

Základní Produktové podmínky Běžného účtu

a

Základní Produktové podmínky platebního styku

ÚČINNÉ OD 1. DUBNA 2021

I. Informace o platebních službách.

MONETA Money Bank, a. s. se sídlem Vyskočilova 1442/1b, 140 28 Praha 4 – Michle, IČ 256 72 720, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddíle B, vložka 5403, (dále jen „**Banka**“) tímto poskytuje budoucímu uživateli bankovních služeb (dále jen „**Spotřebitel**“) povinnou informaci o platebních službách (dále jen „**Informace**“).

Informace o poskytovateli

Banka vykonává bankovní činnost na základě licence udělené Českou národní bankou se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, IČ 48136450 (dále jen „**ČNB**“), která nabyla právní moci dne 18. 5. 1998, pod znakovým kódem AGBA a číselným kódem 0600; oprávnění k činnosti Bance vzniklo ke dni jejího zápisu do obchodního rejstříku dne 9. 6. 1998.

Orgánem dohledu je ČNB.

Pojmy psané v Informaci s velkými písmeny mají význam, který je v Informaci uveden, pokud není pojem vysvětlen, pak má význam, který je obsažen ve Všeobecných produktových podmínkách.

Komunikační poštovní adresa Banky je totožná s jejím sídlem a/nebo s poštovní adresou příslušného Obchodního místa; další komunikační adresy lze nalézt na www.moneta.cz.

Informace o platební službě

Platební službou jsou veškeré činnosti prováděné Bankou v souvislosti s uskutečňováním platebního styku, zejména převodu peněžních prostředků z nebo na účet vedený Bankou pro Spotřebitele.

Kreditní nebo nepovolený debetní zůstatek účtu je **úročen** denně, a to sjednanou úrokovou sazbou. Platný úrokový lístek je Uveřejněn na Obchodních místech a/nebo na www.moneta.cz. Banka je oprávněna i s účinky pro již sjednaná smluvní ujednání jednostranně **měnit úrokovou sazbu**, a to zejména v návaznosti na vývoj na peněžních a kapitálových trzích nebo na změnu podmínek přístupu Banky k financování a za předpokladu včasného informování Spotřebitele o změně. Banka účtuje úroky podle úrokové sazby platné ke dni zúčtování.

Podrobnější informace o platebních službách jsou obsaženy v příslušných **Produktových podmínkách, Podmínkách, Sazebníku, Úrokovém lístku**, a to spolu s dalšími ujednáními zejména o ukončení závazku, o případné funkčnosti digitálního obsahu a součinnosti digitálního obsahu s hardwarem a softwarem, o cenách a nákladech na dodání, účtovaných Bankou ve formě Poplatku a placených Spotřebitelem zápočtem z účtu vedeného pro Spotřebitele Bankou, které Banka Uveřejňuje na www.moneta.cz a/nebo Obchodním místě.

Produktové podmínky a další smluvní dokumenty jsou součástí této Informace v závislosti na sjednávaném produktu či službě; Spotřebitel je v závislosti na sjednávaném produktu a/nebo službě obdržel spolu s Informací.

Informace o způsobu Komunikace

Banka je povinna po dobu trvání závazku poskytnout Spotřebiteli na jeho žádost obsah smluvních ujednání a případně i opakovaně tuto Informaci. Žádost je možné podat osobně na kterémkoli Obchodním místě.

Právní jednání mezi Bankou a Spotřebitelem jsou uzavírána především formou Instrukcí, a to standardně formou Elektronické instrukce. Banka je oprávněna veškeré Instrukce určené Spotřebiteli předávat (i) přednostně prostřednictvím služeb internetového bankovníctví zejména Internet Banky a Smart Banky, (ii) na adresu nejlépe v České republice a/nebo e-mail, (iii) do datové schránky, (iv) na číslo telefonu, (v) na poslední známou adresu Spotřebitele, (vi) na webových stránkách Banky. Spotřebitel je povinen Banku neprodleně informovat o jakékoli změně komunikačních údajů. Není-li sjednáno jinak, budou veškeré Instrukce a sdělení ze strany Spotřebitele zasílány Obchodnímu místu, jež vede agendu týkající se příslušného závazku, pokud Banka nesdělí Spotřebiteli jiný kontakt.

Informace o smluvním ujednání

Smluvní ujednání jsou uzavírána na **dobu neurčitou**, pokud není sjednáno jinak.

Součástí smluvního ujednání jsou smluvní ujednání obsažená ve (i) **Smlouvě**; (ii) **Dispozicích**; (iii) **základních Produktových podmínkách** (pokud jsou sjednány); (iv) **speciálních Produktových podmínkách** (pokud jsou sjednány); (v) **Sazebníku** (pokud je sjednán); (vi) **Úrokovém lístku** (pokud je sjednán); (vii) **Podmínkách**, tj. Všeobecných produktových podmínkách.

Smluvní strany pro zdůraznění zásadních a významných ujednání, která jsou zvláště důležitá a s nimiž **výslovně souhlasí**, označují konkrétní smluvní ujednání nebo jejich část **tučně**.

Banka je oprávněna **jednostranně měnit** zejména Podmínky, tj. Všeobecné produktové podmínky, Úrokový listek, Sazebník, základní i speciální Produktové podmínky i s účinky pro již sjednaná smluvní ujednání za předpokladu poskytnutí informace Spotřebiteli o změně, aby měl možnost vyjádřit ve lhůtě 2 měsíců před jejich účinností svůj případný nesouhlas se změnou; nevyjádří-li svůj nesouhlas, má se za to, že se změnou souhlasí. Spotřebitel je oprávněn smluvní ujednání písemně vypovědět ke dni doručení výpovědi Bance, pokud vyjádřil písemně svůj nesouhlas s příslušnou změnou ve lhůtě 2 měsíce před její účinností. Pokud Spotřebitel neakceptuje změnu, je Banka oprávněna vypovědět smluvní ujednání s výpovědní dobou 2 měsíce.

Smluvní ujednání budou uzavřena a veškerá komunikace mezi Bankou a Spotřebitelem bude probíhat v českém jazyce, není-li mezi Bankou a Spotřebitelem dohodnuto jinak.

Veškerá smluvní ujednání mezi Spotřebitelem a Bankou se řídí právním řádem České republiky. Všechny spory, které by mohly vzniknout z jakéhokoli smluvního ujednání mezi Spotřebitelem a Bankou nebo v souvislosti s ním, mohou být rozhodovány:

1. Obvodním soudem pro Prahu I;
2. Finančním arbitrem ČR za podmínek stanovených zákonem, www.finarbitr.cz.

Spotřebitel je oprávněn podat stížnost ČNB.

Spotřebitel je oprávněn případné reklamace uplatnit podle Reklamačního řádu Banky.

Informace o ochranných a nápravných opatřeních a odpovědnosti Banky

Informace o ochranných a nápravných opatřeních a odpovědnosti Banky jsou obsaženy v Produktových podmínkách.

II. Informace o pojištění vkladů.

Pojištěny jsou vklady fyzických osob nepodnikatelů, fyzických osob podnikatelů i právnických osob, především na běžných vkladových účtech, vkladních knížkách v české měně i v cizích měnách. Pro výpočet a výplatu náhrady v české měně se sečtou všechny pojištěné vklady jedné osoby a u cizoměnových vkladů se výpočet provádí podle kurzu vyhlášeného ČNB k rozhodnému dni, kdy Garanční systém finančního trhu obdrží oznámení od ČNB podle zákona o bankách.

Pojištěny nejsou pohledávky z vkladů bank, obchodníků s cennými papíry, spořitelních a úvěrních družstev, finančních institucí, pojišťoven, zajišťoven, zdravotních pojišťoven a státních fondů včetně zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti.

Náhrady za pojištěné vklady nejsou podle zákona o bankách vypláceny vlastníkům nepojištěných vkladů a vlastníkům pojištěných vkladů:

- a) finančních institucí (bank a spořitelních družstev, pojišťoven, peněžních domů, penzijních a investičních fondů, zajišťoven, investičních a leasingových společností, společností, jejichž činnost souvisí s pojišťovnictvím a penzijním financováním),
- b) municipalit (obcí, měst, krajů, územních samosprávných celků) s ročními příjmy nad 500.000,- EUR,
- c) pohledávek z vkladů státních orgánů.

