínech uvedených v Ceníku. Je-li cena odepisována z Účtu vedeného v cizí měně, je přepočtena do měny Účtu kurzem deviza nákup.
59. Je-li Klient organizační složkou státu, příspěvkovou organizací zřízenou organizační složkou státu, státním fondem, státní organizací Správa železniční dopravní cesty a zdravotní pojišťovnou nebo svazem zdravotních pojišťoven, platí veškeré ceny za vedení Účtu pro takového Klienta a za platební služby k němu poskytnuté Ministerstvo financí¹⁸.
60. V případě Účtů, které nejsou uvedeny v bodu 59 těchto Podmínek, jsou ceny odepisovány z Účtu dohodnutého ve Smlouvě o účtu.
61. ČNB účtuje cenu i v případě, dojde-li tím ke vzniku debetního zůstatku na Účtu, a to i nepovoleného.

Článek 17 Výpisy z Účtu

62. Nebylo-li s Klientem ve Smlouvě o účtu dohodnuto jinak, ČNB informuje Klienta o stavu peněžních prostředků na Účtu a o provedení Transakcí výpisem z Účtu denně, pokud došlo k pohybu peněžních prostředků na Účtu. Změna intervalu vyhotovování výpisů je možná na základě písemné „Žádosti o změnu intervalu vyhotovování výpisů z účtu“¹⁹, kterou Klient předá ČNB. Změna nastane nejdříve následující pracovní den po dni doručení žádosti do Provozního útvaru, není-li s ČNB dohodnuto jinak.
63. V souladu se Zákonem o rozpočtových pravidlech Klient souhlasí¹⁹ s předáváním údajů z výpisů z jeho Účtu Ministerstvu financí, pro účely sledování vývoje a kontrolu využití peněžních prostředků na těchto Účtech.
64. ČNB zpřístupňuje, předává nebo zasilá Klientovi výpisy z Účtu následující pracovní den po dni, ke kterému byly vyhotoveny.
65. Výpisy z Účtu odebírá Klient standardně v elektronické podobě prostřednictvím ABO-K v souladu s Podmínkami pro ABO-K.
66. Klient může požádat ČNB o vyhotovování výpisů z Účtu v papírové podobě. Za tím účelem Klient předá ČNB „Žádost o předávání výpisů z účtu/účtů“¹⁹, v níž uvede

¹⁸ § 33 odst. 7 Zákona o rozpočtových pravidlech.

¹⁹ Tento souhlas se týká předávání údajů o stavu a pohybu na účtech uvedených v § 3 písm. h) Zákona o rozpočtových pravidlech, pro účely uvedené v § 33 odst. 6 Zákona o rozpočtových pravidlech.

Korespondenční adresu, na kterou bude ČNB výpisy z Účtu v papírové podobě zasílat, nebo požádá o předávání těchto výpisů v Provozním útvaru. K osobnímu odebrání výpisů v papírové podobě může Klient nebo Disponent (zmocněný k tomu v Podpisových vzorech k papírovým příkazům) písemně pověřit nebo zmocnit příslušnou osobu ve „Zmocnění k přebírání výpisů z účtů“⁷.

67. Klient může požádat ČNB o zaslání výpisů z Účtu v elektronické podobě e-mailem. Za tím účelem Klient předá ČNB „Žádost o předávání výpisů z účtu/účtů“⁷, v níž uvede e-mailovou adresu nebo adresy, na kterou bude ČNB výpisy z Účtu v elektronické podobě zasílat. Výpisy z Účtu jsou zasílány ve formátu PDF opatřeném zaručenou elektronickou pečeti ČNB.
68. Písemná žádost podle bodů 66 a 67 těchto Podmínek podepsaná Klientem je účinná od následujícího pracovního dne po dni doručení žádosti do Provozního útvaru, není-li s ČNB dohodnuto jinak. Klient může následně požádat o změnu způsobu zaslání nebo předávání výpisů z Účtu předložením nové žádosti, která je účinná od následujícího pracovního dne, není-li s ČNB dohodnuto jinak; původní žádost tímto dnem zaniká.
69. V případě, že výpisy z Účtu v papírové podobě odebírané osobně nebudou vyzvednuty do tří měsíců ode dne jejich uložení v Provozním útvaru, je ČNB oprávněna výpisy z Účtu zaslat na Korespondenční adresu Klienta.
70. Všechny podoby výpisů z Účtu jsou rovnocenné z hlediska pravdivosti a nezpochybnitelnosti předávaných údajů.

Článek 18

Informace o Transakcích

71. Klient může požádat ČNB o zaslání informací o vybraných Transakcích v elektronické podobě e-mailem na e-mailovou adresu, kterou určí (tzv. e-mailové pravidlo pro Transakce); informace o vybraných Transakcích, včetně zůstatku na Účtu po provedení Transakce, zasílá ČNB v běžném otevřeném tvaru (nešifrované).
72. Písemná žádost „E-mailové pravidlo pro transakce“⁷ podepsaná Klientem je účinná od následujícího pracovního dne po dni doručení žádosti do Provozního útvaru, není-li s ČNB dohodnuto jinak. Klient může následně požádat o změnu e-mailového pravidla pro Transakce předložením nové žádosti, která je účinná od následujícího pracovního dne, není-li s ČNB dohodnuto jinak; původní žádost tímto dnem zaniká.
73. Pokud ČNB opakovaně (alespoň 10krát za sebou) obdrží zprávu, že výpisy z Účtu nebo informace o vybraných Transakcích zasláné v elektronické formě e-mailem jsou na některou e-mailovou adresu určenou Klientem nedoručitelné, je oprávněna takovou adresu z e-mailových pravidel vyloučit. ČNB o této skutečnosti informuje Klienta při nejbližší vhodné příležitosti.

Článek 19

Zánik závazku ze Smlouvy o účtu a zrušení Účtu

74. Závazek ze Smlouvy o účtu zaniká po vzájemné písemné dohodě obou Smluvních stran.
75. Klient může vypovědět závazek ze Smlouvy o účtu kdykoliv i bez udání důvodu. Smluvní závazek zaniká uplynutím výpovědní lhůty v délce jednoho měsíce, která začne běžet ode dne následujícího po dni doručení písemné výpovědi ČNB.
76. ČNB může vypovědět závazek ze Smlouvy o účtu uzavřené na dobu neurčitou kdykoliv i bez udání důvodu. Smluvní závazek zaniká uplynutím výpovědní doby v délce dvou měsíců, která začne běžet ode dne doručení písemné výpovědi Klientovi.
77. ČNB je oprávněna před zrušením Účtu použít peněžní prostředky na Účtu k započtení své splatné pohledávky, kterou má vůči Klientovi. Vede-li ČNB jednomu Klientovi více Účtů, započte svoji pohledávku proti peněžním prostředkům uloženým na kterémkoliv z jeho Účtů, není-li možno pohledávku uspokojit z Účtu, ke kterému se vztahuje.
78. ČNB naloží se zůstatkem peněžních prostředků na rušeném Účtu podle dispozice Klienta, jeho zřizovatele, nebo podle dispozice ustaveného likvidátora, popřípadě insolvenčního správce.
79. Neurčí-li Klient, nebo osoby uvedené v bodu 78 těchto Podmínek, do doby zániku závazku ze Smlouvy o účtu, jak má být se zůstatkem peněžních prostředků na Účtu naloženo, eviduje ČNB zůstatek peněžních prostředků na vnitřním účtu ČNB po započtení svých splatných pohledávek a případných vzniklých nákladů po dobu, než dojde k promlčení práva Klienta na vydání peněžních prostředků²⁰. Zůstatek peněžních prostředků ode dne zániku závazku ze Smlouvy o účtu ČNB neúročí.
80. ČNB na žádost Klienta, nebo jeho zřizovatele, zajistí přesměrování přichozích úhrad na jím určený Účet vedený v ČNB (tzv. nástupník)²¹. Přesměrovávání přichozích úhrad ČNB zajišťuje do konce druhého kalendářního roku následujícího po roce zániku závazku ze Smlouvy o účtu, není-li s Klientem písemně dohodnuto jinak.
81. Ruší-li se všechny Účty jednoho Klienta vedené v ČNB, je Klient povinen vrátit nespotebované tiskopisy šeků, a to nejpozději 2 pracovní dny přede dnem, ke kterému má být poslední z Účtů zrušen. Obdobně je povinen postupovat Klient při rušení všech Účtů vedených pro potřeby své vnitřní organizační jednotky, nedohodne-li se s ČNB jinak.
82. ČNB oznamuje zrušení Účtu písemně Klientovi, nebo osobám uvedeným v bodu 78 těchto Podmínek.

²⁰ § 624 a § 629 zákona č. 89/2012 Sb.

²¹ ČNB nezřídí Klientovi nástupníka k účtu zřízenému podle zákona č. 247/1995 Sb., o volbách do Parlamentu České republiky a o změně a doplnění některých dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů a dle zákona č. 62/2003 Sb., o volbách do Evropského parlamentu a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

ČÁST TŘETÍ BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Článek 20

Obecná pravidla

83. ČNB provádí v rámci poskytování platebních služeb Transakce spočívající v převodech peněžních prostředků, při nichž dochází k odepisování peněžních prostředků z Účtu Klienta nebo připsování peněžních prostředků na tento Účet.
84. Transakce je autorizována, pokud k ní dal Klient souhlas. Souhlas Klienta je vyjádřen podpisem Disponenta v Příkazu. Způsoby autorizace Příkazu předaného s použitím debetní karty jsou upraveny v Podmínkách DK PO, způsoby autorizace Příkazu předaného prostřednictvím ABO-K jsou upraveny v Podmínkách pro ABO-K.
85. Příkaz může být vyplněn, podepsán a předán ČNB v papírové formě nebo v elektronické formě. Tyto Podmínky stanoví obecná pravidla pro Příkazy v papírové a elektronické formě a zvláštní pravidla pro vystavování a předávání papírových Příkazů (zejména Články 22 a 36 těchto Podmínek); zvláštní pravidla pro vystavování a předávání elektronických Příkazů upravují Podmínky pro ABO-K. Pravidla pro Příkazy předávané s použitím debetní karty jsou uvedena v Podmínkách DK PO.
86. ČNB stanoví náležitosti Příkazů. Příkaz předaný Disponentem musí obsahovat minimálně tyto povinné údaje: označení Příkazu (o jaký Příkaz se jedná), číslo účtu plátce, číslo účtu příjemce (s výjimkou proplacení částky Transakce šekem – body 120 a 165 těchto Podmínek) a částku a označení měny Příkazu.
- Další povinné údaje jsou pro konkrétní typ Příkazu stanoveny v této části Podmínek nebo v Podmínkách pro ABO-K.
- V Příkazu mohou být uvedeny nepovinné údaje, zejména: zpráva pro příjemce, variabilní symbol, specifický symbol nebo splatnost Příkazu.
87. V Příkazu Disponent použije pro označení měny ISO kód (viz bod 156 těchto Podmínek). Pro označení české měny v papírovém Příkazu je přípustné rovněž označení Kč.
88. Za věcnou správnost a pravdivost všech údajů uvedených v Příkazu je odpovědný Klient.
89. Bez Příkazu Disponenta je ČNB oprávněna odepsat peněžní prostředky z Účtu:
- na základě vykonatelného usnesení soudu o nařízení výkonu rozhodnutí, exekučního příkazu exekutora nebo rozhodnutí správního orgánu o přikázání pohledávky z účtu povinného²²,

²² Například § 303 a násl. zákona č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů, § 47 a násl. zákona č. 120/2001 Sb., exekuční řád, ve znění pozdějších předpisů, a § 190 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů.

- k nápravě nesprávně provedené Transakce způsobené bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem (tzv. opravné zúčtování)²³,
 - k nápravě chybného zúčtování způsobeného ČNB; v takovém případě je ČNB oprávněna započíst peněžní prostředky na Účtu na úhradu své splatné i nesplatné pohledávky vzniklé ze Smlouvy o účtu,
 - k úhradě cen a skutečných výloh za poskytnuté služby v platebním styku a k úhradě splatných úroků,
 - při zrušení Účtu a vypořádání zůstatku dle bodů 77 a 78 těchto Podmínek,
 - v dalších případech, které byly předem dohodnuty mezi Klientem a ČNB.
90. Obdrží-li ČNB od soudu nebo příslušného správního orgánu usnesení o nařízení výkonu rozhodnutí nebo exekuční příkaz vydaný exekutorem, blokuje peněžní prostředky na Účtu ve výši stanovené v usnesení nebo v exekučním příkazu. Přitom postupuje v souladu s příslušným právním předpisem²². Obdobně ČNB postupuje, obdrží-li rozhodnutí orgánu činného v trestním řízení o zajištění pohledávky na Účtu²⁴.
91. ČNB neprovádí částečné odchozí úhrady, s výjimkou případů stanovených příslušnými právními předpisy²².

Článek 21

Zvláštní pravidla pro Účty státní pokladny

92. V případě Účtu státní pokladny a jde-li současně o účet státního rozpočtu²⁵, zajišťuje Klient pro odchozí úhrady z Účtu státní pokladny rezervování peněžních prostředků na plánované výdaje v Integrovaném informačním systému státní pokladny provozovaném Ministerstvem financí (dále jen „IISSP“). Disponent předává ČNB Příkazy s rezervačními údaji (v předstihu podle Článku 36 těchto Podmínek). Papírové Příkazy obsahují rezervační údaje v příloze Rezervace v IISSP RISRE⁷, která je součástí papírového Příkazu, nebo jsou uváděny přímo v Příkazu.
93. ČNB ověřuje v IISSP rezervaci peněžních prostředků²⁶, jakmile obdrží Příkaz k odesání částky Transakce z Účtu uvedeného v bodu 92 těchto Podmínek (odchozí úhrada nebo inkaso). Nejsou-li v IISSP odpovídající peněžní prostředky rezervovány, ČNB Příkaz odmítne. Pokud Ministerstvo financí vyhlásí v IISSP tzv. náhradní proces, ČNB od vyhlášení náhradního procesu do jeho ukončení rezervaci peněžních prostředků v IISSP neověřuje.

²³ § 20c zákona č. 21/1992 Sb.

²⁴ § 79e odst. 5 zákona č. 141/1961 Sb., trestní řád, ve znění pozdějších předpisů.

²⁵ § 3 písm. h) bod 1 Zákona o rozpočtových pravidlech, s výjimkou příjmových účtů státního rozpočtu, které slouží ke správě a převodům prostředků, které jsou daněmi ve smyslu daňového řádu a zákona o rozpočtovém určení daní a pro příjem pojistného na sociální zabezpečení.

²⁶ § 34 odst. 5 Zákona o rozpočtových pravidlech.