Základní Produktové podmínky Běžného účtu

1. Tyto základní Produktové podmínky (dále jen „**ZPPBÚ**“ nebo též „**Základní podmínky BÚ**“) obsahují smluvní ujednání sjednaná mezi Klientem a Bankou o veškerých běžných účtech vedených Bankou bez ohledu na případný typ konta (dále jen „**Běžný účet**“ nebo „**BÚ**“), která navazují na smlouvu, na jejímž základě Banka zřizuje BÚ jako platební účet určený k provádění platebního styku (dále jen „**Smlouva**“). Součástí Smlouvy mohou být Dispozice, které obsahují parametry BÚ, jako např. označení typu konta BÚ, periodicita a způsob zaslání výpisů k BÚ.
2. Pokud pro BÚ existují speciální Produktové podmínky (např. pro notáře, insolvenční správce, fyzické osoby mladší 15 let nebo pro jednotlivá konta BÚ), mají smluvní ujednání speciálních Produktových podmínek vždy přednost před smluvními ujednáními **Základních podmínek BÚ** a ty mají vždy přednost před smluvními ujednáními **Podmínek**.
3. **Pojmy psané s velkými písmeny** mají význam, který je uveden v Základních podmínkách BÚ a pokud není pojem vysvětlen, tak má význam, který je obsažen v Podmínkách. Výrazy psané tučně jsou buď zkratkami nebo zásadním a významným ujednáním, na které touto formou smluvní strany upozorňují a s nimiž výslovně souhlasí.
4. Smluvní strany pro zdůraznění zásadních a významných ujednání, která jsou zvláště důležitá a s nimiž **výslovně souhlasí**, označují konkrétní smluvní ujednání Produktových podmínek nebo jejich část **tučně**.
5. **BÚ** může být veden v měnách uvedených v příslušném Úrokovém lístku, není-li sjednáno jinak.
6. Podmínkou pro založení BÚ je:
 - uvedení kontaktní adresy na území ČR.
 - Klient se zavazuje, že po založení BÚ složí částku odpovídající **minimálnímu vkladu** Uveřejňovaném v Úrokovém lístku, není-li sjednáno jinak. Banka je oprávněna částku odpovídající minimálnímu vkladu blokovat po celou dobu trvání smluvního vztahu. Je možné sjednat minimální měsíční kreditní příjem (dále jen „**Měsíční kreditní příjem**“) s tím, že se jedná o souhrn částek zaúčtovaný za každý kalendářní měsíc ve prospěch Běžného účtu, jehož minimální výše je sjednána a/nebo Uveřejněna; do výpočtu jeho výše se nezapočítávají převody z jakéhokoli účtu Klienta vedeného u Banky, včetně Spořicího účtu nebo podnikatelských účtů, převody z vnitřních účtů Banky a příjem z kreditních úroků z prostředků na účtech Klienta vedených u Banky, pokud Banka nestanoví jinak svým rozhodnutím, které Uveřejní.
7. Banka je oprávněna při založení BÚ pro společnost před vznikem podle Smlouvy uzavřené se správcem vkladu blokovat peněžní prostředky odpovídající výši základního kapitálu do doby předložení dokladu o vzniku nově zakládané právnické osoby nebo pravomocného rozhodnutí soudu nebo jiného orgánu, kterým byl návrh na zápis do příslušného rejstříku zamítnut. Banka blokuje dále částku odpovídající navýšení základního kapitálu do doby provedení příslušného zápisu v příslušném rejstříku.
- 7a. S peněžními prostředky na účtu nezletilého Klienta může nakládat zákonný zástupce, a to výhradně v zájmu Klienta. Disponentem k účtu nezletilého Klienta může být výhradně jeho zákonný zástupce.
8. Klient se zavazuje dodržovat na BÚ po celou dobu jeho vedení dostatek peněžních prostředků, a to nejméně ve výši **minimálního vkladu**, jehož výše je sjednána a může být Bankou jednostranně změněna za podmínky oznámení změny Klientovi. Částku odpovídající minimálnímu vkladu je Banka oprávněna blokovat s tím, že zůstatek BÚ není blokován v případě úhrady Poplatků spojených s BÚ.
9. Banka je oprávněna jednostranně **měnit parametry** jednotlivých kont BÚ, provádět jejich úpravy sloučením nebo převodem na jiný typ konta (tzv. konverze), a to za předpokladu poskytnutí informace Klientovi o změně. Pokud existuje ujednání o Poplatcích a/nebo úrokových sazbách BÚ v jakýchkoli Produktových podmínkách, mají tato ujednání přednost před Poplatky a úrokovou sazbou sjednanými v Sazebníku nebo Úrokovém lístku jako samostatném dokumentu.
10. Kreditní nebo nepovolený debetní zůstatek BÚ je úročen denně, a to úrokovou sazbou sjednanou v platném Úrokovém lístku pro jednotlivé okruhy Klientů. Banka je oprávněna i s účinky pro již sjednaná smluvní ujednání **jednostranně měnit úrokovou sazbu** za předpokladu včasného informování Klienta o příslušné změně. Pokud Klient změnu před její účinností písemně neodmítne, má se za to, že se změnou souhlasí. Banka přispisuje úroky na BÚ měsíčně, vždy k poslednímu kalendářnímu dni v měně, ve které je BÚ veden.
11. Klient a Banka výslovně sjednávají, že **částka nepovoleného debetu není úvěrem** a Banka je oprávněna ji **úročit smluvním úrokem** ve výši Vyhlášené úrokové sazby účinné ke dni jejího zúčtování. Klient se zavazuje vložit dostatečnou částku na BÚ, aby jeho zůstatek se stal kreditní a aby na účtu byly peněžní prostředky nejméně ve výši sjednaného minimálního vkladu. Klient se zavazuje vložit peněžní prostředky okamžitě, nejpozději do 15 Pracovních dnů ode dne, kdy byl vyhotoven výpis z BÚ, z něhož je poprvé patrný nepovolený debetní zůstatek, nedohodnou-li se smluvní strany jinak.

12. Klient je povinen za vedení BÚ a platební styk platit **Poplatky dle platného Sazebníku**. Banka je oprávněna i s účinky pro již sjednaná smluvní ujednání Poplatky **průběžně a jednostranně měnit, rušit či doplňovat**, za předpokladu poskytnutí informace Klientovi o změně. Pokud Klient změnu před její účinností písemně neodmítne, má se za to, že se změnou souhlasí. Poplatky jsou účtovány ke konci každého kalendářního měsíce, není-li sjednáno jinak.
- poplatky za vedení BÚ se účtují v případě založení BÚ mezi 01. - 10. dnem v měsíci tak, že první poplatek se účtuje poslední den v daném měsíci, pro BÚ založené mezi 11. - 31. dnem v měsíci se neúčtuje první poplatek v daném měsíci, ale až za následující měsíc poslední den v následujícím měsíci;
 - změní-li Klient v průběhu měsíce typ konta BÚ na vyšší typ s vyšším poplatkem za vedení BÚ, tak na konci daného měsíce se Klientovi naúčtuje celý poplatek za vedení BÚ pouze vyššího konta;
 - v případě zrušení BÚ je účtována poměrná část poplatku podle počtu kalendářních dní uplynulých od posledního účtování poplatků nebo od data založení BÚ, pokud ještě poplatky nebyly účtovány.
13. Banka je oprávněna účtovat Poplatky i úroky také v období případné blokace peněžních prostředků z důvodu výkonu rozhodnutí příkázáním pohledávky z Běžného účtu. Banka je povinna zajistit, že kreditní prostředky stížené blokací z důvodu výkonu rozhodnutí nebudou tímto dotčeny.
14. Banka vyhotovuje a zasílá Klientovi **Výpisy** z BÚ v souladu s Dispozicemi ve sjednané **periodicitě**, tj. pravidelně se opakujícím se obdobím. Banka je oprávněna Klientovi, který má obdržet Výpisy z několika účtů poštou, zaslat Výpisy hromadně v jedné zásilce v den, který Klientovi předem oznámí. Výpisy jsou vyhotovovány takto:
- a) první výpis z podnikatelských BÚ nejpozději do jednoho měsíce od založení BÚ za podmínky, že na BÚ byla zaúčtována alespoň jedna platební transakce, tzv. při pohybu s tím, že další výpisy budou zasílány měsíčně při pohybu, minimálně však jednou ročně, a mimořádné výpisy vždy k 31.12. každého kalendářního roku, pokud je datum posledního výpisu v roce odlišné od 31.12.;
 - b) první výpis z podnikatelských BÚ nejpozději ve sjednané periodicitě po založení BÚ za podmínky, že na BÚ byla zaúčtována alespoň jedna platební transakce, další výpisy pak denně při pohybu nebo týdně, nejméně měsíčně dle typu konta.
15. Banka zasílá Klientovi Výpisy standardně elektronicky, není-li sjednáno v Dispozicích jinak. Přehled o úplatě za poskytnuté služby zasílá Banka Klientovi – spotřebiteli stejným způsobem, kterým mu zasílá Výpisy. Přehled o úplatě za poskytnuté služby bude zaslán nejpozději do konce února za předcházející kalendářní rok. V případě, že z důvodu na straně Klienta sjednaný způsob zasílání Výpisů nemůže být použit, zejména proto, že si Klient na adrese nepřebírá korespondenci, porušil povinnost oznámit změnu kontaktních údajů, nebo že není vlastníkem předmětné emailové adresy, apod., je Banka oprávněna jednostranně změnit způsob zasílání Výpisů na jiný dostupný způsob zasílání.
16. Smluvní vztah o BÚ zaniká:
- a) uplynutím doby, na kterou byl sjednán;
 - b) písemnou dohodou smluvních stran;
 - c) písemnou výpovědí Klienta s účinností ke dni doručení Bance, neakceptoval-li Klient změnu smluvního ujednání a oznámil-li písemně Bance v průběhu 2 měsíců před účinností příslušné změny nesouhlas s příslušnou změnou. Za změnu smluvního ujednání se v tomto smyslu považují veškeré změny, které je Banka oprávněna uskutečnit jednostranně;
 - d) písemnou výpovědí Klienta s účinností ke dni doručení Bance za podmínky, že Klient nedrží k rušenému účtu debetní Karty a/nebo pokud nebyly z účtu odepisovány prostředky na úhradu plateb SIPO;
 - e) písemnou výpovědí Klienta po uplynutí jednoměsíční výpovědní lhůty za podmínky, že Klient drží k rušenému účtu debetní Karty a/ nebo pokud byly z účtu odepisovány prostředky na úhradu plateb SIPO;
 - f) písemnou výpovědí Banky po uplynutí dvouměsíční výpovědní lhůty, jejíž běh počíná prvním dnem měsíce následujícího po odeslání výpovědi Bankou, pokud Banka ve výpovědi výjimečně neodloží počátek výpovědní lhůty;
 - g) dnem odstoupení spotřebitele ve lhůtě 14 dnů od sjednání závazku, pokud byl při sjednání závazku použit výhradně prostředek komunikace na dálku;
 - h) dnem odstoupení od smlouvy ze strany Banky, pokud nastane Případ porušení.

17. **Klient prohlašuje, že:**
- zajistí, aby Banka měla po celou dobu trvání smluvního vztahu úplné, přesné a pravdivé údaje týkající se Klienta, především jeho schopnosti splácet řádně a včas pohledávky Banky plynoucí z jakéhokoli smluvního ujednání;
 - neprodleně oznámí a doloží příslušnými dokumenty změny veškerých údajů, které sdělil Bance;**
 - oznámí Bance jakýkoli Případ porušení s jeho podrobným popisem a uvedením opatření, která byla nebo budou přijata za účelem náprav takového stavu, a to do 3 Pracovních dnů poté, co k této události došlo.
18. **Případem porušení je každá z následujících událostí:**
- Klient poruší kterékoli smluvní ujednání obsažené ve smluvní dokumentaci;**
 - kterékoli prohlášení Klienta jsou nepravdivé, nesprávné, neúplné nebo zavádějící; popř. Bance vznikne v důsledku jednání Klienta pochybnost o pravdivosti informací poskytnutých Klientem, nebo o pravosti předložených dokladů;
 - Klient nesplní vůči Bance svou informační povinnost, popř. povinnost součinnosti, sjednanou s Bankou nebo stanovenou zákonem, nebo pokud neprokáže hodnověrným způsobem zdroj peněžních prostředků, účel předmětného obchodu, nedoloží skutečného majitele u klienta právnické osoby či neposkytne ve stanoveném termínu další požadované informace, nebo přímo odmítne požadovanou součinnost Bance poskytnout;
 - Klient se ocitne v prodlení se splněním jakékoli pohledávky Banky nebo pokud je proti Klientovi zahájen soudní výkon rozhodnutí nebo exekuční řízení;
 - Klient je v úpadku nebo hrozícím úpadku nebo byly učiněny kroky k zahájení insolvenčního řízení;
 - Klient do jednoho měsíce od zřízení Běžného účtu na něj nesloží počáteční vklad ve výši alespoň minimálního vkladu Uveřejněného Bankou;
 - výše zůstatku na Běžném účtu, jehož prostřednictvím není čerpán kontokorentní úvěr, nedosáhne po dobu tří měsíců výše minimálního vkladu Uveřejňovaného Bankou;
 - Bance vznikne povinnost podle právních předpisů s Klientem neuskutečnit obchod.
19. Banka po skončení smluvního vztahu **zruší ukončený BÚ** nejpozději v den, kdy došlo k vzájemnému vypořádání pohledávek a dluhů týkajících se BÚ. Do doby zrušení BÚ je Banka oprávněna účtovat na vrub BÚ Poplatky, zejména měsíční Poplatek za vedení pohledávky Banky a nebo Poplatek za dobu nevypořádání pohledávky Banky, pokud důvodem pozdního vypořádání je prodlení Klienta.
20. Klient a Banka sjednávají, že kterákoli ze smluvních stran je oprávněna kdykoli **započíst svou splatnou konkrétní pohledávku z kteréhokoli ujednání vůči druhé smluvní straně**, kterou bude informovat o započítávaných částkách, a to písemně, Banka pak zejména formou Výpisu. Započteny mohou být splatné pohledávky bez ohledu na měnu, ve které jsou denominovány podle Uveřejněného směnného kurzu ke dni započtení. Právo zápočtu podle tohoto článku může Banka využít i kdykoli po skončení smluvního vztahu s Klientem. Započtení je možné i v případě ukončení dosud nevypořádaného závazku, zejména po skončení výpovědní doby.
- 20a. a) Jednotlivé Klientovy dluhy jsou při plnění Klienta započteny podle data splatnosti (od nejstaršího data splatnosti) v následujícím pořadí na:
- sjednané ceny za úkony Banky, tj. Poplatky a náhrada nákladů Banky za předčasné splacení úvěru;
 - smluvní pokuty;
 - úroky z prodlení z dlužné jistiny a z dlužných úroků;
 - úroky z jistiny úvěru;
 - jistina úvěru;
 - určené náklady, tj. náklady soudního a exekučního řízení.
- b) V případě prodlení Klienta se splacením pohledávek Banky je Banka oprávněna zejména úročit dlužnou částku úrokem z prodlení až do výše stanovené právním předpisem.
21. Smlouva zaniká v případě úmrtí Klienta dnem, kdy příslušné dědické řízení bude pravomocně zastaveno pro nedostatek majetku nebo potvrzeno, že dědictví nenabyl žádný dědic nebo schválena dohoda o přenechání předluženého dědictví k úhradě dluhů nebo dědický soud nebo notář vyzve Banku k převedení zůstatku z účtu zůstavitele na účet soudu.

22. Dnem zrušení BÚ, jehož prostřednictvím podle příslušné smlouvy o úvěru uzavřené mezi Bankou a Klientem je splácen úvěr, je Banka oprávněna písemně oznámit Klientovi nové číslo účtu, v jehož prospěch se Klient zavazuje splácet Bankou poskytnutý úvěr včetně příslušenství. Banka je oprávněna otevřít nový účet pro své pohledávky vzniklé čerpáním kontokorentního úvěru na Běžném účtu. Tento nový účet neslouží k provádění platebního styku a bude zpoplatněn v souladu se Sazebníkem.

Banka je oprávněna ZPPBÚ, které jsou Uveřejněny na Obchodních místech a/nebo na www.moneta.cz, jednostranně měnit pouze za předpokladu poskytnutí informace Klientovi o změně, aby měl možnost vyjádřit ve lhůtě 2 měsíců před účinností nových ZPPBÚ svůj případný nesouhlas. Pokud Klient nevyjádří svůj nesouhlas, má se za to, že se změnou souhlasí. Pokud Klient neakceptuje změnu, je Banka oprávněna vypovědět závazek o příslušném účtu s výpovědní dobou 2 měsíců ode dne účinnosti změny.

23. Zrušují se základní Produktové podmínky Běžného účtu ze dne 4.4.2020 a jsou nahrazeny těmito novými základními Produktovými podmínkami Běžného účtu, které jsou účinné ode dne 1.4.2021, a to i pro dříve sjednaná smluvní ujednání o BÚ.

Základní Produktové podmínky platebního styku

Úvodní ustanovení společná pro tuzemský, zahraniční i hotovostní platební styk

1. Tyto základní Produktové podmínky platebního styku (dále jen „ZPPPS“) obsahují smluvní ujednání sjednaná mezi Klientem a Bankou o provádění platebních služeb na účtu Klienta vedeném Bankou podle smlouvy, jejíž součástí mohou být Dispozice, které obsahují parametry jako např. označení typu konta, periodicitu a způsob zasílání Výpisů.
2. **Pojmy psané s velkými písmeny** mají význam, který je uveden v těchto ZPPPS a pokud není pojem vysvětlen, tak má význam, který je obsažen v Podmínkách. Smluvní strany pro zdůraznění zásadních a významných ujednání, která jsou zvláště důležitá a s nimiž **výslovně souhlasí**, označují konkrétní smluvní ujednání ZPPPS nebo jejich část **tučně**.
3. Služby spojené s platebním účtem jako je vedení účtu, přímé bankovníctví vč. internetového bankovníctví, poskytnutí debetní karty jsou sjednány v příslušných Produktových podmínkách.
- 3a. Všechny spory, které by mohly vzniknout z jakéhokoli smluvního ujednání mezi Klientem, který je spotřebitelem, a Bankou nebo v souvislosti s ním, mohou být rozhodovány:
 1. Obvodním soudem pro Prahu I;
 2. Finančním arbitrem ČR za podmínek stanovených zákonem, www.finarbitr.cz.

Společná ustanovení

4. Neení-li dále sjednáno jinak, Klientem se pro účely těchto ZPPPS rozumí i další osoby, jimž Klient udělil oprávnění nakládat s peněžními prostředky na účtu Klienta a které seznámil s příslušnými smluvními ujednáními o platebním styku, zejména s příslušnými Produktovými podmínkami (dále jen „Disponent“). Pro Disponenta platí ustanovení ZPPPS přiměřeně. Klient výslovně souhlasí s veškerými úkony provedenými Disponentem.
5. Klient je oprávněn formou plné moci nebo pověření zmocnit k nakládání s peněžními prostředky na účtu a/nebo k nakládání s Běžným účtem třetí osobu, která se nestává Disponentem. Banka je oprávněna požadovat, aby jí bylo předloženo zmocnění vyhotovené na formuláři Banky.
6. Udělit oprávnění disponovat s peněžními prostředky na účtu Klienta je oprávněn výhradně Klient nikoli Disponent. Disponent je oprávněn získávat informace o výši disponibilního zůstatku účtu v souvislosti s očekávanou prováděnou platební hotovostní (výběr hotovosti) i bezhotovostní (odchozí, příchozí úhrada, trvalý příkaz a inkaso) transakcí, případně s vkladem hotovosti za účelem dostatečného navýšení disponibilního zůstatku nebo informaci o provedené transakci, a to v rozsahu údajů uváděných na Výpisu.
7. Podpisový vzor je vzorový podpis Klienta a případných Disponentů na formuláři Banky (dále jen „Podpisový vzor“), který bude výhradně používán při nakládání s peněžními prostředky na účtu Klienta vedeném Bankou. Vzorové podpisy mohou být ve formě (i) fyzického podpisu nebo (ii) statického podpisu nebo (iii) dynamického podpisu s verifikací. Vzorový podpis Klienta případně Disponenta je vyhotoven prostřednictvím elektronického podepisovacího prostředku nazývaného též podpisový tablet. Klient a případný Disponent musí na Obchodním místě zřídit Podpisový vzor k nakládání s peněžními prostředky na účtu, pokud se nejedná o nakládání s peněžními prostředky třetí osobou podle pověření nebo plné moci. Klient a případný Disponent je kdykoli oprávněn změnit Podpisový vzor na kterémkoliv Obchodním místě. Podpisový vzor nabývá účinnosti v den jeho vyhotovení.
8. **Souhlas s transakcí (tzv. autorizace transakce) vyjadřuje** Klient svým podpisem dle Podpisového vzoru, a to na platebním příkazu a pokladním dokladu. Souhlas s platebním příkazem daným nepřímo, tzn. s využitím poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu, Klient vyjadřuje v zabezpečeném prostředí Banky, stejným způsobem, jakým v Internet Bance potvrzuje Aktivní operace. Do zabezpečeného prostředí se Klient přihlašuje stejným způsobem jako do Internet Banky.
9. Vystavené platební příkazy musí být na **příslušném formuláři Banky podepsány** oprávněnou osobou kuličkovým perem modré barvy v případě fyzického podpisu nebo prostřednictvím podpisového tabletu v případě statického podpisu nebo dynamického podpisu s verifikací; její podpis je Banka oprávněna ověřit podle Podpisových vzorů. Pokud je součástí Podpisového vzoru razítko, musí být na platebním příkazu otisk razítka shodný s Podpisovými vzory. Banka je oprávněna ověřit totožnost osoby předkládající platební příkaz a její oprávnění platební příkaz předložit.
10. Banka je oprávněna pro příkazy k zúčtování stanovit finanční limity, časové limity a limity periodicity (dále jen „**Limity**“) za předpokladu Uveřejnění, není-li sjednáno jinak.
11. Klient zadává písemné platební příkazy osobně na Obchodním místě, nedohodne-li se s Bankou jinak. Klient je oprávněn za podmínek stanovených Bankou zadávat vybrané platební příkazy elektronicky prostřednictvím služeb přímého bankovníctví nebo prostřednictvím

bankomatu. Jednorázový příkaz k úhradě jednotlivý v CZK, hladkou platbu (s výjimkou Interní platby) a SEPA úhradu, které Klient může zadat prostřednictvím Internet Banky, lze dát také nepřímou; částka platební transakce je započítána do sjednaných Limitů Internet Banky. Způsob a podmínky zaúčtování platebních příkazů a zejména **lhůty pro jejich zadávání** jsou uvedeny v připojených tabulkách č. 1-8. Pokud to Banka umožní, je Klient oprávněn předat platební příkaz, měnit jej, rušit také prostřednictvím třetí osoby - pověřeného zástupce Banky. Souhlas s platební transakcí a další instrukce v takovém případě Klient potvrzuje zadáním unikátního číselného kódu, který Banka zašle Klientovi na jím sdělený mobilní telefon. Platební příkaz bude mít z hlediska lhůt platebního styku režim platebního příkazu předaného prostřednictvím Internet Banky. Pokud Banka číselný kód nezašle, musí být souhlas vyjádřen jiným sjednaným způsobem. Pokud to Banka umožní, může Klient zadat trvalý příkaz na úhradu ceny za produkt zprostředkovaný pro Klienta Bankou také telefonicky. V takovém případě autorizuje Klient transakci vyjádřením výslovného souhlasu při zadání trvalého příkazu v telefonickém hovoru.