Článek 22

Vystavování a předávání papírových Příkazů

94. Disponent vystavuje papírové Příkazy na tiskopisech vydávaných ČNB⁷ nebo na vlastních tiskopisech, jejichž obsah a uspořádání rubrik odpovídá tiskopisům ČNB.
95. Papírový Příkaz musí být vlastnoručně podepsán podle platných Podpisových vzorů k papírovým příkazům a dále opatřen razítkem, je-li uvedeno v Podpisových vzorech k papírovým příkazům.
96. Disponent předává papírový Příkaz osobně, popřípadě prostřednictvím sběrného boxu, je-li v Provozním útvaru zřízen, nebo jej doručí prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrni či obdobné služby). Na sběrném boxu je uvedena informace, jaké papírové Příkazy může Disponent prostřednictvím sběrného boxu umístěného v Provozním útvaru předat.
97. Po předchozím souhlasu Provozního útvaru může Disponent předat papírový Příkaz rovněž faxem, naskenovaný e-mailem nebo datovou schránkou. Disponent poté neprodleně předá Provoznímu útvaru originál papírového Příkazu zasláného faxem, e-mailem nebo datovou schránkou. Na originálu papírového Příkazu uvede buď: „Faxováno / Zasláno e-mailem / Zasláno datovou schránkou dne ...“, nebo „Potvrzení faxové / e-mailové / datovou schránkou zasláné zprávy ze dne ...“, aby nedošlo k duplicitnímu zpracování téhož papírového Příkazu.
98. Provozní doba Provozního útvaru, během níž může Disponent předat papírový Příkaz osobně, je uvedena v provozních prostorách Provozních útvarů a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části O ČNB > Zastoupení ČNB na území ČR. Provozní útvary je dále oprávněn stanovit dobu, během níž je k dispozici sběrný box, a dobu, kdy jsou ze sběrného boxu Příkazy vybírány. Doba, kdy jsou Příkazy ze sběrného boxu vybírány, se považuje za provozní dobu (bod 149). Informace o tom, kdy jsou papírové Příkazy ze sběrného boxu vybírány, je uvedena na sběrném boxu.
99. Zjistí-li ČNB při osobním předání papírového Příkazu důvod pro jeho odmítnutí (Článek 34 těchto Podmínek), odmítnutý papírový Příkaz ihned vrátí. V ostatních případech ČNB zašle Klientovi bez zbytečného odkladu informaci o odmítnutí papírového Příkazu s uvedením důvodu jeho neprovedení, a to na e-mailovou adresu Klienta, pokud byla dohodnuta (např. pro e-mailové pravidlo pro Transakce), prostřednictvím provozovatele poštovních služeb nebo do datové schránky Klienta. To neplatí, pokud by informování Disponenta bylo v rozporu s příslušným právním předpisem¹³.

Článek 23

Typy Příkazů

100. ČNB provádí bezhotovostní platební styk pro Klienty formou úhrady nebo inkasa. Odchozí úhradou se rozumí Transakce, k níž dává Příkaz Klient a při níž dochází k odesání peněžních prostředků z Účtu Klienta. Inkasem se rozumí Transakce, k níž

buď dává Příkaz Klient a dochází k odesání peněžních prostředků z účtu plátce (účet plátce je inkasován) a jejich připsání na Účet Klienta, nebo k níž dává Klient souhlas a dochází k odesání peněžních prostředků z Účtu Klienta na základě příkazu příjemce ve prospěch účtu příjemce (účet Klienta je inkasován).

101. Disponent může předávat ČNB tyto Příkazy:
- a) **příkaz ke korunové úhradě,**
 - b) **trvalý příkaz k úhradě,**
 - c) **příkaz k SEPA úhradě,**
 - d) **příkaz k úhradě do zahraničí,**
 - e) **příkaz k inkasu,**
 - f) **povolení inkasa.**
102. Měnou Příkazu je měna, v níž je částka uvedená v Příkazu.
103. Měnou Transakce je měna, v níž je částka Transakce připsána na účet banky příjemce²⁷.
104. Je-li měna Příkazu shodná s měnou, v níž je veden Účet, bude z Účtu odepsána částka uvedená v Příkazu.
Je-li měna Příkazu odlišná od měny, v níž je veden Účet, bude z Účtu odepsána částka přepočtená podle bodu 157 těchto Podmínek.
105. Články 24 až 26 uvádějí způsob výběru z Příkazů uvedených v bodu 101 písm. a), c) a d) těchto Podmínek podle měny Účtu, měny Příkazu a měny Transakce.

Článek 24

Odchozí úhrady z Účtu vedeného v české měně na účet příjemce vedený v jiné bance

106. Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být připsána částka v české měně na účet banky příjemce:
- a) nacházející se v České republice, použije **příkaz ke korunové úhradě,**
 - b) nacházející se v zahraničí, použije **příkaz k úhradě do zahraničí,** ve kterém vyplní do pole „Proplatte v“ českou měnu.
- Měnou Příkazu i měnou Transakce je česká měna.
107. Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být připsána částka v eurech na účet banky příjemce nacházející se v zemi SEPA, tj. i v rámci České republiky (viz bod 119), použije **příkaz k SEPA úhradě.**
- Měnou Příkazu může být česká měna nebo euro, měnou Transakce je euro.

²⁷ Je-li v těchto Podmínkách uvedeno „banka příjemce“ nebo „banka plátce“, rozumí se tím poskytovatel platebních služeb příjemce nebo poskytovatel platebních služeb plátce ve smyslu Zákona o platebním styku.

108. Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být připsána částka v cizí měně na účet banky příjemce nacházející se v České republice nebo zahraničí, a nejde o případ podle bodu 107 těchto Podmínek, použije **příkaz k úhradě do zahraničí**.

Měnou Příkazu může být česká nebo cizí měna, měnou Transakce je cizí měna.

Je-li měnou Příkazu česká měna, určí Disponent měnu Transakce vyplněním pole „Proplaťte v“.

Je-li měnou Příkazu cizí měna, může být měnou Transakce jen tato cizí měna. Tzn., že Disponent vyplní v poli „Proplaťte v“ tuto měnu, nebo pole nevyplní.

109. Je-li v případech podle bodů 107 a 108 těchto Podmínek měnou Příkazu česká měna, bude částka Transakce stanovena přepočtem částky Příkazu do měny Transakce podle bodu 157 těchto Podmínek. Je-li měnou Příkazu cizí měna, bude částka Transakce shodná s částkou Příkazu.

Článek 25

Odchozí úhrady z Účtu vedeného v cizí měně na účet příjemce vedený v jiné bance

110. Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být připsána částka v české měně na účet banky příjemce:

- nacházející se v České republice, použije **příkaz ke korunové úhradě**,
- nacházející se v zahraničí, použije **příkaz k úhradě do zahraničí**, ve kterém vyplní do pole „Proplaťte v“ českou měnu.

Měnou Příkazu může být česká měna nebo cizí měna, v níž je Účet veden (měna Účtu), měnou Transakce je česká měna.

Je-li měna Příkazu shodná s měnou Účtu, bude částka Transakce stanovena přepočtem částky Příkazu do české měny podle bodu 157 těchto Podmínek. Je-li měnou Příkazu česká měna, bude částka Transakce shodná s částkou Příkazu.

111. Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být na účet banky příjemce připsána částka v cizí měně shodná s měnou Účtu, použije **příkaz k SEPA úhradě** (je-li měnou Účtu euro a banka příjemce se nachází v zemi SEPA – viz bod 119 těchto Podmínek), v ostatních případech použije **příkaz k úhradě do zahraničí**.

Měnou Příkazu i měnou Transakce může být pouze měna Účtu.

Pokud Disponent požaduje provést Transakci v měně odlišné od měny Účtu, musí s ČNB dohodnout přípustnost provedení Transakce.

Článek 26

Odchozí úhrady z Účtu na účet příjemce vedený v ČNB

112. Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být připsána částka na účet příjemce vedený v ČNB, použije vždy **příkaz ke korunové úhradě**.

113. Je-li Účet veden v české měně a:

- účet příjemce je veden v české měně, může být měnou Příkazu pouze česká měna,
- účet příjemce je veden v cizí měně, měnou Příkazu může být česká nebo cizí měna (shodná s měnou účtu příjemce).

Je-li měnou Příkazu česká měna, bude částka připsaná na účet příjemce stanovena přepočtem částky Příkazu do měny účtu příjemce podle bodu 157 těchto Podmínek.

Je-li měnou Příkazu cizí měna, bude na účet příjemce připsána částka Příkazu.

114. Je-li Účet veden v cizí měně a:

- účet příjemce je veden v téže cizí měně, měnou Příkazu může být pouze tato cizí měna,
- účet příjemce je veden v české měně, měnou Příkazu může být měna Účtu nebo česká měna.

Je-li měnou Příkazu cizí měna, bude částka připsaná na účet příjemce stanovena přepočtem částky Příkazu do české měny podle bodu 157 těchto Podmínek.

Je-li měnou Příkazu česká měna, bude na účet příjemce připsána částka Příkazu.

115. Je-li účet příjemce veden v měně odlišné od měny Účtu a žádná z těchto měn není českou měnou, musí Disponent s ČNB dohodnout přípustnost provedení Transakce.

Článek 27

Příkaz ke korunové úhradě

116. **Příkaz ke korunové úhradě** použije Disponent k jednorázové Transakci z Účtu. Číslo účtu příjemce vyplňuje Disponent v národním formátu⁹.

117. Na vyžádání ČNB sdělí Klient nejpozději do následujícího pracovního dne název/jméno příjemce, pokud je účet příjemce veden v jiné bance.

Článek 28

Trvalý příkaz k úhradě

118. **Trvalý příkaz k úhradě** použije Disponent k opakujícím se Transakcím z Účtu v české měně, jimiž se převádí pevná částka v české měně (měnou Příkazu i měnou Transakce může být pouze česká měna) v pevném termínu a připisuje se na účet příjemce vedený v ČNB nebo v jiné bance nacházející se v České republice. Číslo účtu příjemce vyplňuje Disponent v národním formátu⁹.

Článek 29

Příkaz k SEPA úhradě

119. **Příkaz k SEPA úhradě** použije Disponent pro Transakce v eurech do zemí SEPA²⁸, tj. i v rámci České republiky. Číslo účtu příjemce uvede Disponent ve formátu IBAN²⁹. Ceny ČNB jsou účtovány Klientovi, příjemce hradí poplatky svoji banky. Částka Transakce je příjemci připsána v plné výši na účet³²; nelze požadovat výplatu šekem.

Článek 30

Příkaz k úhradě do zahraničí

120. V **příkazu k úhradě do zahraničí** uvede Disponent číslo účtu příjemce ve tvaru požadovaném příjemcem; v případě Transakce do země SEPA²⁸ uvede číslo účtu ve formátu IBAN²⁹ a BIC³⁰. Bližší informace plynou z vysvětlivek k příkazu k úhradě do zahraničí⁷. Disponent může požadovat v Příkazu výplatu peněžní částky v měnách uvedených v Seznamu měn přípustných pro příkaz k úhradě do zahraničí, který je k dispozici na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník (bod 156 těchto Podmínek). Výplatu peněžních prostředků může Disponent požadovat připsáním na účet příjemce nebo šekem.

121. V **příkazu k úhradě do zahraničí** volí Disponent tyto způsoby účtování ceny – SHA, OUR nebo BEN³¹:

- a) u Transakce v eurech v rámci EU/EHP se způsobem výplaty „šekem“ (příjemce obdrží na částku Transakce šek) může Disponent uvést SHA nebo OUR nebo BEN; pro Transakce v eurech v rámci EU/EHP se způsobem výplaty „na účet“ (příjemce obdrží částku Transakce na účet) musí Disponent použít příkaz k SEPA úhradě (viz bod 119),
- b) u Transakce v ostatních měnách v rámci EU/EHP může Disponent uvést SHA nebo OUR; pokud Disponent zvolí BEN, ČNB k tomu nepřihlíží a Příkaz provede s dispozicí SHA,
- c) u Transakce do jiného státu než EU/EHP může Disponent uvést SHA nebo OUR nebo BEN.

V případě Transakce podle písm. b) v měně EU/EHP je částka Transakce připsána na účet banky příjemce v plné výši³². V případě ostatních Transakcí mohou být ceny, příp.

²⁸ Seznam zemí SEPA je k dispozici např. na internetové stránce <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>

²⁹ Informace lze najít např. na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > IBAN.

³⁰ BIC (Bank Identifier Code) je swifťový kód banky příjemce, jehož délka je 8 nebo 11 znaků.

³¹ SHA je způsob účtování ceny za provedení Příkazu, kdy Klientovi (plátcí) jsou účtovány ceny ČNB a příjemce hradí ceny banky příjemce, příp. ceny zprostředkujících bank.

OUR je způsob účtování ceny za provedení Příkazu, kdy Klientovi (plátcí) jsou účtovány veškeré ceny, tj. ceny ČNB, banky příjemce a příp. ceny zprostředkujících bank.

BEN je způsob účtování ceny za provedení Příkazu, kdy Klientovi (plátcí) nejsou účtovány ceny ČNB, neboť veškeré ceny, tj. ceny ČNB, banky příjemce a příp. ceny zprostředkujících bank hradí příjemce.

poplatky zprostředkujících bank spojené s provedením takové Transakce navíc účtovány z částky Transakce, tj. banka příjemce nemusí obdržet částku Transakce v plné výši.

Článek 31

Povolení inkasa

122. ČNB odepíše z Účtu Klienta – plátce částku Transakce, k níž dal příkaz k inkasu příjemce, a to pouze v případě, že obdržela od Klienta nebo Disponenta písemný souhlas s inkasem ve formě **povolení inkasa**⁷.

123. ČNB provádí inkaso pouze v české měně a z Účtu vedeného v české měně.

124. V povolení inkasa Klient nebo Disponent stanoví číslo účtu příjemce, v jehož prospěch inkaso z Účtu povoluje. Dále stanoví limit, kterým se rozumí souhrnná částka všech inkas určených k připsání na stanovený účet příjemce za uvedené období (den, týden, měsíc, čtvrtletí nebo rok). Limit stanoví ve výši, která odpovídá nejvyšší očekávané hodnotě součtu všech inkas téhož příjemce odepsaných z Účtu za stanovené období.

125. Povolení inkasa nebo jeho změna či zrušení je vůči ČNB účinné od následujícího dne po dni, kdy jej ČNB obdržela v papírové formě. Je-li povolení inkasa, jeho změna nebo zrušení předáno ČNB prostřednictvím ABO-K, je účinné okamžikem přijetí Příkazu.

126. ČNB inkasuje Účet Klienta pouze tehdy, jestliže příkaz příjemce k inkasu obsahuje číslo účtu příjemce stanovené v příslušném povolení inkasa a inkasováním nebude překročen limit stanovený v příslušném povolení inkasa. V případě, kdy Účet plátce je účtem státního rozpočtu²⁵ inkasuje ČNB Účet Klienta, pokud zajistí rezervaci odpovídajících peněžních prostředků v IISSP (Článek 21). Nejsou-li uvedené podmínky splněny, příkaz k inkasu ČNB odmítne.

127. Povolení inkasa, na jehož základě nebyl po dobu dvou let Účet inkasován, ČNB zruší. ČNB o tom písemně informuje Klienta bez zbytečného odkladu.

128. Klient může požádat ČNB o vrácení částky Transakce inkasované z jeho Účtu, a to do 8 týdnů ode dne odepsání peněžních prostředků z Účtu v souladu s ustanovením příslušného právního předpisu³³. To však neplatí, jestliže byl Klient informován o přesné částce Transakce příjemcem nejméně 4 týdny před okamžikem přijetí příkazu (viz Článek 37 těchto Podmínek).

³² Podle § 177 odst. 1 Zákona o platebním styku se banka příjemce a příjemce mohou dohodnout (v případě SHA), že banka příjemce si svou úplatu odečte z částky Transakce před jejím připsáním na účet příjemce nebo vyplacením.

³³ § 176 odst. 1 a 2 Zákona o platebním styku.

Článek 32

Příkaz k inkasu

129. ČNB připiše na Účet Klienta – příjemce částku Transakce, k níž dal Disponent **příkaz k inkasu**.
130. ČNB zajišťuje inkaso pouze v české měně a na Účet vedený v české měně.
131. ČNB přijme příkaz k inkasu pouze po předchozí registraci Účtu/Účtů, ve prospěch kterých bude Klient předávat příkazy k inkasu. Za tímto účelem Klient vyplní a předá ČNB písemnou „Žádost o registraci účtu příjemce inkasa“⁷. Nebude-li Účet v ČNB registrován, příkaz k inkasu ČNB odmítne.
132. Jestliže Klientovi byla na Účet připsána částka Transakce na základě předchozího příkazu k inkasu a plátce požádá prostřednictvím své banky o její vrácení podle ustanovení příslušného právního předpisu³³, ČNB odepíše z Účtu Klienta požadovanou částku, a to i za cenu vzniku debetního zůstatku na Účtu.

Článek 33

Odvolání Příkazu

133. Disponent může odvolat příkaz ke korunové úhradě, příkaz k SEPA úhradě a příkaz k úhradě do zahraničí prostřednictvím tiskopisu „Odvolání příkazu“⁷ nebo prostřednictvím ABO-K. Po předchozím souhlasu Provozního útvaru může Disponent předat tiskopis Odvolání příkazu též způsobem uvedeným v bodu 97 těchto Podmínek. Uvedené Příkazy lze odvolat do okamžiku odepsání peněžních prostředků z Účtu.
134. Příkaz k SEPA úhradě a příkaz k úhradě do zahraničí lze odvolat i po odepsání peněžních prostředků z Účtu, v těchto případech však ČNB jejich vrácení nezaručuje. Pokud již byla částka Transakce odeslána bance příjemce, pokusí se ČNB zprostředkovat její vrácení. Poukáže-li banka příjemce na základě jeho souhlasu vyžádanou platbu zpět, ČNB připiše zaslano částku na původní Účet jako příchozí úhradu.
135. Trvalý příkaz k úhradě musí Disponent zrušit nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti Příkazu.
136. Příkaz k inkasu nelze po jeho předání ČNB odvolat.

Článek 34

Odmítnutí Příkazu

137. ČNB může odmítnout provedení Příkazu, jestliže
- a) není čitelně a správně vyplněn a neobsahuje všechny povinné údaje,

- b) není podepsán v souladu s platnými Podpisovými vzory,
- c) je splatný po dni, kdy závazek ze Smlouvy o účtu zanikl,
- d) je splatný za více než 29 kalendářních dní po dni předání Příkazu ČNB,
- e) tak stanoví příslušný právní předpis³³,
- f) byl Příkaz dán nepřímou (prostřednictvím poskytovatele služby Nepřímého dání platebního příkazu) a jsou splněny důvody pro odmítnutí Příkazu podle Zákona o platebním styku³⁴
- a dále v případech uvedených v bodech 93, 126, 131 a 139 těchto Podmínek.
138. ČNB provede Příkaz pouze v případě, je-li na Účtu dostatek peněžních prostředků k provedení Příkazu; jedná-li se o Účet státní pokladny, musí být zároveň dostatek peněžních prostředků k provedení Příkazu na Souhrnném účtu státní pokladny.
139. Není-li na Účtu, a v případě Účtu státní pokladny zároveň na Souhrnném účtu státní pokladny, dostatek peněžních prostředků, ČNB eviduje Příkaz k odepsání částky Transakce z Účtu do doby, než je zajištěn dostatek peněžních prostředků. Nepožádá-li Disponent o odvolání Příkazu podle bodu 133 těchto Podmínek, ČNB po 30 kalendářních dnech evidenci Příkazu zruší a Příkaz odmítne. Došlý Příkaz k inkasu eviduje ČNB nejdéle 5 pracovních dnů, poté jej vrací bance příjemce, která Příkaz příjemce k inkasu zaslala, nebo příjemci, je-li účet příjemce veden v ČNB.
140. V případě odmítnutí Příkazu v souladu s těmito Podmínkami ČNB neodpovídá za škody vzniklé neprovedením Příkazu.

Článek 35

Splatnost Příkazu

141. Dnem splatnosti Příkazu je den, kdy má být částka Transakce odepsána z Účtu Klienta – plátce.
142. Den splatnosti může uvést Disponent v Příkazu.
143. Případně-li den splatnosti Příkazu na jiný den než pracovní den, považuje se za den splatnosti následující pracovní den.
144. Není-li na papírovém Příkazu k odepsání částky Transakce z Účtu státní pokladny splatnost uvedena, nebo je-li den splatnosti prošlý, popřípadě byl-li papírový Příkaz, na kterém je uveden den splatnosti, předán po lhůtě stanovené v bodu 146 těchto Podmínek, považuje se za den splatnosti druhý pracovní den po dni předání papírového Příkazu ČNB.
- Není-li na elektronickém Příkazu k odepsání částky Transakce z Účtu státní pokladny splatnost uvedena, nebo je-li den splatnosti prošlý, popřípadě elektronický Příkaz, na kterém je uveden den splatnosti, byl předán po lhůtě určené v Podmínkách pro ABO-K,

³⁴ § 161 odst. 3 Zákona o platebním styku.

považuje se za den splatnosti následující pracovní den po dni předání elektronického Příkazu ČNB³⁵.

145. Není-li na papírovém Příkazu k odepsání částky Transakce z Jiného účtu splatnost uvedena, nebo je-li den splatnosti prošlý, je za den splatnosti považován den předání papírového Příkazu ČNB, je-li předán ve lhůtě určené v bodu 147 těchto Podmínek.

Není-li na elektronickém Příkazu k odepsání částky Transakce z Jiného účtu splatnost uvedena, nebo je-li den splatnosti prošlý, je za den splatnosti považován den předání elektronického Příkazu ČNB, je-li předán ve lhůtě uvedené v Podmínkách pro ABO-K.

Pokud je papírový Příkaz nebo elektronický Příkaz k odepsání částky Transakce z Jiného účtu předán v den splatnosti po lhůtách uvedených v předchozích odstavcích tohoto bodu, považuje se za den splatnosti následující pracovní den.

Článek 36

Lhůty pro předávání papírových Příkazů

146. Není-li s ČNB formou zvláštní smlouvy nebo pro jednotlivý případ dohodnuto jinak, předává Disponent papírový Příkaz dle bodu 101 písm. a), b), c) a d) těchto Podmínek k odepsání částky Transakce z Účtu státní pokladny nejpozději 2 pracovní dny před požadovaným dnem splatnosti Příkazu³⁶.

Papírový spěšný Příkaz ke korunové úhradě (bod 151 písm. b) těchto Podmínek) k odepsání částky Transakce z Účtu státní pokladny musí Disponent předložit ČNB nejpozději 1 pracovní den před požadovaným dnem splatnosti.

Papírový urgentní Příkaz k úhradě do zahraničí (bod 151 písm. e) těchto Podmínek) k odepsání částky Transakce z Účtu státní pokladny musí Disponent předložit ČNB nejpozději 1 pracovní den před požadovaným dnem splatnosti.

147. Papírový Příkaz dle bodu 101 písm. a), c) a d) těchto Podmínek k odepsání částky Transakce z Jiného účtu předává Disponent nejpozději do 13 hodin v den splatnosti (Článek 35 těchto Podmínek) během provozní doby Provozního útvaru (viz bod 98 těchto Podmínek); papírový Příkaz dle bodu 101 písm. b) těchto Podmínek předává Disponent nejpozději 1 pracovní den před prvním požadovaným dnem splatnosti Příkazu.

Papírový spěšný Příkaz ke korunové úhradě (bod 151 písm. b) těchto Podmínek) k odepsání částky Transakce z Jiného účtu lze předložit v den splatnosti během provozní doby Provozního útvaru, a to do 13 hodin.

³⁵ Výjimku tvoří Příkaz k odepsání peněžních prostředků z Účtu státní pokladny, kde účet příjemce je rovněž Účtem státní pokladny. Takovýto Příkaz je proveden v den splatnosti, tj. dnes – viz též bod 154 těchto Podmínek.

³⁶ Disponent může v odůvodněných případech požádat o možnost předat Příkaz dle bodu 101 písm. a) v den splatnosti, a to prostřednictvím e-mailové adresy [redacted]. Kontakt je rovněž zveřejněn na adrese <https://abok.cnb.cz> v části Kontakty a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > ABO-K – internetové bankovníctví – Kontakty; ČNB žádost posoudí, provedení platby v den přijetí Příkazu však nelze zaručit.

Papírový urgentní Příkaz k úhradě do zahraničí (bod 151 písm. e) těchto Podmínek) k odepsání částky Transakce z Jiného účtu lze předložit v den splatnosti během provozní doby Provozního útvaru do 8:30 hodin.

148. Disponent předává papírový Příkaz dle bodu 101 písm. e) těchto Podmínek nejpozději 2 pracovní dny před požadovaným dnem splatnosti.

149. Lhůty pro vybírání papírových Příkazů ze sběrného boxu (provozní doba) jsou uvedeny na sběrném boxu (viz bod 98 těchto Podmínek).

Článek 37

Okamžik přijetí Příkazu

150. Za okamžik přijetí Příkazu se považuje okamžik, kdy jsou splněny náležitosti Příkazu a další ujednané podmínky (není důvod pro odmítnutí Příkazu dle bodu 137 těchto Podmínek) a současně nastala splatnost Příkazu (Článek 35 těchto Podmínek). Není-li na Účtu, a v případě Účtu státní pokladny zároveň na Souhrnném účtu státní pokladny, v den splatnosti dostatek peněžních prostředků k provedení Transakce, nastává okamžik přijetí Příkazu až v okamžiku, kdy jsou na Účtu peněžní prostředky v dostatečné výši.

Článek 38

Lhůty pro provedení bezhotovostní Transakce

151. ČNB zajistí, aby částka Transakce odepsaná z Účtu Klienta – plátce byla připsána na účet banky příjemce nejpozději v těchto lhůtách:

a) Je-li měnou Transakce česká měna a banka příjemce se nachází v České republice, nebo je-li měnou Transakce euro a banka příjemce se nachází v zemích SEPA²⁸, ČNB zajistí připsání částky Transakce na účet banky příjemce do konce následujícího pracovního dne po okamžiku přijetí Příkazu.

b) ČNB zajistí připsání částky Transakce ve lhůtě o jeden den kratší, než je uvedeno pod písm. a), zadá-li Disponent papírový Příkaz ke korunové úhradě jako spěšný (tj. dopíše v jeho horní části slova „spěšná úhrada“), nebo zadá-li Disponent elektronický Příkaz ke korunové úhradě jako spěšný prostřednictvím ABO-K.

c) Je-li měnou Transakce jiná měna EU/EHP než euro a banka příjemce se nachází v EU/EHP (s výjimkou případů uvedených pod písm. a) a b), ČNB zajistí připsání částky Transakce na účet banky příjemce do konce třetího pracovního dne následujícího po okamžiku přijetí Příkazu.

d) Je-li měnou Transakce měna, která není měnou EU/EHP, nebo banka příjemce se nenachází v EU/EHP, ČNB zajistí připsání částky Transakce na účet banky příjemce do konce pátého pracovního dne následujícího po okamžiku přijetí Příkazu.

e) ČNB zajistí připsání částky Transakce ve lhůtách o jeden den kratších, než je uvedeno pod písm. c) a d), zadá-li Disponent papírový Příkaz k úhradě do zahraničí jako urgentní (tj. označí na papírovém Příkazu v příslušné části „urgent“) nebo

zadá-li Disponent elektronický Příkaz k úhradě do zahraničí jako urgentní prostřednictvím ABO-K.

152. ČNB zajistí, aby částka Transakce došla z jiné banky byla připsána na Účet Klienta – příjemce neprodleně poté, kdy byla částka Transakce připsána na účet ČNB. Provádí-li ČNB směnu měn jinou než mezi měnami EU/EHP, připiše ČNB částku Transakce na Účet nejpozději následující pracovní den.
153. ČNB připiše částku Transakce na Účet Klienta – příjemce, který uvedl plátce v pokynu daném své bance (bod 18 těchto Podmínek). ČNB není povinna kontrolovat soulad čísla Účtu s jinými údaji o příjemci uvedenými plátcem (např. název Účtu).
154. V případě Transakce mezi Účty vedenými v ČNB se peněžní prostředky připsují na Účet příjemce v okamžiku odepsání peněžních prostředků z Účtu plátce.
155. Lhůty pro provádění Transakcí a sankce za jejich nedodržení stanoví Zákon o platebním styku.

Článek 39

Měny a směnné kurzy

156. ČNB provádí standardně Příkazy v měnách, jejichž seznam je přístupný na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník, a to pod názvem „Měny, které jsou k dispozici pro Příkaz k úhradě do zahraničí“ (dále jen „seznam měn“). Seznam měn je dále k dispozici v Provozním útvaru a na adrese <https://abok.cnb.cz> (Úhrady do zahraničí, cizí měny – časté dotazy). V seznamu měn je uvedeno, zda je kurz deviza prodej příslušné měny uveden v kurzovním listku ČNB, nebo zda jej ČNB sděluje na dotaz. O provedení Transakce v jiné měně je třeba písemně požádat ČNB.
157. Pro přepočítání odchozí úhrady v cizí měně, která má být odepsána z Účtu vedeného v české měně, použije ČNB kurz deviza prodej dne odepsání částky Transakce z Účtu.

Pro přepočítání odchozí úhrady v české měně, která má být odepsána z Účtu vedeného v cizí měně, použije ČNB kurz deviza nákup dne odepsání částky Transakce z Účtu.

Je-li, po dohodě s ČNB, odchozí úhrada v cizí měně odepsána z Účtu vedeného v jiné cizí měně, provede ČNB konverzní operaci křížovým kurzem, který se vypočte jako podíl kurzu deviza nákup měny účtu a deviza prodej měny Transakce.
158. Pro přepočítání příchozí úhrady v cizí měně, která má být připsána na Účet vedený v české měně, použije ČNB kurz deviza nákup dne připsání částky Transakce na Účet.

Pro přepočítání příchozí úhrady v cizí měně, která má být připsána na Účet vedený v jiné cizí měně, použije ČNB křížový kurz, který se vypočte jako podíl kurzu deviza prodej měny Účtu a deviza nákup měny úhrady dne připsání částky Transakce na Účet.

Pro přepočítání příchozí úhrady v české měně, která má být připsána na Účet vedený v cizí měně, použije ČNB kurz deviza prodej dne připsání částky Transakce na Účet.

159. ČNB je oprávněna směnné kurzy měnit v závislosti na vývoji devizového trhu. Aktuální směnné kurzy jsou uváděny v kurzovním listku ČNB, který je uveden na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Kurzovní listek ČNB, nebo je k dispozici v ABO-K a v kterémkoliv Provozním útvaru.

Článek 40

Šeky

160. ČNB vydává k Účtu tiskopisy soukromých šeků ČNB (dále jen „šek“³⁷ na základě písemné „Žádosti o vydání šekové knížky“³⁷, která musí být podepsána Klientem nebo Disponentem podle Podpisových vzorů k papírovým příkazům.
161. Disponent je povinen chránit šekovou knížku a šeky před ztrátou, odcizením a zneužitím. Jejich ztrátu nebo odcizení je povinen bez zbytečného odkladu oznámit ČNB (v případě telefonického oznámení zašle Disponent následně písemné potvrzení) tak, aby ČNB mohla přijmout kroky zabraňující jejich zneužití.
162. Disponent používá šek pro výběr hotovosti z Účtu v souladu se zvláštní trojstrannou smlouvou uzavřenou mezi Klientem, ČNB a jinou bankou, která výběry hotovostí pro Klienty ČNB zajišťuje (bod 172 těchto Podmínek).
163. Disponent je povinen vystavit šek pro účely uvedené v bodu 162 těchto Podmínek v souladu s příslušným právním předpisem³⁷. Na šeku musí vyplnit náležitosti přesně a čitelně podle předtisku, šek musí podepsat podle Podpisových vzorů ke smlouvě o skládání a vybírání peněžních prostředků v hotovosti. Šek nesmí vystavit ani podepsat obyčejnou tužkou. Na tiskopisu šeku nesmí údaje přepisovat, škrtat a jinak měnit. Disponent musí zajistit, aby šeková částka byla kryta kreditním zůstatkem peněžních prostředků na Účtu³⁸. Vystavení nekrytého šeku je trestné.
164. Disponent je povinen znehodnotit chybně vyplněný šek, šek vystavený, ale nepoužitý, a šek poškozený přeškrtnutím napříč na lici šeku.
165. Má-li Disponent zaplatit šekem v zahraničí, použije Příkaz k úhradě do zahraničí (viz Články 24, 25 a 30 těchto Podmínek), kde zvolí v poli „Způsob výplaty“ vyplacení šekem.
166. Disponent může požádat ČNB o provedení inkasa bankovního či soukromého šeku jiné banky (šek k inkasu). Po proplacení šeku k inkasu příslušnou bankou ČNB připiše došlou částku šeku k inkasu (příp. sníženou o poplatek příslušné banky) na Účet dohodnutý s Disponentem.
167. Šek vystavený a splatný v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do osmi kalendářních dnů od data vystavení. Šek vystavený v jiném evropském státě a splatný v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do dvaceti kalendářních dnů od data

³⁷ Zákon č. 191/1950 Sb., směněný a šekový, ve znění pozdějších předpisů.