- 11a. V případě nepřímého daného platebního příkazu Banka sdělí poskytovateli služby nepřímého dání platebního příkazu informace o přijetí platebního příkazu a o provedení platební transakce. Banka odmítne nepřímou daný platební příkaz také v případě (i) podezření na neoprávněné nebo podvodné použití Internet Banky nebo Bezpečnostních prvků Klienta, (ii) předání platebního příkazu prostřednictvím osoby, která není oprávněna poskytovat službu nepřímého dání platebního příkazu a/nebo (iii) v případě, kdy poskytovatel nepřímého dání platebního příkazu neosvědčil Bance svou totožnost. Banka bude informovat Klienta o úmyslu odmítnout platební příkaz; nebude-li to možné, bude jej informovat po odmítnutí. Nepřímou daný jednorázový platební příkaz není možné po jeho předání poskytovateli služby nepřímého dání platebního příkazu odvolat bez souhlasu příjemce.
12. S ohledem na postupy v mezibankovním zúčtování stanovené Českou národní bankou v souvislosti se zpracováním roční účetní závěrky si Banka vyhrazuje právo Uveřejnit výjimečné podmínky při předávání platebních příkazů a pro provádění bezhotovostních a hotovostních plateb před koncem kalendářního roku.
13. Banka provede platební příkaz ke dni, kdy mají být v souladu s pokyny Klienta odepsány peněžní prostředky z jeho účtu (dále jen „**Splatnost**“). Klient může požadovat provedení platebního příkazu k pozdějšímu dni než ke dni převzetí platebního příkazu Bankou, v takovém případě se bude jednat o platební příkaz s odloženou Splatností. Není-li na příkazu uvedena Splatnost, má se za to, že má být platba z účtu odepsána v den předání platebního příkazu Bance. Případně-li uvedená Splatnost na jiný než Pracovní den, provede Banka příkaz v nejbližší následující Pracovní den.
14. O všech provedených transakcích je Klient informován Výpisem v souladu s Dispozicemi a podle typu účtu.
- 14a. Pokud má Klient sjednanu Internet Banku a pokud lze prostřednictvím Internet Banky provádět alespoň Pasivní operace, Banka sdělí Klientovi s využitím poskytovatele služby informování o platebním účtu informace o čísle platebního účtu, výši disponibilního zůstatku a historii transakcí (v rozsahu přístupném prostřednictvím Internet Banky). Souhlas s poskytnutím informací vyjadřuje Klient přihlášením do zabezpečeného prostředí Banky stejným způsobem, jakým se Klient přihlašuje do Internet Banky. Banka je oprávněna odmítnout sdělit informace o platebním účtu (i) pokud má podezření na neautorizované nebo podvodné použití platebního prostředku nebo Bezpečnostních prvků Klienta, (ii) pokud poskytovatel, který informace požaduje není oprávněn poskytovat službu informování o platebním účtu a/nebo (iii) pokud poskytovatel služby informování o platebním účtu neosvědčil Bance svou totožnost. Banka bude informovat Klienta o úmyslu odmítnout poskytnutí informací, nebude-li to možné, bude jej Banka informovat po odmítnutí.
- 14b. Banka sdělí jinému poskytovateli, který vydal karetní platební prostředek informaci o tom, zda zůstatek platebního účtu dosahuje nebo nedosahuje částky karetní platební transakce prováděné tímto jiným poskytovatelem, a to za předpokladu, že Klient má sjednanu Internet Banku, která je v okamžiku žádosti aktivní, že k tomu Klient Banku ve vztahu ke konkrétnímu poskytovateli zmocní a že poskytovatel osvědčí Bance svou totožnost.
15. Klient je povinen za platební styk platit **Poplatky dle platného Sazebníku**, nejsou-li sjednány jinak, např. Poplatky za provedení odchozí úhrady a zúčtování příchozí úhrady. Banka je oprávněna i s účinky pro již sjednaná smluvní ujednání Poplatky **průběžně a jednostranně měnit, rušit či doplňovat**, za předpokladu poskytnutí informace Klientovi o změně. Pokud Klient změnu před její účinností písemně neodmítne, má se za to, že se změnou souhlasí.
16. **Banka neprovede převzatý platební příkaz** Klienta, pokud:
 - a) v den Splatnosti není na účtu Klienta dostatek peněžních prostředků pro jeho provedení a/nebo jsou překročeny Limity sjednané na příslušných formulářích Banky nebo Uveřejněné. O neprovedení platebního příkazu Banka informuje prostřednictvím Internet Banky a/nebo BankKlienta a/nebo MultiCash a/nebo Smart Banky a/nebo na žádost Klienta na kterémkoli Obchodním místě;
 - b) je nečitelný, neurčitý, nesrozumitelný, neúplný a/nebo je-li v něm škrtnuto či přepisováno. V takovém případě o neprovedení platebního příkazu Banka informuje neprodleně po převzetí na Obchodním místě a/nebo písemně na kontaktní adrese.
17. Banka neodpovídá za škody vzniklé v důsledku neprovedení odmítnutého platebního příkazu.

18. Banka provede a zúčtuje po dobu trvání smluvního ujednání o příslušném účtu platebních příkazů do výše peněžních prostředků na účtu, vždy však **nad rámec sjednaného minimálního vkladu**, pokud není sjednáno jinak. Pokud při převzetí platebního příkazu nestačí peněžní prostředky k jeho provedení a nebylo-li sjednáno jinak, Banka takový platební příkaz Klientovi nevrátí, pouze Klientovi následující den po Splatnosti zpřístupní informaci o neprovedení tohoto platebního příkazu prostřednictvím Internet Banky a/nebo BankKlienta a/nebo MultiCash a/nebo Smart Banky a/nebo na kterémkoli Obchodním místě.
19. Banka je kdykoli oprávněna **požadovat od Klienta uvedení účelu** jakékoli platby, **původ** peněžních prostředků, případně jejich vlastníka.
20. V případě **důvodných pochybností** o platebním příkazu si Banka vyhrazuje právo zúčtovat platební příkaz až po ověření oprávněnosti jeho zadání, nejpozději však do 24 hodin.
21. Klient má právo oznámit způsobem uvedeným v Uveřejňovaném reklamačním řádu Banky neautorizovanou a/nebo nesprávně provedenou platební transakci Bance bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z účtu.
22. Banka, v případě neautorizované platební transakce neprodleně, nejpozději však do konce následujícího Pracovního dne, a v případě nesprávně provedené platební transakce neprodleně poté, co zjistí nebo jí Klient takovou transakci oznámí, uvede účet do stavu, v němž by byl, kdyby k odepsání peněžních prostředků nedošlo, ledaže má důvod se domnívat, že Klient jednal v případě neautorizované transakce podvodně. Tento postup se uplatní i v případě nepřimo daného platebního příkazu. Pokud nebude tato náprava možná, Banka vrátí Klientovi částku platební transakce, zaplacenou úplatu a ušlé úroky.
23. Pokud Banka nesprávně provede platební transakci tím, že nezúčtuje částku platební transakce v české měně nebo nepoužije bankovní spojení v souladu s platebním příkazem Klienta, **opraví chybná zúčtování** i bez souhlasu Klienta do 3 měsíců ode dne vzniku chyby, a to nejpozději v Pracovní den následující po dni, ve kterém příslušné chybné zúčtování zjistila. Banka opraví chybná zúčtování připsáním peněžních prostředků na účet Klienta nebo odepsáním z účtu Klienta. Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky tuzemské transakce z účtu Klienta bez jeho souhlasu i v případě, že byly připsány v důsledku chybného zúčtování jiné banky. V případě nedostatku peněžních prostředků na účtu Klienta je Banka oprávněna peněžní prostředky na účtu blokovat, nejdéle však 3 měsíce ode dne chybného zúčtování. Peněžní prostředky odepíše Banka z účtu Klienta v Pracovní den, kdy výše blokových prostředků dosáhne výše chybně provedené platby nebo následující Pracovní den po uplynutí 3 měsíců ode dne chybného zúčtování. Banka informuje o opravném zúčtování ve Výpise.
24. V případě, že Klient jako plátce uvede na příkazu k zúčtování neexistující číslo účtu či identifikační kód banky a příslušná částka již byla z účtu odepsána, připiše Banka tuto částku po vrácení bankou na účet Klienta. Na základě písemné žádosti Klienta Banka sdělí informace, které má k dispozici a které Klient potřebuje k uplatnění práva na vrácení peněžních prostředků zpět vůči příjemci. Klient je povinen v tomto případě uhradit Poplatky za provedení odchozí úhrady a zúčtování příchozí úhrady, v zahraničním platebním styku též Poplatek za vrácení odchozí úhrady případně i výlohy cizích bank.
25. Banka neodpovídá za škody vzniklé v důsledku několikrát vystavených a provedených platebních příkazů Klientem.
26. **Křížový kurz** Banka použije v případě směny dvou cizích měn. Výpočet křížového kurzu se řídí dle příslušného Uveřejněného směnného kurzu Banky:
 - a) u příchozích úhrad přepočtením cizí měny úhrady do CZK a následně přepočtením z CZK do cizí měny účtu;
 - b) u odchozích úhrad a trvalých příkazů cizoměnových přepočtením cizí měny úhrady do CZK a následně přepočtením z CZK do cizí měny účtu.
- 26a. Pokud jsou **účty plátce a příjemce vedené v Bance v různých měnách**, je pro přepočet částek (s výjimkou hotovostních vkladů prostřednictvím bankomatu) využíván směnný kurz Uveřejněný Bankou v okamžik provedení transakce označený:
 - a) deviza nakupujeme pro připsání peněžních prostředků vč. příchozích úhrad ve prospěch korunového účtu Klienta z cizoměnového účtu;
 - b) deviza prodáváme pro odepsání peněžních prostředků vč. odchozích úhrad a trvalých příkazů cizoměnových z korunového účtu Klienta ve prospěch cizoměnového účtu;
 - c) deviza nakupujeme pro odepsání peněžních prostředků vč. odchozích úhrad a trvalých příkazů cizoměnových z cizoměnového účtu Klienta ve prospěch cizoměnového účtu v jiné cizí měně;
 - d) deviza prodáváme pro připsání peněžních prostředků vč. příchozích úhrad ve prospěch cizoměnového účtu Klienta z cizoměnového účtu v jiné cizí měně.
27. Banka je oprávněna kdykoli, a to i v průběhu dne, **jednostranně měnit směnné kurzy** Banky jejich Uveřejněním v kurzovním lístku, jestliže je daná změna vyvolána změnou aktuálních tržních kurzů devizového trhu. Referenčními směnnými kurzy použitými pro stanovení kurzů Banky střed jsou směnné kurzy zveřejňované nezávisle na Bance na webových stránkách Thomson Reuters.

28. Pro transakce se směnou měn lze na žádost Klienta použít směnný kurz sjednaný individuálně (dále jen „**Individuální směnný kurz**“) za předpokladu, že Klient vyznačí na příkazu žádost o Individuální směnný kurz a předá jej Bance nejpozději do 17:00 hod. v den Splatnosti a dále za předpokladu, že částka před nebo po směně dosáhne výše minimálně:
- a) 1 000 000,00 CZK v případě, že je platební příkaz zadán na Obchodním místě, přičemž pro jednoho Klienta lze sečíst výši veškerých plateb ve stejné konverzní měně zadaných na Obchodním místě ve stejný den do 14:30 hod., pokud Klient s navrženou výší Individuálního směnného kurzu nesouhlasí, Banka příkaz neprovede;
 - b) 500 000,00 CZK v případě, že je platební příkaz zadán prostřednictvím Internet Banky a/nebo BankKlient a/nebo MultiCash, přičemž pro jednoho Klienta lze sečíst výši veškerých plateb ve stejné konverzní měně zadaných ve stejný den prostřednictvím Internet Banky a/nebo BankKlient do 17:00 hod., prostřednictvím MultiCash do 16:30 hod., pokud Klient do 17:00 hod. v den Splatnosti telefonicky nevyjádří souhlas s navrženou výší Individuálního směnného kurzu, Banka příkaz neprovede.
- 28a. Pokud Klient požádal Českou správu sociálního zabezpečení nebo jiného plátce o vyplácení důchodových a/nebo ostatních dávek na Běžný účet a Česká správa sociálního zabezpečení nebo jiný plátce vyzve Banku k vrácení dávky, na které nárok z důvodu úmrtí Klienta zanikl (včetně splátek poukázaných po úmrtí Klienta), je Banka oprávněna v takovém případě bez příkazu prostředky z Běžného účtu vrátit. V případě nedostatku peněžních prostředků na Běžném účtu je Banka oprávněna tuto skutečnost České správě sociálního zabezpečení nebo jinému plátci sdělit.

Bezhotovostní tuzemský platební styk

29. Banka provádí:

- a) odchozí úhrady podle
 - (i) jednorázového příkazu k úhradě jednotlivého, kterým lze zadat příkaz k provedení jednorázové transakce v CZK mezi účty vedenými v rámci Banky a platby v CZK mezi bankami v ČR;
 - (ii) jednorázového příkazu k úhradě hromadného. Do hromadného příkazu k úhradě lze zahrnout jen jednorázové příkazy k úhradě pro tuzemské platby se stejnou Splatností;
 - b) trvalé příkazy podle formuláře trvalého příkazu. Trvalým příkazem se provádějí (i) opakující se převody pro stejného příjemce splatné v určitém termínu v pevně stanovené částce či do výše celkové částky, (ii) převody částek nad a pod stanovený limit zůstatku na účtu prostřednictvím tzv. trvalého příkazu k automatickému převodu; převody částek nad a pod stanovený limit je možné provádět pouze mezi Běžným účtem a Spořicí účet jednoho Klienta v rámci Banky.
 - c) přchozí úhrady podle jednorázového příkazu k inkasu jednotlivého či hromadného. Jednorázovým příkazem k inkasu, jehož oprávněnost použití Banka nezkontroluje, Klient jako příjemce úhrady příkazuje Bance, aby zprostředkovala úhradu ve prospěch Běžného účtu Klienta vedeného Bankou na vrub účtu plátce vedeného v ČR. Jednorázovým příkazem k inkasu se provede převod částky z účtu plátce z podnětu Klienta na základě souhlasu, který plátce udělil své bance. Do hromadného jednorázového příkazu k inkasu lze zahrnout pouze jednorázové příkazy k inkasu se stejnou Splatností;
 - d) inkasa podle
 - (i) příkazu k povolení inkasa, kterým dává Klient souhlas s průběžným odepisováním peněžních prostředků z jeho účtu ve prospěch účtu konkrétního příjemce vedeného v ČR, a to trvale ve sjednané periodicitě – v opakujících se kalendářních obdobích. Inkasní platby jsou prováděny tak, že v průběhu příslušného kalendářního období nepřesáhne výše inkasních plateb, jejichž den Splatnosti nastane v příslušném kalendářním období, sjednaný souhrnný Limit. Má se za to, že v rámci těchto Limitů se jedná o transakce v Klientem požadované výši. Na příkazu k povolení inkasa Klient uvádí číslo účtu a kód banky příjemce, částku souhrnného Limitu a zvolenou periodicitu – opakující se kalendářní období. Kalendářní období začíná prvním a končí uplynutím posledního kalendářního Pracovního dne příslušného kalendářního období. Pokud byl příkaz k povolení inkasa zadán v průběhu kalendářního období, první kalendářní období začíná dnem předání příkazu k povolení inkasa Bance. Tato skutečnost neovlivňuje výši souhrnného Limitu pro první kalendářní období. Pokud byl příkaz k povolení inkasa zrušen v průběhu kalendářního období, končí kalendářní období okamžikem zrušení tohoto příkazu. Tato skutečnost neovlivňuje výši souhrnného Limitu pro poslední kalendářní období;
 - (ii) trvalého příkazu pro platby SIPO, který je možné zadat pouze ve vztahu k běžným účtům fyzických osob – nepodnikatelů, na jeho základě jsou Bankou uvolňovány platby SIPO v měsíčním intervalu do Klientem stanoveného Limitu.
30. Banka na požádání Klienta potvrdí převzetí platebního příkazu.
31. Odchozí úhrada - **prioritní** slouží k okamžitému zpracování jednorázového příkazu k úhradě jednotlivého. Klient je povinen na platebním příkazu k úhradě vyznačit slova „PRIORITNÍ“. Banka provede prioritní odchozí úhradu v případě, že na účtu Klienta

je dostatek peněžních prostředků, v den předání prioritního platebního příkazu. Prioritní platební příkaz je možné vystavit jenom v CZK v rámci České republiky u bank, které prioritní úhrady přijímají, seznam těchto bank lze nalézt na www.cnb.cz. Termíny pro zadání prioritní úhrady jsou uvedeny v tabulce č. 1. Pokud Klient termín pro zadání prioritního platebního příkazu nedodrží nebo na účtu není dostatek peněžních prostředků k jeho provedení, Banka po dohodě s Klientem (i) příkaz provede, jako by se jednalo o jednorázový příkaz k úhradě, nebo (ii) příkaz neprovede.

- 31a. Odchozí úhrada – **okamžitá** slouží k okamžitému provedení jednorázového příkazu k úhradě jednotlivého zadaného Klientem z účtu, u kterého to Banka umožňuje, prostřednictvím Internet Banky, Smart Banky nebo nepřímo. Banka provede okamžitou odchozí úhradu v případě, že je v okamžik předání platebního příkazu (i) na účtu Klienta dostatek peněžních prostředků, (ii) banka příjemce je pro přijímání okamžitých úhrad dosažitelná a (iii) převáděná částka nepřevyší 400.000 Kč, pokud Banka neurčí jinak. Banka je oprávněna Uveřejnit jinou výši limitu. Banka provede odchozí úhradu – okamžitou v den Splatnosti i v případě, že připadá na jiný než Pracovní den. Trvalá dostupnost možnosti zadat odchozí úhradu – okamžitou závisí na řadě technických vlivů, které mohou být mimo kontrolu Banky, a proto se může stát, že v určitém okamžiku nebude možné okamžitou úhradu odchozí zadat nebo zpracovat.
32. Klient je povinen **uvádět na všech platebních příkazech** následující údaje:
- bankovní spojení plátce;
 - bankovní spojení příjemce;
 - převáděnou částku včetně označení měny. Pokud není měna uvedena, má se za to, že se jedná o platbu v CZK;
 - podpis Klienta.
- Bankovním spojením se rozumí číslo účtu a kód banky, která tento účet vede.
33. **Jedinečným identifikátorem** platebních příkazů se rozumí bankovní spojení. Banka Uveřejní datum, od kterého bude možné za jedinečný identifikátor platebních příkazů považovat i mobilní telefonní číslo příjemce úhrady.
34. Nebude-li platební příkaz obsahovat povinné údaje, Banka jej **nepřevezme**.
35. Klient může dále uvádět na platebních příkazech následující údaje:
- Splatnost;
 - variabilní symbol (zpráva pro příjemce), tj. maximálně 10 numerických znaků;
 - specifický symbol, tj. maximálně 10 numerických znaků;
 - konstantní symbol, tj. maximálně 10 numerických znaků;
 - datum a místo vystavení;
 - údaje pro příkazce nebo příjemce.
36. **Zrušit lze** pouze platební příkazy trvalých plateb, a to do doby, než dojde k jejich zaúčtování. Zrušením dochází k odvolání veškerých budoucích jednotlivých platebních transakcí vyplývajících z trvalých plateb. Trvalý platební příkaz lze zrušit, tím se odvolají budoucí jednotlivé platební transakce. Zrušením trvalého příkazu nedojde ke zrušení plateb, které jsou po splatnosti, ale dosud nebyly zaúčtovány. Nepřímo daný trvalý příkaz nelze zrušit prostřednictvím poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu.
37. Zrušeno.
38. **Způsob a podmínky písemného odvolávání, nebo zrušení** platebních příkazů včetně dílčích platebních příkazů vyplývajících z trvalého příkazu k úhradě je uveden v níže uvedených tabulkách č. **1, 2, 3, 4, 5, 6 a 8**. Za odvolání jednorázového platebního příkazu, u kterého Splatnost již uplynula a čeká na zpracování, či za změnu trvalého příkazu k úhradě, příkazu k povolení inkasa včetně SIPO je Banka oprávněna účtovat Poplatek.
39. Klient je oprávněn **měnit údaje** na trvalém příkazu k úhradě, příkazu k povolení inkasa, včetně SIPO, a to osobně na Obchodním místě prostřednictvím formuláře Banky a/nebo pokud to Banka umožňuje prostřednictvím služeb přímého bankovníctví. Lhůty pro změnu jsou stejné jako lhůty pro odvolání těchto platebních příkazů a jsou uvedeny v tabulce č. **1, 2, 3, 4, 5, 6 a 8**.
40. Jednorázový příkaz k úhradě jednotlivý či hromadný a/nebo jednorázový příkaz k inkasu jednotlivý či hromadný nelze změnit. V případě dosud nezaúčtovaného příkazu k úhradě jednotlivého a/nebo příkazu k inkasu jednotlivého, může Klient provést změnu platebního příkazu pouze tak, že původní platební příkaz odvolá prostřednictvím formuláře Banky „Příkaz k odvolání příkazu“ a vystaví platební příkaz nový. Obdobným způsobem Klient postupuje, pokud odvolává jednotlivou transakci plynoucí z trvalého příkazu k úhradě. Jednotlivé položky příkazu k úhradě hromadného a/nebo jednorázového příkazu k inkasu hromadného lze změnit tak, že Klient tyto jednotlivé položky odvolá a zadá nové platební příkazy.