³⁸ Výjimku tvoří výdajové účty státního rozpočtu (viz bod 11 těchto Podmínek), případně další Účty v souladu s příslušnou Smlouvou o účtu.

vystavení. Šek vystavený v jiném než evropském státě a splatný v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do sedmdesáti kalendářních dnů³⁷.

ČÁST ČTVRTÁ HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Článek 41

Obecná pravidla

168. ČNB provádí v rámci poskytování platebních služeb Transakce spočívající ve vložení peněžních prostředků na Účet (vklad hotovosti) nebo výběru peněžních prostředků z Účtu (výběr hotovosti), a to v české měně a ve vybraných cizích měnách, jejichž seznam je k dispozici v Provozních útvech (v ostatních cizích měnách pouze po předchozí dohodě s Klientem).
169. Složitel dává pokyn ke vkladu hotovosti v české měně nebo v cizí měně na tiskopisu **pokladní složenka**⁷. Pokladní složenka musí být vyplněna úplně, čitelně a správně podle předtisku a musí být podepsána složitelem. Údaje nesmějí být přepisovány ani škrtnuty.
170. Disponent dává pokyn k výběru hotovosti v české měně nebo v cizí měně na tiskopisu **pokladní výběrka**⁷. Pokladní výběrka musí být vyplněna úplně, čitelně a správně podle předtisku a musí být podepsána Disponentem podle Podpisových vzorů k papírovým příkazům. Údaje nesmějí být přepisovány ani škrtnuty. V pokladní výběrce musí být určen příjemce hotovosti.
171. ČNB je oprávněna identifikovat osobu složitele nebo příjemce hotovosti podle příslušného právního předpisu¹³.
172. V případě, že Klient chce vkládat a vybírat hotovost v české měně rovněž prostřednictvím jiné banky, se kterou má ČNB uzavřenu smlouvu o této službě, požádá ČNB o zajištění poskytování služby příslušnou bankou a o uzavření zvláštní trojstranné smlouvy, vycházející ze smluvních podmínek dohodnutých mezi ČNB a smluvní bankou (viz bod 162 těchto Podmínek).
173. Hotovost v české měně lze vkládat nebo vybírat z Účtu vedeného v české měně rovněž v uzavřeném obalu. Tento způsob Transakce musí být upraven zvláštní smlouvou s ČNB.
174. ČNB přijímá vklad hotovosti v cizí měně a provádí výběr hotovosti v cizí měně pouze od minimální nominální hodnoty stanovené ČNB pro každou měnu. Přehled minimálních nominálních hodnot podle jednotlivých cizích měn je k dispozici v Provozním útvaru.
175. Po dohodě s Klientem může ČNB přijmout i bankovky cizí měny k inkasu (tj. bankovky v měně, která není uvedena v seznamu podle bodu 168 těchto Podmínek, bankovky v prekluzi nebo poškozené bankovky v měně uvedené v seznamu podle bodu 168 těchto

Podmínek). V tomto případě ČNB zasílá bankovky k proplacení zprostředkující bance a protihodnotu bankovek převzatých k inkasu připiše na Účet Klienta ve výši, ve které ji následně obdrží od banky zprostředkující inkaso bankovek (případně sníženou o cenu za tuto službu). Pro přepočtení protihodnoty bankovek připsaných na Účet vedený v jiné měně se použijí postupy dle bodu 158 těchto Podmínek. Bližší informace o inkasu bankovek v cizí měně a tiskopis Inkasní stvrženka na příjem valut obdrží Klient v Provozním útvaru.

Článek 42

Vklad hotovosti na Účet

176. Vklad hotovosti v české nebo v cizí měně na Účet je možné provést v kterémkoliv Provozním útvaru.
177. Je-li prováděn vklad hotovosti v cizí měně na Účet vedený v české měně, ČNB použije pro přepočtení kurz valuta nákup dne vkladu hotovosti podle kurzovního listku ČNB.
178. Je-li prováděn vklad hotovosti v české měně na Účet vedený v cizí měně, ČNB použije pro přepočtení kurz valuta prodej dne vkladu hotovosti podle kurzovního listku ČNB.
179. Je-li prováděn vklad hotovosti v cizí měně na Účet vedený v jiné cizí měně, ČNB použije pro přepočtení křížový kurz, který se vypočte jako podíl kurzu valuta prodej měny Účtu a valuta nákup měny vkladu hotovosti dne vkladu hotovosti podle kurzovního listku ČNB.
180. Skladba vkladu hotovosti na Účet se uvádí ve výčetce v pokladní složence⁷ vyplněné dle předtisku.

Článek 43

Výběr hotovosti z Účtu

181. Výběr hotovosti v české měně nebo v cizí měně z Účtu se běžně provádí v Provozním útvaru, který vede Účet. V jiném Provozním útvaru pouze po předchozí dohodě.
182. Je-li prováděn výběr hotovosti v cizí měně z Účtu vedeného v české měně, ČNB použije pro přepočtení kurz valuta prodej dne výběru hotovosti podle kurzovního listku ČNB.
183. Je-li prováděn výběr hotovosti v české měně z Účtu vedeného v cizí měně, ČNB použije pro přepočtení kurz valuta nákup dne výběru hotovosti podle kurzovního listku ČNB.
184. Je-li prováděn výběr hotovosti v cizí měně z Účtu vedeného v jiné cizí měně, ČNB použije pro přepočtení křížový kurz, který se vypočte jako podíl kurzu valuta nákup měny Účtu a valuta prodej měny výběru hotovosti dne výběru hotovosti podle kurzovního listku ČNB.

185. Pokud má být proveden výběr hotovosti z Účtu v několika různých cizích měnách, musí být na každou z nich předložena samostatná pokladní výběrka.
186. Není-li požadovaná cizí měna v době výběru hotovosti v Provozním útvaru dostupná, ČNB nabídne částku výběru hotovosti v měně náhradní, která je univerzálně použitelná (euro, americký dolar).
187. Pokud není s ČNB dohodnuto jinak, Klient informuje ČNB o požadavku na výběr hotovosti v české měně převyšující částku 50000 Kč nebo trvá-li na konkrétní skladbě nominálních hodnot vybírané částky (bez ohledu na její výši) do 13 hodin pracovního dne před požadovaným dnem výběru hotovosti, a to předáním samostatné „Výčetky pro CZK“⁷.
188. V případě výběru hotovosti v cizí měně převyšujícího protihodnotou částku 50000 Kč, nebo trvá-li Klient na konkrétní skladbě nominálních hodnot vybírané částky (bez ohledu na její výši), předkládá vyplněnou „Výčetku pro cizí měnu“⁷ s předstihem dle dohody s ČNB.

Článek 44

Lhůty pro provedení hotovostní Transakce

189. Je-li prováděn vklad hotovosti na Účet, ČNB připiše částku Transakce na Účet nejpozději následující pracovní den po dni přijetí hotovosti.
190. Je-li prováděn výběr hotovosti z Účtu, ČNB odepiše částku Transakce z Účtu neprodleně po vyplacení hotovosti.

ČÁST PÁTÁ ODPOVĚDNOST ČNB

Článek 45

Reklamacce

191. Klient kontroluje správnost údajů ve výpisu z Účtu bez zbytečného odkladu po jeho obdržení. Zjistí-li závadu v provedení Transakce nebo zjistí-li provedení Transakce bez jeho souhlasu, a to z výpisu z Účtu, popřípadě z jiné informace ČNB, je povinen bez zbytečného odkladu uplatnit v Provozním útvaru požadavek na odstranění této závady. ČNB vyřizuje reklamaci na základě oznámení podaného ústně, písemně, telefonicky, faxem, prostřednictvím elektronické pošty nebo datové schránky.
192. Není-li Klient spokojen s vyřízením reklamacce, může se obrátit se žádostí o její prošetření na sekci rozpočtu a účetnictví.

Článek 46

Neautorizovaná Transakce

193. Jestliže byla provedena neautorizovaná Transakce, tj. Transakce bez souhlasu Klienta – plátce, ČNB neprodleně, nejpozději do konce následujícího pracovního dne poté, co jí Klient tuto skutečnost oznámil nebo ji ČNB zjistila, uvede dotčený Účet do stavu, v němž by byl, kdyby k takové Transakci nedošlo. Nepřipadá-li to v úvahu (např. byl-li Účet v mezidobí zrušen), vrátí ČNB částku Transakce Klientovi jiným způsobem. ČNB zajistí nápravu neautorizované Transakce i v případě Nepřímého dání platebního příkazu.
- ČNB není povinna zajistit nápravu neautorizované Transakce ve lhůtě podle předchozího odstavce, pokud má podezření, že Klient jednal podvodně.
194. Klient nese ztrátu z neautorizovaných Transakcí v plném rozsahu, pokud Klient ztrátu způsobil svým podvodným jednáním nebo tím, že úmyslně nebo z nedbalosti porušil některou ze svých povinností uvedených v těchto Podmínkách nebo v Podmínkách pro ABO-K. Pokud Klient nejednal podvodně, odpovídá ČNB za ztrátu z neautorizovaných Transakcí vzniklou po oznámení ztráty, odcizení nebo zneužití platebního prostředku.

Článek 47

Transakce provedená nesprávně

195. ČNB odpovídá Klientovi – plátcí za nesprávně provedenou Transakci, ledaže:
- Klientovi a tam, kde to připadá v úvahu, také bance příjemce doloží, že částka nesprávně provedené Transakce byla připsána na účet banky příjemce (v takovém případě podle právních předpisů odpovídá za nesprávně provedenou Transakci banka příjemce příjemci),
 - Příkaz k této Transakci byl dán nepřimo a poskytovatel služby Nepřímého dání platebního příkazu předal ČNB Příkaz v rozporu s příkazem, který obdržel od Klienta (v takovém případě podle právních předpisů odpovídá Klientovi poskytovatel služby Nepřímého dání platebního příkazu).
196. Jestliže ČNB odpovídá Klientovi ve smyslu bodu 195 těchto Podmínek za nesprávně provedenou Transakci a Klient ji oznámí, že netrvá na provedení Transakce, ČNB neprodleně uvede Účet, z něhož byla částka Transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení Transakce nedošlo. Není-li to možné, dá příslušnou částku k dispozici Klientovi jiným způsobem. Tento postup se neuplatní, pokud Klient oznámil ČNB, že netrvá na provedení Transakce až poté, kdy částka Transakce byla připsána na účet banky příjemce.
197. Pokud ČNB odpovídá Klientovi za nesprávně provedenou Transakci a Klient ji neoznámí, že netrvá na provedení Transakce, ČNB neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené Transakce na účet banky příjemce a uvede Účet do stavu, v němž by byl, kdyby ČNB provedla Transakci správně.

198. Jestliže ČNB odpovídá Klientovi – příjemci za nesprávně provedenou Transakci, ČNB neprodleně uvede jeho Účet do stavu, v němž by byl, kdyby ČNB provedla Transakci správně. Není-li to možné, dá příslušnou částku k dispozici Klientovi jiným způsobem.
199. Transakce je správně provedena co do osoby příjemce, je-li provedena na účet příjemce uvedený v Příkazu. Jestliže plátcе uvedl nesprávné číslo účtu příjemce, vyvine ČNB veškeré úsilí, které lze na ni spravedlivě požadovat, aby peněžní prostředky z Transakce byly vráceny plátcі. Za vrácení peněžních prostředků je ČNB oprávněna požadovat na plátcі úplatu.

Článek 48

Obecná ustanovení o odpovědnosti

200. Pokud Klient tvrdí, že ČNB provedla Transakci bez jeho souhlasu nebo nesprávně, je povinen poskytnout ČNB součinnost k prověření Transakce, zejména předložit či označit dokumenty, o které opírá své tvrzení. ČNB je povinna doložit, že byl dodržen postup, který umožňuje ověřit, že byl dán Příkaz, že tato Transakce byla správně zaznamenána, zaúčtována, a že nebyla ovlivněna technickou poruchou nebo jinou závadou.
201. Je-li Klient plátcem, může uplatnit práva z neautorizované Transakce (bod 193 těchto Podmínek) nebo nesprávně provedené Transakce (bod 195 těchto Podmínek) u soudu, oznámí-li ČNB závalu bez zbytečného odkladu poté, co se o ni dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne, kdy byla částka Transakce odepsána z jeho Účtu. Je-li Klient příjemcem, může uplatnit práva z nesprávně provedené Transakce, oznámí-li ČNB závalu bez zbytečného odkladu poté, co se o ni dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne, kdy byla částka Transakce připsána na jeho Účet.
202. Právo vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené Transakce nevylučuje právo na náhradu škody nebo na vrácení bezdůvodného obohacení. Čeho však lze vůči ČNB dosáhnout uplatněním práva vyplývajícího z neautorizované nebo nesprávně provedené Transakce, toho se nelze domáhat z jiného právního důvodu.
203. Jestliže splnění povinnosti stanovené v této části Podmínek zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli ČNB a jejíž následky nemohla ČNB odvrátit, neodpovídá ČNB za nesplnění této povinnosti.

Článek 49

Opravné zúčtování

204. Jestliže byla na Účet Klienta připsána částka Transakce omylem, protože banka nebo spořitelna a úvěrní družstvo na území České republiky nezúčtovaly částku Transakce v české měně nebo nepoužily bankovní spojení v souladu s příkazem svého klienta a způsobily tím nesprávně provedení Transakce, ČNB odepíše z Účtu Klienta – neoprávněného příjemce částku Transakce. ČNB na podnět banky nebo spořitelního a úvěrního družstva, které nesprávně provedení Transakce způsobily, nesprávně

zúčtovanou částku vydá bance nebo spořitelnímu a úvěrnímu družstvu³⁹. ČNB je dále oprávněna uvést Účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení Transakce nedošlo.

205. Podnět banky nebo spořitelního a úvěrního družstva dle bodu 204 těchto Podmínek lze dát do tří měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení Transakce.
206. Opravné zúčtování k tíži účtů správců daní se nepípouští³⁹.

ČÁST ŠESTÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 50

Změny Podmínek a Ceníku

207. ČNB je oprávněna navrhopvat Klientovi změnu Podmínek nebo Ceníku; nové Podmínky nebo Ceník zasílá ČNB Klientovi do datové schránky nebo na Korespondenční adresu Klienta, popřípadě na adresu uvedenou ve Smlouvě o účtu nejpozději dva měsíce před navrhovaným dnem účinnosti změny.
208. Pokud Klient písemně nesdělí ČNB přede dnem, kdy má změna Podmínek nebo Ceníku nabýt účinnosti, že změnu odmítá, platí, že s navrhovanou změnou souhlasí. V takovém případě se nové znění Podmínek nebo Ceníku stává součástí Smlouvy o účtu ode dne účinnosti navrženého ČNB.
209. Odmítne-li Klient navrženou změnu Podmínek nebo Ceníku, je oprávněn přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, vypovědět závazek ze Smlouvy o účtu s okamžitou účinností.

Článek 51

Právní předpisy

210. Právní vztahy vzniklé mezi ČNB a Klientem na základě Smlouvy o účtu se řídí právním řádem České republiky, zejména příslušnými ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů a Zákona o platebním styku. ČNB je poskytovatelem platebních služeb podle Zákona o platebním styku.

³⁹ § 20c odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb.

Článek 52

Účinnost Podmínek

211. Podle těchto Podmínek se postupuje od 1. prosince 2019.

Česká národní banka

PODMÍNKY
České národní banky

pro používání služby
ABO-K internetové bankovníctví

OBSAH

ČÁST PRVNÍ Úvodní ustanovení	3
Článek 1 Definice pojmů	3
Článek 2 Úvod	5
Článek 3 Přehled funkcí ABO-K	6
Článek 4 Aktivace ABO-K	6
ČÁST DRUHÁ Podpisové vzory pro ABO-K	7
Článek 5 Obsah Podpisových vzorů pro ABO-K	7
Článek 6 Změna údajů v Podpisových vzorech pro ABO-K	8
ČÁST TŘETÍ Přihlášení do ABO-K	8
Článek 7 Podmínky přihlášení do ABO-K s použitím certifikátů	8
Článek 8 Podmínky přihlášení do ABO-K s použitím uživatelského jména a hesla	9
ČÁST ČTVRTÁ Předávání dávek	9
Článek 9 Účetní den ABO-K	9
Článek 10 Dávky	9
Článek 11 Autorizace Dávek	10
Článek 12 Autorizace Dávek s Příkazy pouze SMS kódem	11
Článek 13 Stanovení denního limitu	12
Článek 14 Seznam důvěryhodných příjemců	12
Článek 15 Lhůty pro předávání Příkazů v Dávce s Příkazy	12
Článek 16 Předávání Dávky s Příkazy ve výjimečných situacích	13
Článek 17 Odmítnutí Příkazu v Dávce	14
ČÁST PÁTÁ Výpisy z Účtu	14
Článek 18 Obecné podmínky	14
ČÁST ŠESTÁ Bezpečnostní zásady, odpovědnost Smluvních stran a zrušení přístupu do ABO-K	15
Článek 19 Bezpečné používání ABO-K a odpovědnost smluvních stran	15
Článek 20 Zrušení a zablokování přístupu do ABO-K	15
ČÁST SEDMÁ Závěrečná ustanovení	16
Článek 21 Změny Podmínek	16
Článek 22 Komunikace s ČNB	17
Článek 23 Účinnost Podmínek	17

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

ČÁST PRVNÍ ÚVODNÍ USTANOVENÍ

Článek 1

Definice pojmů

1. „**ABO-K**“ je internetové bankovnictví provozované ČNB, které je platebním prostředkem ve smyslu § 2 odst. 1 písm. d) Zákona o platebním styku
- „**ABO-K/WS**“ jsou webové služby (aplikační rozhraní), prostřednictvím kterých je přístupné ABO-K
- „**Autorizační SMS kód**“ je jednorázový šestimístný číselný kód, který slouží k autorizaci Dávky předané ke zpracování prostřednictvím Uživatelského rozhraní ABO-K; ČNB zasílá Autorizační SMS kód na sjednané číslo mobilního telefonu uvedené v Podpisových vzorech pro ABO-K
- „**Ceníkem**“ se rozumí Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky
- „**Certifikační autoritou**“ je kvalifikovaný poskytovatel služeb vytvářejících důvěru ve smyslu článku 3 bodu 20 Nařízení eIDAS, který je uveden na důvěryhodném seznamu Ministerstva vnitra dle § 13 odst. 3 Zákona o službách vytvářejících důvěru
- „**ČNB**“ se rozumí Česká národní banka
- „**Dávkou**“ je jeden nebo více pokynů (Přikazy, Instrukce, E-mailová pravidla nebo Dokumenty), které Klient předává ke zpracování
- „**Disponentem**“ je osoba uvedená v Podpisových vzorech pro ABO-K, která je oprávněna k nakládání s peněžními prostředky na Účtu, popřípadě k dalšímu jednání uvedenému v Podpisových vzorech pro ABO-K
- „**Dokumentem**“ je pokyn Klienta ke zvýšení denního limitu nebo k zafazení, resp. ke změně příjemce v seznamu důvěryhodných příjemců (viz Článek 13 a Článek 14)
- „**E-mailovým pravidlem**“ je pokyn, na jehož základě jsou Klientovi nebo jiným osobám, které jsou pravidlem určeny, e-mailem zasílány vybrané informace o Transakcích (vč. zůstatku na Účtu po provedení Transakce) a/nebo výpisy z Účtu
- „**Externí dávkou**“ je Dávka s Přikazy vytvořená Klientem v datovém formátu; datové formáty Externích dávek jsou podrobně popsány v Příloze č. 2 těchto Podmínek
- „**Identifikačním kódem klienta**“ je čtyřmístný kód Klienta, který ČNB přiděluje Klientovi při předání prvních Podpisových vzorů pro ABO-K a který slouží k identifikaci Klienta a Podpisových vzorů pro ABO-K
- „**Informování o platebním účtu**“ je platební služba ve smyslu § 3 odst. 1 písm. h) a § 191 a 192 Zákona o platebním styku
- „**Instrukcí**“ je odvolání dosud nezaúčtovaných Přikazů, změna kontaktních údajů Disponenta a snížení denního limitu

„**Klientem**“ je právnická osoba, s níž ČNB uzavírá Smlouvu o účtu

„**Komerčním certifikátem**“ je komerční osobní certifikát nebo komerční systémový certifikát (tj. serverový), který slouží Klientovi pro přihlášení do ABO-K, vč. přihlášení do ABO-K prostřednictvím ABO-K/WS

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

„**Kvalifikovaným osobním certifikátem**“ je kvalifikovaný osobní certifikát, který byl vydán Certifikační autoritou; v ABO-K slouží pro Podpis dávky uznávanou elektronickým podpisem ve smyslu § 6 odst. 2 Zákona o službách vytvářejících důvěru a v souladu s Nařízením eIDAS¹

„**Kvalifikovaným systémovým certifikátem**“ je kvalifikovaný systémový certifikát, který byl vydán Certifikační autoritou. V ABO-K slouží pro Podpis dávky uznávanou elektronickou pečeti ve smyslu § 9 odst. 2 Zákona o službách vytvářejících důvěru a v souladu s Nařízením eIDAS

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

„**Nepřímé dání platebního příkazu**“ je platební služba ve smyslu § 3 odst. 1 písm. g) a § 161 Zákona o platebním styku

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

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

„**Podpisem dávky**“ je opatření Dávky s Přikazy uznávaným elektronickým podpisem nebo uznávanou elektronickou pečeti Disponenta; v případě Dávky s Dokumentem uznávaným elektronickým podpisem Klienta

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

„**Provozním útvar**“ je pracoviště ČNB, ve kterém je veden Klientovi Účet

„**Přihlašovací SMS kód**“ je jednorázový šestimístný číselný kód, který slouží k přihlašování Disponenta do ABO-K

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

„**Přílohou č. 1**“ je příloha těchto Podmínek upravující bezpečnostní zásady

„**Přílohou č. 2**“ je příloha těchto Podmínek upravující jména a formáty datových souborů

¹ Od 1. 11. 2020 nelze Kvalifikovaný osobní certifikát v ABO-K použít pro přihlášení.

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

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

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

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

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

„Účetním dnem“ je provozní doba ABO-K (viz Článek 9)

„Uživatelské rozhraní ABO-K“ je aplikace v internetovém prohlížeči na adrese <https://abok.cnb.cz> umožňující přístup do ABO-K

„Zákonem o platebním styku“ je zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

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

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

Článek 2

Úvod

2. Tyto Podmínky upravují práva a povinnosti Klienta a ČNB při používání ABO-K. Součástí těchto Podmínek jsou Příloha č. 1 a Příloha č. 2.
3. Obsahují-li Podmínky odlišnou úpravu od Smlouvy o účtu, použijí se vždy přednostně ujednání Smlouvy o účtu. Obsahují-li Podmínky odlišnou úpravu od Podmínek pro vedení účtů, použijí se vždy přednostně ujednání těchto Podmínek.
4. Práva a povinnosti Klientů a ČNB neupravené v těchto Podmínkách se řídí příslušnou Smlouvou o účtu, Podmínkami pro vedení účtů a Ceníkem.
5. Podrobný návod k používání ABO-K je obsažen v nápovědě uvnitř samotného ABO-K² a v Příručce³.

² Na adrese <https://abok.cnb.cz>.

³ Na adrese www.cnb.cz v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Dokumenty k ABO-K/Příručka ABO-K.

Článek 3

Přehled funkcí ABO-K

6. ABO-K je přístupné přes Uživatelské rozhraní ABO-K, přes aplikační rozhraní ABO-K/WS⁴ a dále prostřednictvím služeb jiných poskytovatelů (viz bod 11).
7. Prostřednictvím Uživatelského rozhraní ABO-K je Klientovi umožněno:
 - a) vytvářet Příkazy, Instrukce, E-mailová pravidla nebo Dokumenty,
 - b) předávat Dávky s Příkazy, Instrukcemi, E-mailovými pravidly nebo Dokumenty a získat protokol o zpracování Dávky,
 - c) předávat Externí dávky,
 - d) získat informace a potvrzení o provedených Transakcích, Příkazech před splatností, o Příkazech s odloženou splatností a odmítnutých Příkazech,
 - e) získat informace o Účtu a aktuálním zůstatku Účtu,
 - f) získat výpisy z Účtu ve formátu PDF nebo v datovém souboru s výpisy,
 - g) získat informace o nastavení Klienta, o kurzovním listku a informaci o osobním nastavení Disponenta,
 - h) získat zprávy, kterými ČNB informuje Klienty.
8. Prostřednictvím ABO-K/WS je Klientovi umožněno:
 - a) předávat Externí dávky,
 - b) přebírat protokoly o zpracování Externí dávky,
 - c) přebírat datové soubory s výpisy z Účtu.

Článek 4

Aktivace ABO-K

9. ČNB aktivuje ABO-K Klientovi, který předá příslušnému pověřenému zaměstnanci Provozního útvaru podepsané Podpisové vzory pro ABO-K⁵ vyplněné v souladu s Článkem 5, a to do konce následujícího pracovního dne po jejich předání; převzetí Podpisových vzorů pro ABO-K potvrdí Klientovi příslušný zaměstnanec Provozního útvaru.
10. Po aktivaci může ABO-K využívat pouze Disponent, který je uvedený v Podpisových vzorech pro ABO-K, a to způsobem a v rozsahu určeném Klientem. Podmínkou pro nakládání s peněžními prostředky na Účtu Disponentem stanoveným k tomu v Podpisových vzorech pro ABO-K je provedení identifikace Disponenta podle příslušného právního předpisu⁶.

⁴ Podrobné informace technického rázu jsou dostupné na adrese www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Dokumenty k ABO-K/v oddíle „Aplikační rozhraní ABO-K/WS“.

⁵ „Návod k vyplňování Podpisových vzorů pro ABO-K“ je k dispozici na adrese www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Dokumenty k ABO-K/Přístup do ABO-K - tiskopisy.

⁶ Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů podrobně dále v Podmínkách pro vedení účtů.

11. Dle platných právních předpisů může Disponent používat ABO-K v rozsahu určeném Klientem též prostřednictvím poskytovatele platební služby Nepřímého dání platebního příkazu a Informování o platebním účtu.

ČÁST DRUHÁ PODPISOVÉ VZORY PRO ABO-K

Článek 5

Obsah Podpisových vzorů pro ABO-K

12. V Podpisových vzorech pro ABO-K Klient stanoví⁵:
- výčet Účtů, k nimž jsou Podpisové vzory pro ABO-K vystaveny,
 - způsob, jakým bude autorizována Dávka s Příkazy (viz Článek 11 a Článek 12),
 - zda bude předávat Externí dávky (datové soubory s Příkazy),
 - Disponenty a jejich certifikáty, účel použití certifikátů a číslo mobilního telefonu pro příjem SMS kódu⁷,
 - Disponenty, kteří se identifikují při přihlášení do ABO-K pomocí uživatelského jména, hesla a Přihlašovacího SMS kódu a číslo mobilního telefonu pro příjem SMS kódu⁷,
 - zda je Disponent oprávněn vytvářet Dávky s E-mailovými pravidly pro Transakce a pro výpisy,
 - zda je Disponent oprávněn předávat Dávky (s Příkazy, Instrukcemi a Dokumenty) ke zpracování.
13. V Podpisových vzorech pro ABO-K na listu určeném pro registraci systémových certifikátů⁵ Klient může stanovit, že Externí dávka bude vždy podepsána uznávanou elektronickou pečeti.
14. Příslušné oprávnění Disponenta se vždy vztahuje na všechny Účty uvedené v Podpisových vzorech pro ABO-K. Potřebuje-li Klient stanovit pro jednotlivé Disponenty různý rozsah oprávnění k různým Účtům Klienta, musí použít další Podpisové vzory pro ABO-K, v nichž bude Klientovi přidělen jiný Identifikační kód klienta.
15. Oprávnění Disponenta dle bodu 14 se vztahuje též na využívání platební služby Nepřímého dání platebního příkazu a Informování o platebním účtu.
16. Klient svým podpisem potvrzuje pravost údajů uvedených v Podpisových vzorech pro ABO-K.

⁷ Číslo mobilního telefonu pro příjem SMS kódu nemůže být uvedeno pro stejné účely u jiného Disponenta.

Článek 6

Změna údajů v Podpisových vzorech pro ABO-K

17. Při změně údajů v Podpisových vzorech pro ABO-K předá Klient ČNB aktualizované Podpisové vzory pro ABO-K, které nahradí dosavadní Podpisové vzory pro ABO-K, nebo aktualizovaný list, kterým nahradí jeden z listů stávajících Podpisových vzorů pro ABO-K. V hlavičce tiskopisu vždy uvede přidělený Identifikační kód klienta.
18. Pokud Klient potřebuje změnit počet listů stávajících Podpisových vzorů pro ABO-K (přidat nebo odebrat jeden nebo více listů) nebo změnit výčet Účtů, k nimž se Podpisové vzory pro ABO-K vztahují, musí předat ČNB aktualizované (nové) Podpisové vzory pro ABO-K. Pokud je výčet Účtů uveden ve zvláštní příloze, Klient předá ČNB aktualizovanou (novou) přílohu a samotné listy Podpisových vzorů pro ABO-K se nemění.
19. Klient aktualizované Podpisové vzory pro ABO-K předávat nemusí, pokud dochází pouze ke změně kontaktních údajů Disponenta (tj. kontaktních údajů, které může Disponent měnit prostřednictvím ABO-K) nebo při vydání následného certifikátu se stejným jedinečným jménem (tj. pokud se mění pouze sériové číslo certifikátu).
20. ČNB nastaví oprávnění Disponenta podle aktualizovaných Podpisových vzorů pro ABO-K, resp. jejich aktualizovaného listu nebo aktualizované přílohy nejpozději do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy je ČNB obdržela, nedohodne-li se Klient s ČNB jinak. K témuž okamžiku pozbývají platnosti dříve předložené Podpisové vzory pro ABO-K, resp. jejich list nebo příloha.

ČÁST TŘETÍ PŘIHLÁŠENÍ DO ABO-K

Článek 7

Podmínky přihlášení do ABO-K s použitím certifikátů

21. Pro přihlášení do ABO-K Disponent používá certifikáty vydané jednou z těchto Certifikačních autorit:
PostSignum České pošty, s. p. (<https://www.postsignum.cz/>),
První certifikační autorita, a. s. – I.CA (<https://www.ica.cz/>),
eIdentity, a. s. (<https://www.eidentity.cz/>),
Národní certifikační autorita – NCA (<https://www.narodni-ca.cz/>).
- Certifikáty musí být označeny jako veřejné, tj. přístupné přes internetové stránky dané Certifikační autority. Certifikáty jiných Certifikačních autorit lze použít pouze po předchozí dohodě s ČNB.
22. Pro přihlášení přes Uživatelské rozhraní ABO-K lze použít Komerční osobní certifikát¹.
23. Pro přihlášení přes aplikační rozhraní ABO-K/WS lze použít Komerční systémový certifikát.