41. Na žádost banky plátce je Banka oprávněna i bez souhlasu Klienta odepsat z jeho účtu již připsané peněžní prostředky plynoucí ze zúčtované inkasní platby a vydat je plátcovi inkasa.
42. Banka eviduje platební příkaz neprovedený z důvodu **nedostatku peněžních prostředků** v den Splatnosti příkazu s výjimkou odchozí úhrady prioritní a okamžité, po dobu 5 Pracovních dnů od Splatnosti; v případě trvalého příkazu pro platby SIPO Banka eviduje od 9. do 20. dne v měsíci. Pokud Klient v této době nenavýší zůstatek účtu na potřebnou hodnotu a/nebo pokud odchozí úhrada podle příkazu k povolení inkasa přesáhne ve sjednaném kalendářním období výši souhrnného Limitu, Banka tento platební příkaz a/nebo odchozí úhradu podle příkazu k povolení inkasa a/nebo platbu SIPO z evidence vyřadí, definitivně jej odmítne ze zpracování a informuje Klienta elektronicky prostřednictvím aplikací Internet Banka nebo BankKlient a/nebo MultiCash a/nebo na Obchodním místě o této skutečnosti. Zároveň Banka započítá inkasní platbu do souhrnného Limitu v kalendářním období, v němž nastala její splatnost. Pokud Klient v uvedené době navýší zůstatek účtu na potřebnou hodnotu, bude platební příkaz proveden; v případě odchozí úhrady podle příkazu k povolení inkasa bude výše úhrady započítána do výše souhrnného Limitu v kalendářním období, v němž nastala její Splatnost.
43. Pokud peněžní prostředky nestačí k provedení odchozí úhrady podle hromadného příkazu k úhradě, Banka provede dílčí odchozí úhrady v pořadí dle svého uvážení a ostatní dílčí odchozí úhrady eviduje v souladu s předchozím článkem ZPPPS. V případě platebních příkazů s odloženou Splatností Banka provede úhradu v den požadované Splatnosti a to ve výši odpovídající částce platebního příkazu jednorázového nebo trvalého. U trvalého příkazu pro platby SIPO je částka zúčtována nejdříve k 9. kalendářnímu dni příslušného měsíce.
44. Zrušeno.
45. Zrušeno.
46. Banka provádí rezervaci peněžních prostředků formou blokace na účtu na základě písemné žádosti vyplněné na formuláři Banky výhradně Klientem a doručené Bance nejpozději dva Pracovní dny před požadovanou rezervací.
47. Bez souhlasu Klienta provádí Banka **blokaci** peněžních prostředků na účtu zejména (i) na základě rozhodnutí příslušného soudu nebo správního orgánu o výkonu rozhodnutí příkázáním pohledávky z účtu u Banky nebo na základě platebního výměru vydaného podle zvláštního zákona do výše vykonatelné pohledávky a jejího příslušenství, pokud Banka obdrží příslušné pravomocné rozhodnutí s tím, že dále Banka postupuje v souladu s příslušnými právními předpisy, nebo (ii) v případě úmrtí majitele účtu, pokud za života neurčil Disponenta.
48. Zrušeno.
49. Peněžní prostředky přijaté z účtů jiných bank vč. příchozích úhrad ve prospěch účtu Klienta v jiné měně, než ve které je veden, připíše Banka na účet ve směnném kurzu deviza-prodej Uveřejněném pro den, v němž Banka obdrží od banky plátce příslušné peněžní prostředky a dokumentaci nezbytnou pro zaúčtování.
50. K poukázání peněžních prostředků na účet Klienta vedený u Banky slouží rovněž poštovní poukázka typu A, pokud byla společně s hotovostí předložena u pošty. Před prvním použitím poštovních poukázek je Klient povinen vzor těchto poštovních poukázek předložit Obchodnímu místu, které vede jeho účet, k odsouhlasení správnosti údajů, jinak Banka neodpovídá za škodu či další důsledky nesprávně uvedených údajů na poštovní poukázce.

Zahraniční platební styk

51. Banka provádí úhrady v cizí měně a v CZK do a ze zahraničí a úhrady v cizí měně v rámci České republiky tzv. **hladkou platbou**. Odchozí úhrady v cizí měně a v CZK do zahraničí a odchozí úhrady v cizí měně v rámci ČR mohou Klienti provádět ze svých běžných účtů. Příchozí úhrady v cizí měně a platby v CZK ze zahraničí a příchozí úhrady v cizí měně v rámci ČR připisuje Banka po přepočtu v měně příslušného běžného účtu. **Jedinečným identifikátorem** platebních příkazů mimo EHP je číslo účtu a bankovní identifikační kód (dále jen „**BIC**“), popř. název a adresa banky příjemce, jestliže BIC nebyl přidělen.
- 51a. Zvláštním druhem hladkých plateb jsou odchozí a příchozí úhrady v cizí měně mezi účty vedenými Bankou a platby v CZK mezi účty v cizí měně vedenými Bankou (dále jen „**Interní platby**“), které Banka provádí podle formuláře cizoměnový příkaz bez účasti zahraničních bank. Peněžní prostředky musí být zaslány v měně účtu odesílatele nebo příjemce platby. **Jedinečným identifikátorem** Interních plateb je číslo bankovního účtu.
52. Zvláštním druhem hladkých plateb jsou úhrady v rámci EHP směřované do/z Evropského hospodářského prostoru v měně členského státu EHP.
53. Úhrady v měně EUR směřované do/z Evropského hospodářského prostoru, které nesplňují požadavky pro SEPA úhrady (dříve také „Europlatba“), vždy obsahují platné mezinárodní číslo bankovního účtu příjemce (dále jen „**IBAN**“), BIC banky příjemce a typ poplatku SHA. **Jedinečným identifikátorem** takových plateb je IBAN a BIC.

54. **SEPA úhrada** je platbou v rámci Evropského hospodářského prostoru, Švýcarska, Monaka a San Marina a dalších států, které jsou součástí tzv. SEPA regionu, v měně EUR s platným IBAN příjemce a typem poplatku SHA. Banka plátce i banka příjemce musí být účastníky SEPA systému. Seznam účastníků SEPA systému lze nalézt na webových stránkách Evropské bankovní asociace www.ebaclearing.eu. **Jedinečným identifikátorem** SEPA úhrad je IBAN. Banka připiše přichodzí SEPA úhradu ve prospěch účtu Klienta jako SEPA úhradu v případě, že banka plátce platbu jako SEPA úhradu označí. Není-li dále sjednáno jinak, použijí se pro SEPA úhrady stejná pravidla jako pro úhrady v rámci EHP. Jestliže SEPA úhradu není možné v bance příjemce zaúčtovat na účet příjemce, úhrada je vrácena na účet odesílatele. Pokud Banka při zpracování zjistí, že úhrada nesplňuje podmínky odchozí SEPA úhrady, zpracuje platbu dle podmínek pro odchozí úhrady v měně EUR v rámci EHP. V takovém případě však nemusí být příjemci dostupné veškeré informace provázající úhradu (například pole reference plátce).
- 54a. Banka provádí podle trvalého příkazu k úhradě cizoměnového opakující se odchozí hladké platby, interní platby nebo SEPA úhrady pro stejného příjemce splatné v určitém termínu v pevně stanovené částce a podle smluvních ujednání sjednaných pro konkrétní typ platby. Za zřízení, provedení, zrušení a změnu trvalého příkazu k úhradě cizoměnového je Banka oprávněna účtovat Poplatek sjednaný Sazebníkem, není-li sjednán jinak. Banka Uveřejní datum, od kterého bude tuto službu Klientům poskytovat.
- 54b. Odchozí úhrada - prioritní slouží k okamžitému zpracování hladké platby a SEPA úhrady. Klient je povinen na platebním příkazu vyznačit slovo „PRIORITNÍ“. Banka provede prioritní odchozí úhradu v případě, že na účtu Klienta je dostatek peněžních prostředků v okamžiku zpracování prioritního platebního příkazu Bankou. Termíny pro zadání prioritní úhrady včetně měn, ve kterých Banka prioritní úhrady zpracovává, jsou uvedeny v tabulkách č. 4, 5 a 6. Pokud Klient termín pro zadání prioritního platebního příkazu nedodrží a/nebo měna úhrady bude mít v den zadání příkazu svátek, Banka příkaz neprovede. Klient může odchozí úhradu – prioritní zadat také nepřímo. Za provedení odchozí úhrady – prioritní je Banka oprávněna účtovat Poplatek sjednaný Sazebníkem, není-li sjednán jinak. Banka Uveřejní datum, od kterého bude tuto službu Klientům poskytovat.
55. Zrušeno
56. Zrušeno
- 56a. Zrušeno
- 56b. Zrušeno
57. IBAN Běžného účtu Klienta a BIC Banky je uveden na Výpisu. Za neuvedení IBAN a/nebo BIC na platebním příkazu ze zahraničí je Banka oprávněna účtovat bance plátce výlohy, které mohou být následně bankou plátce naúčtovány plátcí úhrady.
58. V případě tzv. hladkých plateb je Klient o provedení transakce informován Výpisem a avízem. Avízo obsahuje všechny informace podstatné pro identifikaci transakce, zejména údaje o příjemci nebo o plátcí, částce transakce, účtovaných Poplatcích, datu odepsání nebo připsání částky z/na účet Klienta a o použitém směnném kurzu. Výpis obsahuje Poplatky naúčtované Bankou i poplatky korespondenčních bank. Avízo není vystavováno v případě Interních plateb. V případě, že Klient požaduje zobrazit veškeré údaje zadané u SEPA úhrady, Banka mu je poskytne na vyžádání.
59. **Přehled měn, ve kterých Banka zpracovává převody**, je Uveřejněn Bankou.
60. Banka je oprávněna dočasně omezit nebo změnit rozsah poskytovaných platebních služeb ve vztahu ke konkrétnímu státu včetně směnárenských služeb, pokud příslušná změna je mimo kontrolu Banky, vyplývá z českých a/nebo mezinárodních pravidel platných a závazných pro Banku a/nebo jejího akcionáře, a to za podmínky Uveřejnění označení konkrétního opatření, zejména označení konkrétního státu, produktu a/nebo služby a doby účinnosti tohoto omezení. Omezení je účinné dnem jeho Uveřejnění.
61. Banka provádí zahraniční platební styk od Pracovního dne následujícího po dni sjednání Běžného účtu vedeného Bankou. Interní platby Banka provádí od Pracovního dne, ve kterém je Běžný účet sjednán. Pokud je Běžný účet sjednán v jiný než Pracovní den, provádí Banka Interní platby od Pracovního dne následujícího po sjednání Běžného účtu. Banka provádí trvalý příkaz k úhradě cizoměnový od Pracovního dne následujícího po dni jeho zadání.
- 61a. Zahraniční platební styk Banka provádí za účasti korespondenčních nebo zahraničních bank. V takovém případě však Banka nenese odpovědnost za škody vzniklé v důsledku jejich jednání.

Odchozí úhrady

62. Platební příkaz k odchozí úhradě lze zadat i nepřímo. Platební příkaz pro hladkou platbu a SEPA úhradu lze zadat prostřednictvím Smart Banky.
- 62a. Banka vyžaduje od Klienta předání příkazů k odchozí SEPA úhradě v hromadné dávce pouze v datovém formátu XML dle normy ISO 20022. Tuto službu Banka umožňuje prostřednictvím služby přímého bankovníctví MultiCash.