Článek 8

Podmínky přihlášení do ABO-K s použitím uživatelského jména a hesla

24. Pro přihlášení přes Uživatelské rozhraní ABO-K Disponent používá uživatelské jméno, heslo a Přihlašovací SMS kód, který Disponent obdrží na mobilní telefon uvedený v Podpisových vzorech pro ABO-K. Disponent může své heslo libovolně měnit prostřednictvím ABO-K. Disponent může měnit též uživatelské jméno, a to v Provozním útvaru (osobně) nebo telefonicky (prostřednictvím mobilního telefonu uvedeného v Podpisových vzorech pro ABO-K).
25. Inicializační heslo obdrží Disponent v Provozním útvaru (osobně) nebo na mobilní telefon uvedený v Podpisových vzorech pro ABO-K.
26. Platnost inicializačního hesla je časově omezena, maximálně na 9 kalendářních dní.
27. Pro první přihlášení do ABO-K Disponent používá inicializační heslo. Při přihlášení inicializačním heslem je Disponent nucen heslo změnit. Až poté může používat ABO-K.
28. Pokud Disponent zapomene heslo, musí požádat o nové inicializační heslo v Provozním útvaru (osobně) nebo telefonicky (prostřednictvím mobilního telefonu uvedeného v Podpisových vzorech pro ABO-K).
29. Při ztrátě kontroly nad svým mobilním telefonem je Disponent povinen provést blokadu mobilního telefonu pro přihlašování do ABO-K (viz Článek 20).

ČÁST ČTVRTÁ PŘEDÁVÁNÍ DÁVEK

Článek 9

Účetní den ABO-K

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

Článek 10

Dávky

31. Dávka je jeden nebo více pokynů (Příkazy, Instrukce, Dokumenty nebo E-mailová pravidla), které Klient předává ke zpracování prostřednictvím ABO-K. Každá Dávka je jednoznačně označena jedinečným identifikátorem Dávky, který se skládá z Identifikačního kódu klienta, data vytvoření Dávky a čísla Dávky.
32. Bezprostředně po zpracování Dávky je v ABO-K Klientovi k dispozici protokol o zpracování Dávky, v němž jsou podrobné informace o Dávce a jejím zpracování, o přijetí či odmítnutí jednotlivých Příkazů nebo celé Dávky.

33. Rozlišuje se pět typů Dávek: Dávka s Příkazy, Dávka s Instrukcemi, Dávka s E-mailovými pravidly, Dávka s Dokumenty nebo Externí dávka.
34. Prostřednictvím Uživatelského rozhraní ABO-K může Disponent předat ke zpracování všechny typy Dávek (viz bod 33).
35. Prostřednictvím aplikačního rozhraní ABO-K/WS může Disponent předat ke zpracování Externí dávku.
36. Prostřednictvím poskytovatele platební služby Nepřímého dání platebního příkazu může Disponent předat ke zpracování Dávku s Příkazy.
37. Datum vytvoření Dávky nesmí být o více než 10 kalendářních dnů starší než datum Účetního dne, ve kterém je Dávka prostřednictvím ABO-K přijata.

Článek 11

Autorizace Dávek

38. Autorizaci platební Transakce provádí Disponent vyjádřením svého souhlasu s ní⁸. V ABO-K se tento souhlas vyjadřuje autorizací Dávky.
39. Autorizace Dávky s Příkazy vytvořené v Uživatelském rozhraní ABO-K nebo předávané prostřednictvím poskytovatele platební služby Nepřímého dání platebního příkazu se provádí následujícím způsobem:
 - a) Podpisem dávky a zadáním Autorizačního SMS kódu⁹, nebo
 - b) pouze zadáním Autorizačního SMS kódu⁹ (viz Článek 12).
40. Autorizace Externí dávky se provádí v systému Klienta následujícím způsobem:
 - a) je-li Externí dávka předána ke zpracování přes Uživatelské rozhraní ABO-K, Podpisem dávky a zadáním Autorizačního SMS kódu,
 - b) je-li Externí dávka předána ke zpracování přes aplikační rozhraní ABO-K/WS, Podpisem dávky.
41. Pro Podpis dávky se používá certifikát, který byl vydán Certifikační autoritou uvedenou v bodu 21 a který Klient stanovil pro Podpis dávky v Podpisových vzorech pro ABO-K (viz bod 12 písm. d).
42. Pro Podpis dávky dle bodu 39 se používá Kvalifikovaný osobní certifikát, pro podpis Externí dávky dle bodu 40 se používá Kvalifikovaný osobní certifikát nebo Kvalifikovaný systémový certifikát.
43. Autorizace Dávky s Dokumenty se provádí Podpisem dávky dle bodu 44 a zadáním Autorizačního SMS kódu.

⁸ § 156 Zákona o platebním styku.

⁹ Klient tento způsob autorizace stanoví v Podpisových vzorech pro ABO-K (viz bod 12 písm. b) těchto Podmínek).

44. Pro Podpis dávky s Dokumenty podle bodu 43 se používá Kvalifikovaný osobní certifikát Klienta¹⁰ vydaný Klientovi Certifikační autoritou uvedenou v bodu 21, který Klient stanovil pro Podpis dávky s Dokumenty na tiskopisu ČNB¹¹.
45. Autorizace Dávky s Instrukcemi se provádí zadáním Autorizačního SMS kódu.
46. Autorizační SMS kód obdrží Disponent při předávání Dávky ke zpracování, kterou autorizuje způsobem uvedeným v bodech 39, 40 písm. a), 43 a 45, a to na mobilní telefon uvedený v Podpisových vzorech pro ABO-K. Kromě Autorizačního SMS kódu obdrží v SMS zprávě též údaje o Dávce. Disponent je povinen zkontrolovat soulad těchto informací s údaji, které uvedl v Dávce.
47. Dávka s E-mailovými pravidly se neautorizuje.

Článek 12

Autorizace Dávky s Příkazy pouze SMS kódem

48. Pokud Klient v Podpisových vzorech pro ABO-K stanovil (viz bod 12 písm. b), že Dávky s Příkazy mohou být autorizovány pouze Autorizačním SMS kódem (viz bod 39 písm. b), v ABO-K je Klientovi nastaven denní limit (viz bod 49 a Článek 13) a Klient je oprávněn používat seznam důvěryhodných příjemců (viz Článek 14).
49. Denní limit je maximální celková částka¹² Příkazů předaných pod jedním Identifikačním kódem klienta v rámci jednoho kalendářního dne, s výjimkou Příkazů dle bodu 50.
50. Mimo rámec stanoveného denního limitu (viz bod 52) může Disponent předat Příkazy:
- mezi Účty zaregistrovanými pod jedním Identifikačním kódem klienta, nebo
 - na účty příjemců, které si Klient zařadil do seznamu důvěryhodných příjemců (viz Článek 14).
- Tyto Příkazy nejsou zahrnuty do čerpání denního limitu. Do čerpání denního limitu nejsou zahrnuty též Příkazy, které jsou v protokolu o zpracování dávky označeny jako odmítnuté.
51. Seznam důvěryhodných příjemců je seznam příjemců a jejich čísel účtů, který si Klient vytváří a mění podle svého uvážení prostřednictvím ABO-K, a to postupem uvedeným v bodech 55 a 56.

¹⁰ Tzn. certifikát osoby, která je oprávněna podle bodu 24 Podmínek pro vedení účtů jednat za Klienta.

¹¹ Tiskopis „Stanovení certifikátu pro elektronický podpis“ je k dispozici na internetové stránce www.cnb.cz v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Tiskopisy/Jiné tiskopisy využívané při vedení účtů a ve všech Provozních útvech.

¹² Denní částka je vyjádřena v Kč, příkaz v cizí měně se pro účely výpočtu denní částky přepočte do Kč aktuálním směnným kurzem deviza prodej, který je uváděn v kurzovním listku ČNB na internetové stránce www.cnb.cz v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Kurzovní listek ČNB, nebo je k dispozici v ABO-K internetovém bankovníctví, nebo v kterémkoliv Provozním útvaru.

Článek 13

Stanovení denního limitu

52. Denní limit je stanoven ve výši 100 000 Kč. Klient může požádat o jeho změnu, maximálně však do výše 300 000 Kč, a to postupem uvedeným v bodech 53 a 54.
53. Zvýšení Denního limitu Klient provádí následujícím způsobem:
- prostřednictvím ABO-K v Dávce s Dokumenty (viz body 43 a 44), nebo
 - doručením písemné žádosti¹³ osobně, elektronicky¹⁴ nebo prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrní či obdobné služby); žádost podepsaná Klientem^{11,15} je účinná nejpozději od konce pracovního dne následujícího po dni, kdy ji ČNB obdržela.
54. Snížení Denního limitu provádí Disponent prostřednictvím ABO-K v Dávce s Instrukcí.

Článek 14

Seznam důvěryhodných příjemců

55. Zařazení příjemce do seznamu důvěryhodných příjemců Klient provádí:
- prostřednictvím ABO-K v Dávce s Dokumenty (viz body 43 a 44), nebo
 - doručením písemné žádosti¹³ osobně, elektronicky¹⁴ nebo prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrní či obdobné služby); žádost podepsaná Klientem^{11,15} je účinná nejpozději od konce pracovního dne následujícího po dni, kdy ji ČNB obdržela.
56. Vyřazení příjemce ze seznamu důvěryhodných příjemců provádí Disponent v ABO-K odstraněním příjemce ze seznamu.

Článek 15

Lhůty pro předávání Příkazů v Dávce s Příkazy

57. Splatnost Příkazu, okamžik přijetí Příkazu a lhůty pro provádění Transakcí, tj. pro připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele platebních služeb příjemce, jsou uvedeny v aktuálních Podmínkách pro vedení účtů.

¹³ Vyplněnou žádost o zvýšení denního limitu/zařazení příjemce do seznamu důvěryhodných příjemců si Klient tiskne/stahuje z ABO-K (podrobný popis je uveden v nápovědě²).

¹⁴ Postup pro elektronické odeslání žádosti Klienta do ČNB je k dispozici na internetové stránce www.cnb.cz v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Informace o zaslání dokumentů do ČNB v elektronické podobě a na stránce [Tiskopisy](#).

¹⁵ Podpis na žádosti musí být proveden v souladu s Podmínkami pro vedení účtů, a to vlastnoručně nebo elektronicky.

58. ČNB odepíše částku Transakce z Účtu státní pokladny (s výjimkou případů uvedených v bodu 60) v den splatnosti, pokud Klient předá Příkaz v Dávce s Příkazy ke zpracování v ABO-K nejpozději do konce Účetního dne předcházejícího dni splatnosti^{16,17}.
59. V ostatních případech odepíše ČNB částku Transakce z Účtu Klienta v den splatnosti, pokud Klient předá Příkaz ke zpracování v ABO-K v uvedených lhůtách:
- | | |
|--|-------------------------|
| a) příkaz ke korunové úhradě | do 17:15 dne splatnosti |
| b) příkaz k SEPA úhradě a příkaz k úhradě do zahraničí | do 13:20 dne splatnosti |
| c) urgentní příkaz k úhradě do zahraničí | do 9:00 dne splatnosti |
- Je-li Příkaz předán později, je za den splatnosti považován následující Účetní den.
60. Pokud je účet příjemce Účtem státní pokladny a je veden ve stejné měně jako Účet plátce, pro předání Příkazu ke zpracování v ABO-K platí lhůty uvedené v bodu 59.
61. Trvalý Příkaz k úhradě se předává nejpozději do konce Účetního dne předcházejícího prvnímu dni, kdy má být Příkaz poprvé proveden.
62. Povození inkasa lze předat kdykoliv, je nastaveno bezprostředně po přijetí Dávky ke zpracování.

Článek 16

Předávání Dávky s Příkazy ve výjimečných situacích

63. Pokud Disponent ve výjimečných případech nemůže předat Dávku s Příkazy (např. z důvodu ztráty mobilního telefonu, jehož číslo je určeno pro příjem Autorizačního SMS kódu, z důvodů poruchy vlastního informačního systému, vypršení platnosti certifikátu apod.), informuje o této situaci příslušného zaměstnance Provozního útvaru telefonicky a poté zašle případnou žádost o výjimečný postup předání Dávky z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K.
64. ČNB pak může výjimečně, pouze po předchozí dohodě s Klientem, přijmout:
- Dávku s Příkazy, která byla autorizována Podpisem dávky a předána přes Uživatelské rozhraní ABO-K ke zpracování bez Autorizačního SMS kódu,
 - Externí dávku včetně souboru s uznávaným elektronickým podpisem nebo uznávanou elektronickou pečeti (od Disponenta oprávněného předávat Dávky s Příkazy) předanou jiným způsobem než prostřednictvím ABO-K (CD, USB disk, e-mail), a to bez Autorizačního SMS kódu,
 - Externí dávku bez uznávaného elektronického podpisu nebo uznávané elektronické pečeti, v takovém případě se do Provozního útvaru dostaví Disponent oprávněný disponovat s peněžními prostředky na Účtu Klienta dle podpisových vzorů k papírovým příkazům a předá Externí dávku na datovém nosiči (CD, USB disk); příslušný zaměstnanec Provozního útvaru Externí dávku vytiskne a Disponent

¹⁶ ČNB může výjimečně přijmout Příkazy k úhradě předané ke zpracování v den splatnosti, a to po předchozí dohodě s Klientem na základě jeho žádosti zasláné na e-mailovou adresu [redacted]. Kontakt je rovněž zveřejněn na adrese www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/ v oddílu **Kontakty**.

¹⁷ ČNB si vyhrazuje právo v posledních dnech kalendářního roku provést Transakci v Účetní den, přestože Klient nesplnil lhůtu pro předání Příkazu. Tento úkon ČNB provede výhradně na základě pokynu Ministerstva financí.

vytištěná data potvrdí svým podpisem na každé vytištěné straně, v souladu se způsobem podepisování uvedeným v podpisových vzorech k papírovým příkazům.

Článek 17

Odmítnutí Příkazu v Dávce

65. ČNB je oprávněna odmítnout provést Příkaz, pokud neobsahuje povinné náležitosti stanovené v těchto Podmínkách nebo z důvodů uvedených v Podmínkách pro vedení účtů.
66. Dále je ČNB oprávněna odmítnout Příkaz, pokud by přijetím Příkazu v Dávce došlo k překročení denního limitu (s výjimkou Příkazů uvedených v bodě 50).

ČÁST PÁTÁ VÝPISY Z ÚČTU

Článek 18

Obecné podmínky

67. Výpisy z Účtu jsou k dispozici Disponentům v ABO-K ve formátu PDF.
68. Klient může požádat¹⁸ o možnost přebírat výpisy z Účtu též v datovém souboru (popis datového formátu souboru s výpisy je podrobně popsán v Příloze č. 2 těchto Podmínek).
69. V případě nedostupnosti ABO-K předává ČNB Disponentovi soubory s výpisy náhradním způsobem (e-mail, CD, USB disk).
70. ČNB opatřuje výpisy z Účtu ve formátu PDF a datové soubory s výpisy zaručenou elektronickou pečeti ČNB.
71. Ve výpisu ve formátu PDF jsou Transakce standardně řazeny podle pořadí jejich účtování. Na základě žádosti Klienta zasláné e-mailem na adresu [redacted] může ČNB nastavit jiné řazení Transakcí ve výpisu z Účtu, a to v rámci data účtování¹⁹ podle částky vzestupně nebo v rámci data účtování podle externího identifikátoru vzestupně.

¹⁸ Žádost o zpřístupnění výpisů v datovém souboru zaslá Klient e-mailem z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K, v žádosti Klient současně sdělí formát datového souboru s výpisy dle Přílohy 2. Stejným způsobem Klient žádá o změnu formátu datového souboru s výpisy nebo o zrušení možnosti přebírat datové soubory s výpisy.

¹⁹ Tj. dle data, kdy byla částka Transakce odepsána/připsána z/na Účet Klienta.

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

Článek 19

Bezpečné používání ABO-K a odpovědnost smluvních stran

72. Povinnosti Klienta pro bezpečné používání ABO-K jsou stanoveny v Příloze č. 1 těchto Podmínek.
73. Klient odpovídá za dodržování Podmínek svými Disponenty.
74. Klient odpovídá za formální a obsahovou správnost Dávky předané ČNB, tj. za její soulad s Podmínkami a s vůlí Klienta, a dále za to, že ji řádně autorizuje.
75. V případě předání Dávky s Příkazy podle Článku 16 Klient odpovídá za bezpečnost použitého datového nosiče.
76. ČNB odpovídá za řádné zpracování předané Dávky, která je formálně a obsahově správná a která byla autorizována v souladu s Podpisovými vzory pro ABO-K.
77. Odpovědnost ČNB za neautorizovanou a nesprávně provedenou Transakci je upravena v Podmínkách pro vedení účtů.
78. ČNB neodpovídá za funkčnost a řádné fungování počítače, resp. informačního systému, který Klient používá pro tvorbu a Podpis dávek a pro přístup do ABO-K, a za jeho připojení k síti Internet. ČNB neodpovídá rovněž za nedoručení SMS kódů (Přihlašovacího nebo Autorizačního) z důvodu nedostupnosti nebo nefunkčnosti sítě mobilních operátorů nebo z důvodu nefunkčnosti mobilního telefonu Disponenta.

Článek 20

Zrušení a zablokování přístupu do ABO-K

79. Klient může zrušit přístup ke svému Účtu, tj. zrušit oprávnění Disponenta nebo všech Disponentů uvedených v Podpisových vzorech pro ABO-K doručení písemné žádosti²⁰ podepsané Klientem¹⁵, a to osobně, elektronicky^{11,14} nebo prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrní či obdobné služby) do ČNB. ČNB zruší přístup, jakmile žádost obdrží. Zrušený přístup do ABO-K lze obnovit dle Článku 6.
80. Disponent může kdykoliv požádat o zrušení svého přístupu nebo jeho jednotlivých oprávnění uvedených v Podpisových vzorech pro ABO-K, a to e-mailovou zprávou zaslano u z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K na adresu [REDACTED] nebo osobně v Provozním útvaru. ČNB přístup Disponenta zablokuje, jakmile žádost obdrží, a Klienta o této skutečnosti informuje. Zrušený přístup do ABO-K lze obnovit způsobem uvedeným v bodě 79.

²⁰ Tiskopis „Žádost o zrušení přístupu do ABO-K“ je k dispozici na internetové stránce ČNB www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/ [Tiskopisy](#) v části ABO-K internetové bankovnictví.

81. Klient může požádat o zablokování nebo o zrušení zablokování mobilního telefonu pro přihlašování do ABO-K kteréhokoliv Disponenta doručení písemné žádosti²¹ podepsané Klientem¹⁵, a to osobně, elektronicky^{11,14} nebo prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrní či obdobné služby) do ČNB. ČNB provede zablokování nebo zrušení zablokování mobilního telefonu, jakmile žádost obdrží.
82. Disponent může kdykoliv požádat o trvalé nebo dočasné zablokování svého mobilního telefonu pro přihlašování do ABO-K, a to přes Uživatelské rozhraní ABO-K.
Dále může Disponent požádat o zablokování nebo o zrušení zablokování svého mobilního telefonu pro přihlašování telefonicky nebo e-mailovou zprávou zaslano u z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K na adresu [REDACTED] nebo osobně v Provozním útvaru. ČNB provede zablokování nebo zrušení zablokování mobilního telefonu, jakmile žádost obdrží.
83. ČNB je oprávněna dočasně nebo trvale zablokovat přístup Disponenta nebo všech Disponentů do ABO-K nebo jejich jednotlivých oprávnění uvedených v Podpisových vzorech pro ABO-K z důvodu ochrany bezpečnosti, zejména při podezření na zneužití ABO-K. O zablokování přístupu do ABO-K a jeho důvodech informuje ČNB Klienta předem, a není-li to možné, okamžitě poté telefonicky nebo e-mailem (na adresu zaregistrovanou v ABO-K).
Jakmile pominou důvody zablokování přístupu do ABO-K, ČNB odblokuje přístup Disponenta nebo všech Disponentů a Klienta stejným způsobem o této skutečnosti informuje. Klient je oprávněn o odblokování přístupu do ABO-K požádat kdykoli e-mailovou zprávou zaslano u z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K na adresu [REDACTED] nebo osobně v Provozním útvaru. V případě trvalého zablokování přístupu Disponenta nebo všech Disponentů do ABO-K Klient postupuje dle bodů 12 až 16 a bodu 20.

ČÁST SEDMÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 21

Změny Podmínek

84. ČNB je oprávněna navrhnout Klientovi změnu Podmínek, popř. změnu jejich jednotlivých příloh, zasláním nových Podmínek (nebo nových příloh), a to způsobem, který je totožný se způsobem stanoveným pro zaslání nových Podmínek pro vedení účtů nejpozději dva měsíce před navrhovaným dnem účinnosti změny.

²¹ Tiskopis „Žádost o zablokování/odblokování mobilního telefonu pro přihlašování do ABO-K“ je k dispozici na internetové stránce ČNB www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/ [Tiskopisy](#) v části ABO-K internetové bankovnictví.

Podmínky ČNB pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví

85. Pokud Klient nesdělí ČNB přede dnem, kdy má změna Podmínek (nebo příloh) nabýt účinnosti, že změnu odmítá, platí, že s navrhovanou změnou souhlasí. V takovém případě se nové znění Podmínek (nebo příloh) stává součástí Smlouvy o účtu ode dne účinnosti navrženého ČNB.
86. Odmítne-li Klient navrženou změnu Podmínek (nebo příloh), je oprávněn přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, vypovědět závazek ze Smlouvy o účtu s okamžitou účinností.
87. Klientovi, který nemá aktivován přístup do ABO-K, ČNB návrhy změn Podmínek nezasílá. Pokud Klient projeví zájem o aktivaci ABO-K, ČNB zašle Klientovi platné (aktuální) Podmínky. Podmínky si lze vyzvednout též v Provozním útvaru. ČNB takovému Klientovi aktivuje ABO-K po předání Podpisových vzorů pro ABO-K v souladu s Článkem 4 těchto Podmínek. Předáním Podpisových vzorů pro ABO-K Klient vyjadřuje souhlas s platným (aktuálním) zněním Podmínek.
88. Klientovi, který nemá sjednání možnost používat datové soubory, ČNB nezasílá návrhy změn Přílohy č. 2 těchto Podmínek. Pokud se Klient rozhodne používat datové soubory, ČNB zašle Klientovi platnou (aktuální) Přílohu č. 2. Předáním aktualizovaných Podpisových vzorů pro ABO-K, v nichž Klient stanoví používání datových souborů, vyjadřuje Klient souhlas s platnou (aktuální) Přílohou č. 2.

Článek 22

Komunikace s ČNB

89. Klient komunikuje s ČNB a řeší technické a jiné závady s příslušným zaměstnancem Provozního útvaru, případně prostřednictvím e-mailu (adresa [redacted]); při komunikaci Klient uvádí identifikační kód klienta.

Článek 23

Účinnost Podmínek

90. Podle těchto Podmínek se postupuje od 15. prosince 2020.

Bezpečnostní zásady

Česká národní banka (ČNB) věnuje trvalou pozornost nadstandardnímu zabezpečení aplikace ABO-K internetové bankovníctví (dále jen „ABO-K“) a z těchto důvodů využívá moderní technologie pro ochranu důvěrnosti a integrity dat, dostupnosti a spolehlivosti celé aplikace.

Vedle opatření realizovaných ČNB je nutno, aby Klient věnoval náležitou pozornost i rizikům na své straně, a to zejména rizikům vyplývajícím ze způsobu přípravy, předávání a autorizace Dávek, zajištění ochrany soukromého klíče¹ příslušejícího ke Kvalifikovanému i Komerčnímu certifikátu, zajištění ochrany uživatelského jména a hesla, mobilního telefonu Disponenta, klientského počítače a systémového prostředí.

Klient je povinen dodržovat následující povinnosti a musí zajistit, aby tyto povinnosti dodržovali i všichni Disponenti pověřeni Klientem pracovat s ABO-K, včetně osob pověřených zabezpečením systému Klienta. Porušení těchto povinností může mít za následek, že třetí osoba provede neautorizovanou Transakci z Účtu Klienta a způsobí tak Klientovi ztrátu, za kterou nebude ČNB odpovídat.

1. Ochrana soukromých klíčů příslušejících k osobním certifikátům používaným pro přihlášení do ABO-K nebo pro Podpis dávk

- Disponent nesmí sdílet soukromý klíč s jinou osobou.
- Disponent je povinen mít uložen soukromý klíč výhradně na USB tokenu nebo čipové kartě, na kterých byl soukromý klíč vygenerován při vytváření žádosti o certifikát.
- Disponent smí čipové karty nebo USB token, na nichž je uložen soukromý klíč k certifikátu používanému v ABO-K, ponechávat ve čtečce čipových karet, resp. v USB portu pouze po dobu potřebnou pro práci s čipovou kartou nebo USB tokenem.
- Disponent je povinen při používání čipové karty nebo USB tokenu, na nichž je uložen soukromý klíč k certifikátu používanému v ABO-K, tato zařízení zabezpečit PINem nebo heslem, které splňuje následující podmínky:
 - PIN² musí být tvořen nejméně čtyřmi číslicemi v kombinaci s omezeným počtem pokusů o jeho zadání,
 - heslo musí být tvořeno nejméně 8 znaky a kombinací nejméně jednoho velkého a jednoho malého písmene, jedné číslice a jednoho speciálního znaku (např. plus, minus, otazník, hvězdička, tečka),
 - PIN a heslo nesmí být tvořeno ze slov či kombinací čísel, která mohou být snadno uhodnutelná (např. jména, přezdívky, data narození, telefonní čísla apod.),
 - PIN a heslo musí být odlišné od PIN a hesel používaných v jiných aplikacích Klienta,

¹ Soukromým klíčem se rozumí data pro vytváření uznávaného elektronického podpisu nebo uznávané elektronické pečeti (Kvalifikovaný certifikát) a data pro ověření identity Disponenta (Komerční certifikát).

² PIN je číselné identifikační číslo (personal identification number).

- Disponent nesmí PIN a heslo k čipové kartě nebo USB tokenu, na nichž je uložen soukromý klíč k certifikátu používaného v ABO-K,
 - zaznamenat takovým způsobem, aby k nim umožnil přístup třetí osobě (tj. např. do diářů, na poznámkové papírky uložené v blízkosti počítače, nebo na obal čipové karty či USB tokenu apod.),
 - zaznamenat takovým způsobem, ze kterého je zřejmé, že se jedná o PIN nebo heslo k příslušné čipové kartě nebo USB tokenu,
 - nikomu sdělit ani jej zadávat za přítomnosti třetí osoby tak, aby se s ním tato osoba mohla seznámit,
 - ukládat pomocí funkce zapamatování PIN a hesel v nastavení počítače, internetového prohlížeče nebo mobilního telefonu.
- Disponent je povinen při podezření, že by mohl být nebo že byl zneužit soukromý klíč k jeho certifikátu, tento certifikát neprodleně zneplatnit u Certifikační autority.

2. Ochrana uživatelského jména a hesla používaného pro přihlášení do ABO-K

- Disponent je povinen uživatelské jméno a heslo důsledně chránit a nesmí je sdílet s jinou osobou.
- Disponent je povinen před odchodem od počítače ukončit práci s ABO-K odhlášením a zavřením okna internetového prohlížeče.
- Heslo Disponenta pro přihlášení musí být odlišné od hesel používaných v jiných aplikacích Klienta nebo Disponenta, resp. k zabezpečení čipových karet nebo USB tokenu, na nichž má Disponent uloženy soukromé klíče k osobním certifikátům.
- Disponent nesmí uživatelské jméno a heslo používané pro přihlášení do ABO-K
 - zaznamenat takovým způsobem, aby k nim umožnil přístup třetí osobě (např. do diářů, na poznámkové papírky uložené v blízkosti počítače apod.),
 - zaznamenat takovým způsobem, ze kterého je zřejmé, že se jedná o uživatelské jméno nebo heslo,
 - nikomu sdělit ani je zadávat za přítomnosti třetí osoby tak, aby se s nimi tato osoba mohla seznámit,
 - ukládat pomocí funkce zapamatování hesel v nastavení počítače, internetového prohlížeče nebo mobilního telefonu.
- Disponent je povinen při podezření, že by uživatelské jméno a heslo mohlo být nebo že bylo zneužito, neprodleně kontaktovat ČNB na adrese [redacted] nebo telefonicky na kontaktních telefonních číslech [redacted] nebo [redacted].

3. Ochrana soukromých klíčů příslušejících k systémovým certifikátům používaným pro přihlášení do ABO-K nebo pro Podpis dávk

- Klient je povinen zajistit, aby soukromý klíč k certifikátu používanému v ABO-K spravoval s odbornou péčí expert znalý bezpečnosti informačních technologií.

4. Bezpečnost klientského počítače používaného pro přístup do ABO-K

- Disponent je povinen na počítači, který používá pro přístup do ABO-K, používat pouze legálně nabytý software, u nějž výrobce garantuje podporu ve formě pravidelných bezpečnostních aktualizací, a tyto aktualizace pravidelně provádět. To platí zejména pro operační systém, prohlížeč internetových stránek Internet

Explorer a prohlížeče PDF.

- b) Disponent je povinen mít na počítači, který používá pro přístup do ABO-K, nainstalovaný firewall a software zajišťující ochranu před viry, spamem a malwarem, a to v souladu s podmínkami uvedenými v bodu 4 písm. a) v průběžně aktualizované podobě; aktualizovat je třeba i virové a malwareové definice.
- c) Disponent nesmí na počítači, který používá pro přístup do ABO-K, pracovat s vyššími než uživatelskými oprávněními (tj. nesmí používat oprávnění administrator, root), není-li použití vyššího než uživatelského oprávnění aktuálně nezbytné pro údržbu softwarového vybavení počítače³.
- d) Disponent je povinen být při práci s ABO-K přihlášen k operačnímu systému, a to pod dostatečně složitým PIN nebo heslem, které splňuje požadavky uvedené v bodě 1 písm. d), například na základě jiného mechanismu se stejnou nebo vyšší úrovní bezpečnosti.
- e) Disponent je povinen vhodnými prostředky bránit neoprávněným osobám v užívání počítače, který používá pro přístup do ABO-K. Počítač je zejména třeba po dobu, kdy s ním Klient právě nepracuje, takto zabezpečit: po dobu krátké nepřítomnosti uzamknout, v případě delší nepřítomnosti vypnout.

5. Zabezpečení při vytváření souborů s Příkazy a při zpracování výpisů z ABO-K

- a) Disponent je povinen opatřit Externí dávkou uznávaným elektronickým podpisem nebo uznávanou elektronickou pečeti v zabezpečeném informačním systému⁴ Klienta.
- b) Disponent je povinen ověřovat pravost souborů s výpisy z Účtu kontrolou zaručené elektronické pečeti ČNB⁵. Pokud má Disponent jakékoli pochybnosti o pravosti souborů s výpisy z Účtu, neprodleně kontaktuje ČNB na adrese [redacted] nebo telefonicky na kontaktních telefonních číslech [redacted] nebo [redacted].

6. Bezpečnostní pravidla při práci s Internetem

- a) Disponent nesmí reagovat na žádné výzvy k poskytnutí přihlašovacích údajů do ABO-K obdržené prostřednictvím e-mailů, sociálních sítí, telefonicky nebo písemně v SMS či v jiné formě. ČNB za žádných okolností tímto způsobem přihlašovací údaje nepožaduje, jde vždy o snahu přihlašovací údaje podvodně vylákat (spam, phishing).
- b) Disponent je povinen po přihlášení do ABO-K zkontrolovat na stránkách <https://abok.cnb.cz> existenci ikony „zámku“ v prohlížeči, který používá pro přístup do ABO-K. Po kliknutí na ikonu „zámku“ se zobrazí certifikát ČNB, který potvrzuje platnost a ověřuje identitu stránky aplikace. ČNB pro zabezpečení stránek ABO-K používá serverové certifikáty. Podrobné informace o vystaviteli a vlastnostech těchto certifikátů jsou dostupné na internetové stránce www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/v části ABO-K internetové

³ Vyšší oprávnění umožňující instalaci programového vybavení je bezpečnostním rizikem, které by mohlo umožnit třetí osobě instalaci škodlivého programu a ovládnutí počítače.