63. Pokud je na účtu Klienta v den Splatnosti do 17:00 hodin dostatek peněžních prostředků k provedení platebního příkazu, pokrytí kurzového rizika a k úhradě Poplatků souvisejících s provedením platebního příkazu, Banka platební příkaz provede. Případně-li Splatnost trvalého příkazu k úhradě cizoměnového na jiný než Pracovní den, Banka provede zpracování platebního příkazu z účtu Klienta následující Pracovní den, pokud tento následující Pracovní den do 17:00 hodin je na účtu Klienta dostatek peněžních prostředků k provedení platebního příkazu, pokrytí kurzového rizika a k úhradě Poplatků souvisejících s provedením platebního příkazu. Pokud u odchozí úhrady – prioritní nedosáhnou prostředky požadované výše do okamžiku zpracování platebního příkazu, Banka platební příkaz neprovede.
64. Pokud je na platebním příkaze uvedeno „poplatek k tíži příjemce“ (dále jen „**BEN**“) bude Klientovi odečtena částka úhrady a Poplatek Banka uplatňuje u příjemce úhrady. Částka převodu může být snížena o výlohy zúčastněných bank. Pokud je na platebním příkaze uvedeno „výlohy banky částečně k tíži plátce a částečně k tíži příjemce“ (dále jen „**SHA**“) Klientovi bude odečtena částka úhrady a samostatně částka Poplatku Banky a v případě úhrad v rámci EHP případně také částka poplatku zúčastněných bank. U úhrad mimo EHP s typem poplatku SHA může být částka převodu snížena o výlohy zúčastněných bank. Je-li na platebním příkaze uvedeno „výlohy k tíži plátce“ (dále jen „**OUR**“) Klientovi bude odečtena částka úhrady a samostatně Poplatek Banky, případně, a to až několik měsíců zpětně, také další poplatky zúčastněných bank. U úhrad v měně USD může být typ poplatku změněn zahraniční bankou na jiný typ poplatku, proto může příjemce úhrady obdržet nižší částku. Banka je oprávněna v případě načítování poplatků korespondenčních bank a u úhrad s typem poplatku OUR zaúčtovat tyto poplatky z účtu Klienta i přes případný nedostatek finančních prostředků na jeho účtu, i když by to znamenalo, uvést tímto Klienta do debetního zůstatku. U odchozích úhrad v rámci EHP bez ohledu na jejich měnu může Klient stanovit pouze typ poplatku SHA. Pokud je na jakémkoli platebním příkaze uveden nesprávný typ poplatku nebo typ poplatku chybí, je Banka oprávněna jej změnit nebo doplnit, a to na typ poplatku SHA.
65. Na platebním příkaze k provedení odchozí úhrady do zahraničí **musí být uvedeno:**
- číslo účtu plátce, včetně jeho jména a adresy, a kód banky v požadovaném formátu;
 - číslo účtu příjemce, včetně jeho jména a adresy, a kód banky v požadovaném formátu, nebo přesný název a adresa banky. Pokud Klient uvede kód země, který neodpovídá kódu země obsaženému v IBAN, Banka při zpracování platebního příkazu zohlední kód země dle BIC. U úhrad v rámci EHP číslo účtu ve formátu IBAN, a to i v případě úhrad v rámci České republiky. U úhrad směřujících do zemí, které používají IBAN a Klient IBAN uvede, Banka následně doplní BIC kód banky příjemce bez možnosti editace;
 - částka a měna, ve které má být platební příkaz proveden;
 - typ poplatku;
 - pro úhrady v měně RUB do Ruské federace INN, tj. registrační číslo daňové správy, BIK, tj. národní číselný identifikační kód banky, VO code tj. ruský platební titul.
- 65a. Na platebním příkaze pro odchozí SEPA úhradu musí být uvedeno:
- číslo účtu příjemce ve formátu IBAN;
 - částka a měna, ve které má být platební příkaz proveden;
 - typ poplatku SHA;
 - kód země. Pokud Klient uvede kód země, který neodpovídá kódu země obsaženému v IBAN, Banka při zpracování platebního příkazu zohlední kód země dle BIC.
- Pokud Klient zadá BIC, který nebude v souladu s platným IBAN, Banka BIC opraví dle IBAN.
- 65b. Na platebním příkaze k provedení Interní platby musí být uvedeno:
- číslo účtu příjemce,
 - částka platby,
 - měna platby;
 - datum splatnosti.
- Plátce má dále možnost uvést volitelné údaje:
- poznámku pro příjemce,
 - variabilní, specifický a konstantní symbol.
- Pouze tyto povinné a volitelné údaje budou zobrazeny příjemci platby. V případě, že plátce požaduje zobrazit příjemci údaje dle Nařízení evropského parlamentu a rady (EU) č. 260/2012, použije odchozí SEPA úhradu.
66. Pokud na platebním příkaze není uveden kterýkoli se shora uvedených údajů, je Banka oprávněna platební příkaz **neprovést**. Pokud se jedná o odchozí úhradu – prioritní, Banka po dohodě a upřesnění údajů s Klientem (i) příkaz provede, jako by se jednalo o odchozí úhradu, nebo (ii) příkaz neprovede.

- 66a. Pokud Banka při zpracování platebního příkazu zjistí, že banka příjemce není schopna úhradu přijmout (např. pokud nepřijímá zahraniční platby nebo měnu převáděné částky), Banka úhradu neprovede a platební příkaz odmítne. O této skutečnosti informuje Banka Klienta telefonicky, prostřednictvím Obchodního místa nebo prostřednictvím služeb přímého bankovníctví.
67. Klientovi mohou být **naúčtovány dodatečné výlohy cizích bank** v případech, kdy Banka upřesní z podnětu cizí banky údaje na platebním příkaze nebo kdy cizí banka vrátí úhradu z důvodu chybně uvedených údajů na platebním příkaze, pokud cizí banka neponíží vrácenou částku o tyto výlohy. Tyto dodatečné výlohy cizích bank mohou být Klientovi naúčtovány až několik měsíců zpětně.
68. Kromě avíza slouží jako potvrzení o provedení zahraničního platebního příkazu konfirmace, kterou Banka vystaví na žádost Klienta. Za zaslání konfirmace Banka účtuje Poplatek dle platného Sazebníku. Požaduje-li Klient vystavení konfirmace, je povinen tuto skutečnost vyznačit na platebním příkazu nebo dodatečně požádat o její vystavení osobně na Obchodním místě nebo prostřednictvím služby přímého bankovníctví Internet Banka. Při žádosti o konfirmaci Klient souhlasí s tím, že informace o úhradě mu budou předány nešifrovaně. V případě Interních plateb není vystavována konfirmace.
69. Pro cizoměnové úhrady s odloženou Splatností a s následnou konverzí použije Banka příslušný směnný kurz Uveřejněný Bankou v okamžiku zpracování úhrady a zaúčtování na účtu Klienta. Pokud je na platebním příkazu uvedena Splatnost připadající na jiný než Pracovní den, provede Banka platební příkaz v nejbližší následující Pracovní den.
70. Pro **přepočet částek** je použit směnný kurz Uveřejněný Bankou v okamžiku provedení transakce označený:
- deviza prodáváme pro odepsání peněžních prostředků v cizí měně z korunového účtu Klienta;
 - deviza nakupujeme pro odepsání peněžních prostředků v CZK z cizoměnového účtu Klienta (s výjimkou hotovostních výběrů prostřednictvím bankomatu).

Pro **přepočet Poplatků** a poplatků zahraničních bank souvisejících s provedením platební transakce je použit směnný kurz Uveřejněný Bankou v okamžiku provedení transakce a označený jako kurz ČNB.

71. Prostřednictvím žádosti o **změnu platebního příkazu** pro odchází úhradu do zahraničí je Klient oprávněn nejpozději jeden Pracovní den před Splatností platebního příkazu změnit příkaz osobně na Obchodním místě a/nebo prostřednictvím Internet Banky. Pokud je žádost podána v den Splatnosti, Banka vyvine úsilí k tomu, aby bylo možné příkaz změnit. Za změnu je Banka oprávněna účtovat Poplatek a případné výlohy cizích bank.
72. Již zadaný platební příkaz lze **odvolat** v souladu s údaji uvedenými v tabulkách č. 4, 5, 6. Pokud Klient na Obchodním místě a/nebo prostřednictvím Internet Banky požádá o odvolání platebního příkazu v den Splatnosti, Banka vyvine úsilí k tomu, aby platební příkaz byl odvolán. Za úspěšné odvolání platebního příkazu je Banka oprávněna účtovat Poplatek.

Příchozí úhrady

73. Není-li platební příkaz správně a úplně vyplněn, připíše Banka úhradu až po upřesnění údajů. Za zpoždění, příp. jiné ztráty Klienta vzniklé chybnými či nedostatečnými instrukcemi nenese Banka odpovědnost.
74. Pokud je na platebním příkazu uvedeno **SHA**, Klient obdrží celou částku úhrady, samostatně je mu účtován příslušný Poplatek. Je-li na platebním příkaze uvedeno **OUR**, Klient obdrží celou částku úhrady. Je-li na platebním příkaze uvedeno **BEN**, Klient obdrží částku úhrady a samostatně jsou mu účtovány Poplatky Banky a poplatky zúčastněných bank, pokud již nejsou zohledněny v částce úhrady. Poplatky jsou účtovány v měně, v níž je veden účet Klienta.
- Příchozí úhrady v rámci EHP v měnách států EHP mohou obsahovat pouze typ poplatku SHA. Pokud Banka obdrží jakýkoli pokyn ke zpracování příchozí úhrady s nesprávným typem poplatku, je Banka oprávněna úhradu zpracovat s typem poplatku SHA.
75. Úhrady v cizích měnách, ve kterých Banka nezpracovává převody, budou bez předchozího souhlasu Klienta zprostředkující bankou **automaticky zkonvertovány do jiné měny bez možnosti Banky toto ovlivnit**. Za provedení konverze si zprostředkující banka může účtovat poplatky. Banka provede a připíše úhrady na účet Klienta valutou stanovenou na příkazu zahraniční bankou, má-li k dispozici podklady nutné k připsání úhrady s výjimkou plateb, jejichž měna a valuta připadá na jiný než Pracovní den v zemi korespondenční banky. Podmínkou připsání úhrady na účet Klienta je přijetí peněžních prostředků Bankou z jiné banky.
76. Pro **přepočet částek** je použit směnný kurz Uveřejněný Bankou v den provedení transakce označený:
- deviza nakupujeme pro připsání peněžních prostředků v cizí měně ve prospěch korunového účtu Klienta;
 - deviza prodáváme pro připsání peněžních prostředků v CZK ve prospěch cizoměnového účtu Klienta (s výjimkou hotovostních vkladů prostřednictvím bankomatu).

Pro **přepočet Poplatků** a poplatků zahraničních bank souvisejících s provedením platební transakce je použit směnný kurz Uveřejněný Bankou v okamžiku provedení transakce a označený jako kurz ČNB.