⁴ Informační systém Klienta, který vytváří Externí dávkou.

⁵ Blížší informace k postupu ověřování lze nalézt uvnitř ABO-K, na adrese: <https://abok.cnb.cz> v části Různé/Návody, dokumenty.

bankovníctví/Dokumenty k ABO-K/[Technické podmínky pro používání ABO-K](#). Pokud má Disponent jakékoli pochybnosti ohledně platnosti nebo pravosti certifikátu ČNB, neprodleně kontaktuje ČNB na adrese [redacted] nebo telefonicky na kontaktních telefonních číslech [redacted] nebo [redacted].

7. Ochrana mobilního telefonu určeného pro přijímání SMS kódu pro přihlášení nebo autorizaci Dávek v ABO-K

- a) Disponent je povinen chránit mobilní telefon, který je určen pro příjem SMS kódu tak, aby nemohl být tento kód zneužit třetí osobou. Je povinen tento mobilní telefon zabezpečit heslem a mít nastaveno automatické uzamčení tohoto mobilního telefonu.
- b) Používá-li Disponent pro příjem SMS kódu chytrý mobilní telefon (mobilní telefon s operačním systémem Android, Windows, iOS apod.),
 - nesmí provádět programové úpravy operačního systému (OS) tohoto mobilního telefonu, které umožňují plný administrátorský přístup (jedná se o úpravy typu: jailbreak u iOS/iPHONE, root u OS Android, a unlock/odemčení u OS Windows Phone),
 - je povinen do tohoto mobilního telefonu instalovat aplikace a jejich aktualizace pouze z důvěryhodných zdrojů, tj. prostřednictvím aplikací nabízených dodavatelem operačního systému (Google Play, Windows Phone Store, Apple iTunes). Aplikace nesmí být instalovány z odkazů či příloh v e-mailech, na sociálních sítích či SMS,
 - je povinen pravidelně aktualizovat operační systém tohoto mobilního telefonu.

8. Podezření na možný bezpečnostní problém

- a) Klient i Disponent jsou povinni bezodkladně kontaktovat ČNB e-mailem na adrese [redacted] nebo telefonicky na kontaktních číslech [redacted] nebo [redacted] v případě:
 - neobvyklého chování aplikace ABO-K,
 - podezření, že by mohlo dojít nebo že došlo k neautorizovaným Příkazům,
 - při podezření, že by mohl být nebo že byl zneužit soukromý klíč příslušející k certifikátu, mobilní telefon, uživatelské jméno nebo heslo,
 - pochybnosti o platnosti výpisu či certifikátu,
- b) Klient je povinen při podezření na možný bezpečnostní problém poskytnout ČNB plnou součinnost při řešení vzniklé situace, tj. je zejména povinen
 - řídit se pokyny ČNB,
 - poskytnout všechny údaje požadované ČNB za účelem analýzy bezpečnostního problému.

Zásady bezpečného používání internetového bankovníctví:

Pro zvýšení bezpečnosti ABO-K ČNB dále, kromě výše uvedených minimálních požadavků, které jsou Klienti ČNB, jejich Disponenti a osoby, které pověřili zabezpečením systému, povinni dodržovat, doporučuje i dodržování následujícího:

- a) Je-li to možné, měla by administrátorskými oprávněními disponovat jen osoba odlišná od Disponenta.
- b) Klient by měl zvyšovat zabezpečení počítačů používaných pro Přístup do ABO-K, zejména
 - systematickým vyhledáváním známých zranitelností a omezením přístupu z těchto počítačů k nebezpečnému obsahu a adresám v Internetu, a
 - pravidelným prováděním bezpečnostního auditu informačního systému s kontrolou zaměřenou na dodržování bezpečnostních zásad při práci s ABO-K.
- c) Klient by měl pravidelně instalovat aktualizací soubory i pro programy, které nejsou nezbytné pro běh ABO-K. Aktualizace odstraňují chyby a zranitelnosti programového vybavení a snižují bezpečnostní rizika.
- d) Disponent by neměl na počítači, který používá pro práci s ABO-K, používat externí paměťová média bez toho, že u nich nejprve provede kontrolu na přítomnost virů a malware.
- e) Pokud má Disponent v počítači, který používá pro práci s ABO-K, programy, které nepoužívá, měl by tyto nepotřebné programy odinstalovat.
- f) Disponent by neměl z počítače, který používá pro práci s ABO-K, vstupovat na internetové stránky s pochybným obsahem, otevírat na něm přílohy z nevyžádaných či podezřelých e-mailů ani odkazy v takových e-mailech obsažené.
- g) Disponent by měl při nestandardním chování prohlížeče internetových stránek upozornit svého správce počítače (známým typickým neobvyklým chováním prohlížeče internetových stránek při napadení malware je například jeho zpomalování či nemožnost spustit některé jeho standardní funkce, samovolné vyskakování nežádoucích oken, nemožnost otevřít některé stránky, které jsou obvykle dostupné atd.).
- h) Disponent by z tzv. „chytrého“ mobilního telefonu sloužícího pro příjem Přihlašovacího SMS kódu nebo Autorizačního SMS kódu neměl vstupovat na stránky s pochybným obsahem, otevírat přílohy nevyžádaných či podezřelých e-mailů, SMS či zpráv na sociálních sítích ani odkazy v takových e-mailech, SMS či zprávách obsažené.

Aplikace ABO-K není podporována a určena pro používání v mobilních zařízeních (mobilní telefon, tablet), proto by Klient a jeho Disponenti měli aplikaci používat výhradně v osobních počítačích (PC, notebook).

Je třeba zdůraznit, že sebekvalitnější ochrana a výše popsaná bezpečnostní opatření se neobejdou bez uvážlivého přístupu ze strany Klienta a jeho Disponentů a jejich obezřetného chování při používání služby ABO-K.

Č á s t I.

Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky

Platná od 1. ledna 2021

Č á s t I.

VEDENÍ ÚČTŮ A PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU V ČESKÉ A CIZÍ MĚNĚ

Položka	Operace	Cena v Kč
A. Vedení účtů		
0111013	Vedení účtu v české měně – měsíčně	10,--
0111014	Vedení účtu v cizí měně – měsíčně	30,--
0111021	Vyhotovení a tisk papírového výpisu z účtu ¹	35,--
0111022	Tisk jedenácté a každé další stránky výpisu z účtu ^{1,2}	2,--
0111040	Informace pro účely auditu klienta ³	za 1 účet 600,-- max. 6 000,--
B. Platební styk v tuzemsku, kde měnou transakce je česká měna, a platební styk v rámci ČNB		
	Příkaz ke korunové úhradě	
0121120	a) odchozí úhrada korunová – papírový příkaz	70,--
0121122	b) odchozí úhrada korunová – ABO-K, trvalý příkaz	1,80
0121123	Příchozí úhrada, inkaso	0,80
0131210	Zpracování příkazu k úhradě z účtu zřízeného pro vklady a výběry hotovosti ⁴ , který byl předán ČNB od 13.00 hod. do 14.00 hod. ⁵	50,--
	Spěšná úhrada ⁵	
0131220	a) z účtu zřízeného pro vklady a výběry hotovosti ⁴	1 000,--
0131221	b) z ostatních účtů	5,--
0131241	Zřízení nebo změna trvalého příkazu – papírový příkaz	70,--
0131242	Zadání povolení inkasa z účtu – papírový příkaz	70,--
0131270	Proplacení šeku v české měně vystaveného k tíži účtu vedeného u jiné banky v tuzemsku, který byl přijat k inkasu	1 % z šekové částky min. 50,-- max. 1 000,--

¹ ČNB poskytuje zdarma standardní výpis v rámci aplikace ABO-K a výpis e-mailem. Papírový výpis ze dne zrušení účtu není zpoplatněn.

² U výpisů o jedenácti a více stránkách.

³ Cena je stanovena včetně DPH v základní sazbě.

⁴ Platí pro banky a jiné právnické osoby, pokud jim ČNB vede účet pro vklady a výběry hotovosti.

⁵ Cena se účtuje nad rámec položek 0121120 a 0121122.

Položka	Operace	Cena v Kč
C. Společné služby platebního styku		
0121150	Odvolení všech příkazů z téhož datového souboru před odepsáním částky z účtu klienta – papírový příkaz ⁶	100,--
0121160	Odvolení příkazu k úhradě před odepsáním částky z účtu klienta – papírový příkaz ⁶	70,--
0131250	Tiskopis soukromého šeku	zdarma
0131280	Vyhotovení sestavy o evidovaných neprovedených platbách ³	480,--
D. Úhrady ze zahraničí v české a cizí měně a úhrady z tuzemska v cizí měně		
0121123	Příchozí úhrada	0,80
E. Úhrady do zahraničí v české a cizí měně a úhrady do tuzemska v cizí měně		
	Příkaz k SEPA úhradě ⁷	
0151410	a) odchozí úhrada SEPA – papírový příkaz	70,--
0151411	b) odchozí úhrada SEPA – ABO-K	1,80
	Příkaz k úhradě do zahraničí v cizí nebo české měně a k úhradě do tuzemska v cizí měně ⁸	
0151412	a) odchozí úhrada zahraniční – papírový příkaz	1% z Kč protihodnoty min. 250,-- max. 1 000,--
0151413	b) odchozí úhrada zahraniční – ABO-K	0,8 % z Kč protihodnoty min. 150,-- max. 800,--
0151420	Příplatek za urgentní provedení příkazu k úhradě do zahraničí	500,--
0151430	Odvolení příkazu k úhradě do zahraničí po odepsání částky z účtu a před odesláním příkazu z ČNB ⁹	100,--
0151431	Odvolení příkazu k SEPA úhradě po odepsání částky z účtu a před odesláním příkazu z ČNB ¹⁰	zdarma
0151440	Zpracování žádosti o odvolání příkazu ¹¹ po jeho odeslání z ČNB	300,-- + skutečné výlohy zprostředkujících bank
0151460	Reklamace provedené úhrady na žádost klienta ¹²	300,-- + skutečné výlohy zprostředkujících bank
0151470	Vyřízení reklamace banky příjemce nebo zprostředkující banky v důsledku nekompletních či nejasných instrukcí	skutečné výlohy zprostředkujících bank
0151480	Příplatek za příkaz k úhradě do zahraničí na účet do země SEPA ¹³ bez uvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN a/nebo BIC	300,--

⁶ Týká se příkazů podle části B a příkazů podle části E.

⁷ Použije se pro bezhotovostní úhradu v měně euro do země SEPA viz bod 6 Všeobecných ustanovení.

⁸ Cena se neuplatní, pokud je příkaz k úhradě do zahraničí prováděn s dispozicí BEN – dále viz bod 7 Všeobecných ustanovení.

⁹ Cena účtovaná podle pol. 0151412 nebo 0151413 a 0151481 se vrací. Cena účtovaná podle pol. 0151480 se nevrací.

¹⁰ Cena účtovaná podle pol. 0151410 nebo 0151411 se nevrací.

¹¹ Týká se příkazu k SEPA úhradě nebo příkazu k úhradě do zahraničí.

¹² Reklamace není zpoplatněna, pokud šetřenou závadu způsobila ČNB.

¹³ EPC List of SEPA Scheme Countries.

Položka	Operace	Cena v Kč
0151481	Příplatek za příkaz k úhradě do zahraničí s dispozicí OUR	300,--
F. Hotovostní operace v české měně		
0161510	Vklad hotovosti klientem ČNB na účet vedený v ČNB ¹⁴	zdarma
0161520	Výběr hotovosti z účtu klientem ČNB ¹⁵	70,--
G. Hotovostní operace v cizí měně		
0171610	Vklad hotovosti v cizí měně na účet vedený v české měně nebo v cizí měně	zdarma
0171613	Vklad mincí vybraných cizích měn (pouze stanovené hodnoty) nad 50 ks jedné nominální hodnoty	10 % z Kč protihodnoty
0171614	Příjem valut k inkasu (poškozené bankovky vybraných cizích měn, bankovky cizích měn v prekluzi, bankovky cizích měn, které ČNB běžně nenakupuje a neprodává) – po dohodě s ČNB	10 % z Kč protihodnoty
0171620	Výběr hotovosti v cizí měně z účtu vedeného v české měně	70,--
0171621	Výběr hotovosti z účtu vedeného v cizí měně (v měně účtu)	70,--
H. Devizové operace		
0181710	Přijetí šeku vystaveného k tíži účtu vedeného u zahraniční banky k inkasu ¹⁶	30,--
I. Ostatní operace		
0191810	Cena za činnosti v ceníku neuvedené, které jsou součástí finančních služeb osvobozených od DPH – za každých započatých 15 minut práce	100,--
0191820	Cena za činnosti v ceníku neuvedené, které nejsou součástí finančních služeb osvobozených od DPH – za každých započatých 15 minut práce ³	120,--

¹⁴ Cena za skládání hotovosti ostatními subjekty na účet vedený v ČNB je upravena v Části II. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky - Operace s hotovostmi v české měně.

¹⁵ Neplatí pro banky a jiné právnické osoby, pokud jim ČNB vede účet pro vklady a výběry hotovosti.

¹⁶ Cena za manipulaci se šekem. ČNB zprostředkovává tuto službu prostřednictvím Československé obchodní banky, a.s., která zatíží klienta částkou dle svého ceníku.

VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ
k Části I. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB

1. ČNB odepisuje klientovi, kterému vede účet, ceny ve stanovené výši z jeho účtu. ČNB je oprávněna dohodnout s klientem paušální cenu.
2. Podle charakteru úkonu účtuje ČNB ceny za měsíční období pozadu, nebo ihned po poskytnutí služby.
3. Služby aplikace ABO-K (např. vyhotovení souboru s výpisy, zřízení, změna nebo zrušení trvalého příkazu, odvolání příkazu před odepsáním částky z účtu klienta, zřízení povolení inkasa, změna nebo zrušení povoleného inkasa a e-mailových pravidel) ČNB nezpłatňuje. Výjimkou je pol. 0121122 a služby uvedené v části E.
Rovněž ČNB nezpłatňuje vyhotovení a odeslání výpisu nebo informace o platební transakci emailem, zadání a změnu e-mailového pravidla, ani vyhotovení Potvrzení o provedení transakce v papírové formě.
4. Kromě cen uvedených v Části I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky (dále jen „Část I. ceníku“) účtuje ČNB k tíži klienta dodatečné poplatky účtované zahraničními a tuzemskými bankami za manuální zpracování z důvodu chybně zadaných instrukcí ze strany klienta (např. vrácení nerealizovaného šeku, úhrada k připsání na neexistující účet apod.).
5. Při směně valut a deviz používá ČNB pro přepočítání příslušný kurz dne provedení operace tak, jak je to popsáno v Podmínkách České národní banky pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku.
6. SEPA (Single Euro Payments Area) je jednotná evropská oblast pro bezhotovostní převody peněžních prostředků v měně euro, které jsou prováděny stejným způsobem a za stejných podmínek. Seznam zemí SEPA viz EPC List of [SEPA](https://www.europeanpaymentscouncil.eu/) Scheme Countries, dále na <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/> About SEPA.
7. Na příkazu k úhradě do zahraničí podle části E uvádí klient způsob zpoplatnění (SHA, OUR nebo BEN), který je podrobně popsán v Podmínkách České národní banky pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku.
8. Po odepsání částky příkazu k SEPA úhradě i k úhradě do zahraničí z účtu a po jejím odeslání z ČNB lze ČNB požádat o zpracování žádosti o odvolání příkazu. Za tento úkon vybírá ČNB cenu podle položky 0151440. Je-li žádost ČNB bankou příjemce, resp. příjemcem, vyhověno a úhrada je vrácena, ČNB ji připiše na účet klienta jako přichodzí úhradu.
9. Touto Částí I. ceníku se ruší Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB ze dne 1. 12. 2019.