Hotovostní platební styk

77. Banka provádí hotovostní platby zejména podle těchto **platebních příkazů**:
- vklad hotovosti k převodu peněžních prostředků ve prospěch účtu příjemce pokladním dokladem Banky;
 - výběr hotovosti z účtu Klienta pokladním dokladem Banky; výběr hotovosti osobou odlišnou od Klienta nebo Disponenta je možný pouze v Bankou určených případech.
78. Vklady hotovosti ve prospěch účtu vedeného Bankou se provádějí na Obchodním místě. Při vkladu hotovosti nad 50.000,00 CZK nebo v ekvivalentu v cizí měně nebo vkladu nad 50 ks mincí (jen v CZK) je Banka oprávněna požadovat vyplněnou **výčetku bankovek a mincí**. Banka je oprávněna celkovou výši částky, na kterou se vztahuje toto omezení, jednostranně měnit za předpokladu Uveřejnění. Klient je povinen zkontrolovat pokladní doklad a svým podpisem potvrdit správnost uvedených údajů.
79. Výběry hotovosti se provádějí zpravidla na Obchodním místě, jež vede příslušný účet, případně za podmínek stanovených Bankou též na jiném Obchodním místě. Banka je oprávněna v souvislosti s výběrem hotovosti účtovat Poplatky s tím, že výše vybírané hotovosti nesmí v součtu s těmito Poplatky přesáhnout zůstatek, který má Klient k dispozici na daném účtu. Klient je dále povinen při výběru hotovosti v částce vyšší než 99.999,00 CZK (či jejího ekvivalentu v cizí měně) předložit výčetku minimálně jeden Pracovní den před výběrem, a to nejpозději do 16:00 hod. Pokud Klient požaduje výběr hotovosti v částce vyšší než 499.999,00 CZK (či jejího ekvivalentu v cizí měně) je povinen Bance předložit výčetku minimálně tři Pracovní dny před výběrem. Za nevyzvednutí oznámeného výběru hotovosti je Banka oprávněna zaúčtovat na vrub účtu Klienta Poplatek dle platného Sazebníku.
80. Vklady a výběry hotovosti Banka provádí v **CZK a cizích měnách Uveřejňovaných v kurzovním lístku**. Banka je oprávněna za vklady a výběry v hotovosti v cizích měnách účtovat Poplatky dle Sazebníku v protihodnotě Kč s tím, že přepočtení příslušné částky Poplatku na cizí měnu je proveden ke dni jeho zaúčtování, a to směnným kurzem valuta – prodej a při přepočtu Poplatku za výběr hotovosti z účtu v měně, ve které je účet veden, použije Banka kurz Uveřejněný Bankou ke dni jeho zaúčtování a označený jako kurz ČNB.
81. Zrušeno
82. Banka provádí výměnu pouze tuzemských bankovek a mincí vhodných pro oběh, opotřebovaných oběhem a běžně poškozených za tuzemské bankovky a mince jiných nominálních hodnot vhodných pro oběh.
83. Osoba nakládající s prostředky na účtu je povinna při výběru hotovosti **prokázat svoji totožnost**. Tato osoba je rovněž povinna potvrdit příjem částky svým podpisem podle Podpisového vzoru na dokladu a **okamžitě si přepočítat přebíranou hotovost**. Prokazování totožnosti a přepočítání přijaté hotovosti platí i pro třetí osobu, která je zmocněna k výběru hotovosti Klientem. Na uplatněné reklamace výše předané částky po převzetí hotovosti Klientem a po jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.
84. Banka v souladu s příslušnými právními předpisy a běžnou bankovní praxí nakupuje a prodává peněžní prostředky v cizích měnách Uveřejněných v příslušné době v jejich Obchodních místech. **Poškozenou hotovost v cizí měně, stejně jako mince v cizí měně a bankovky cizí měny v prekluzi (bankovky, které jsou platné, ale již nejsou akceptovány v obchodním styku) Banka nevykupuje**. Banka o příslušném nákupu či prodeji vystaví stvrzenku. Banka si vyhrazuje právo stanovit podrobnější pravidla pro nákup a prodej některých měn a omezení pro příslušné transakce. Poplatek za nákup či prodej peněžních prostředků v cizích měnách vypočtený dle Sazebníku se navýší o částku odpovídající rozdílu mezi skutečnou výší kurzovní hodnoty nakupované či prodávané cizí měny v korunách českých a zaokrouhlenou výší vyplácené hodnoty na celé koruny dolů.

Závěrečná ustanovení

85. Banka je oprávněna ZPPPS, které jsou Uveřejněny na OM a/nebo na www.moneta.cz **jednostranně měnit** pouze za předpokladu poskytnutí informace Klientovi o změně, aby měl možnost vyjádřit písemně ve lhůtě 2 měsíců před účinností nových ZPPPS svůj případný nesouhlas. Pokud Klient nevyjádří svůj nesouhlas, má se za to, že se změnami souhlasí. Pokud Klient vyjádří svůj nesouhlas, je oprávněn závazek o příslušném účtu vypovědět ke dni doručení písemné výpovědi Bance. Pokud Klient neakceptuje změnu, je Banka oprávněna vypovědět závazek o příslušném účtu s výpovědní dobou 2 měsíců ode dne účinnosti změny.
86. Zrušují se základní Produktové podmínky platebního styku ze dne 4.4.2020 a jsou nahrazeny těmito novými základními Produktovými podmínkami platebního styku, které jsou účinné ode dne 1.4.2021 i pro dříve sjednaná smluvní ujednání o platebních službách.

Tabulka č. 1

Platební příkazy, které Banka od Klienta obdrží později, než je uvedeno níže (sloupec čas předání), se považují za přijaté následující Pracovní den a mohou být Bankou zpracovány (odepsány z účtu) až následující Pracovní den. V případě nepřímého daného platebního příkazu je čas předání, termín provedení odchozí úhrady (odepsání platby z účtu plátce a termín připsání platby) totožný jako v případě platebního příkazu předaného prostřednictvím služby přímého bankovníctví.

| Tuzemská odchozí úhrada a inkaso - bezhotovostní | | | | | | | |
|--|-----------------------------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------|---|---|----------|
| Druh platebního příkazu | Místo/ Způsob předání | Čas předání | Termín odepsání platby z účtu plátce | Termín připsání platby | | Termín pro bezplatné odvolání / zrušení | |
| | | | | Na účet příjemce vedený Bankou | Na účet banky příjemce | Den | Hodina |
| Příkaz k úhradě: překládá Klient Banky - plátce | | | | | | | |
| standardní | OM | do 14:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Nejpozději v den po Splatnosti, v případě příkazu předaného do 12:00 obvykle v den Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | Služby přímého bankovníctví | do 20:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Nejpozději v den po Splatnosti, v případě příkazu předaného do 12:00 obvykle v den Splatnosti | V den před Splatností | do 20:00 |
| | BankKlient | do 19:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Nejpozději v den po Splatnosti, v případě příkazu předaného do 12:00 obvykle v den Splatnosti | V den před Splatností | do 19:30 |
| | MultiCash | do 19:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Nejpozději v den po Splatnosti, v případě příkazu předaného do 12:00 obvykle v den Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| prioritní (bez omezení výše platby) | OM | do 11:45 | V den Splatnosti | NELZE | V den Splatnosti | NELZE | NELZE |
| | BankKlient | do 13:00 | V den Splatnosti | NELZE | V den Splatnosti | NELZE | NELZE |
| | MultiCash | do 13:00 | V den Splatnosti | NELZE | V den Splatnosti | NELZE | NELZE |
| | Internet Banka | do 13:00 | V den Splatnosti | NELZE | V den Splatnosti | NELZE | NELZE |
| okamžitě | Internet Banka | kdykoli | V čas předání | Obvykle do 10 sekund | Obvykle do 10 sekund | NELZE | NELZE |
| | Smart Banka | | | | | | |
| | Zadaná nepřímě | | | | | | |

Tabulka č. 1: pokračování

| Tuzemská odchozí úhrada a inkaso - bezhotovostní | | | | | | | |
|--|--------------------------------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------|------------------------|---|--------|
| Druh platebního příkazu | Místo/ Způsob předání | Čas předání | Termín odepsání platby z účtu plátce | Termín připsání platby | | Termín pro bezplatné odvolání / zrušení | |
| | | | | Na účet příjemce vedený Bankou | Na účet banky příjemce | Den | Hodina |
| předaný a splatný v jiný než Pracovní den (mezi běžným a spořicíím účtem Klienta) | Internet Banka a Telefon Banka | do 20:00 | V den předání | V den předání | NELZE | NELZE | NELZE |

| Trvalý příkaz k úhradě: předkládá Klient Banky - plátce | | | | | | | |
|---|-----------------------------|---------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------|----------|
| standardní | OM | V den před Splatností do 14:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Nejpozději v den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | Služby přímého bankovníctví | V den před Splatností do 20:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Nejpozději v den po Splatnosti | V den před Splatností | do 20:00 |
| | BankKlient | V den před Splatností do 19:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Nejpozději v den po Splatnosti | V den před Splatností | do 19:30 |
| | Telefonicky | V den zprostředkování služby do 18:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Nejpozději v den po Splatnosti | NELZE | NELZE |

| Příkaz k povolení inkasa: předkládá Klient Banky - plátce | | | | | | | |
|---|-----------------------------|--------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------|----------|
| standardní | OM | V den před Splatností do 14:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Nejpozději v den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | Služby přímého bankovníctví | V den před Splatností do 20:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Nejpozději v den po Splatnosti | V den před Splatností | do 20:00 |
| | BankKlient | V den před Splatností do 19:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Nejpozději v den po Splatnosti | V den před Splatností | do 19:30 |

Tabulka č. 2:

| Inkaso - SIPO bezhotovostní | | | | |
|--|--|---|---|----------|
| Místo/ Způsob předání | Čas předání | Termín odepsání platby z účtu plátce | Termín pro bezplatné odvolání / zrušení | |
| | | | Den | Hodina |
| Trvalý příkaz pro platby SIPO; uvedené lhůty vycházejí ze smlouvy s Českou poštou, s.p., která platby SIPO provádí jako obstaravatelskou činnost subjektům přihlášeným v systému SIPO | | | | |
| OM | do 14:30 hod. 20. dne v měsíci před měsícem Splatnosti | nejdříve k 9. dni následujícího měsíce | do 20. dne v měsíci před měsícem Splatnosti | do 16:30 |
| Internet Banka | do 20:00 hod. 20. dne v měsíci před měsícem Splatnosti | nejdříve k 9. dni následujícího měsíce | do 20. dne v měsíci před měsícem Splatnosti | do 20:00 |

Pozn:

Případně-li 20. den v měsíci na jiný než Pracovní den, je třeba příkaz pro zadání, změnu nebo odvolání platby SIPO předat nejpozději v nejbližší Pracovní den předcházející 20. dni v měsíci; pokud je příkaz zadání, změny nebo odvolání platby SIPO předán později, pak je platba SIPO provedena (případně neprovedena) až v následujícím měsíci po měsíci požadované Splatnosti.

Tabulka č. 3:

| Tuzemská přichozí úhrada podle jednorázového příkazu k inkasu – bezhotovostní | | | | | | | |
|--|---------------------|----------------|--|-------------------------------------|---|--|----------|
| Místo/ Způsob předání | Den předání | Čas předání | Termín vyslání inkasního požadavku Bankou | Termín připsání na účet příjemce | | Termín pro bezplatné odvolání / zrušení | |
| | | | | Z účtu plátce vedeného Bankou | Z účtu plátce vedeného jinou bankou | Den | Hodina |
| Příkaz k inkasu: Předkládá Klient Banky – příjemce; zúčtování inkasní platby ve prospěch účtu Klienta je vázáno na předchozí souhlas plátce, jež musí plátce předložit své bance. | | | | | | | |
| OM | V den splatnosti | Do 14:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V Pracovní den, ve kterém Banka obdržela prostředky od jiné banky | V den před Splatností | Do 16:30 |
| Bank Klient | | Do 19:30 | | | | V den před Splatností | Do 19:30 |
| Multi- Cash | | Do 19:30 | | | | V den před Splatností (pouze na OM) | Do 16:30 |
| Internet Banka | | Do 20:00 | | | | | Do 20:00 |

Pokud je účet plátce inkasní platby veden v Bance, lze příkaz k inkasu předat v den Splatnosti.

Příjemce může odvolat příkaz k inkasu pouze, je-li účet plátce inkasní platby veden v Bance, případně i v jiné bance pokud na příkazu k inkasu bylo uvedeno takové datum Splatnosti, které by umožnilo zajistit odvolání příkazu předtím, než Banka vyšle inkasní požadavek do banky plátce. Banka vysílá inkasní požadavky do jiné banky 5 Pracovních dnů před Splatností. Pokud byla inkasní transakce již zaúčtována na účtu plátce, nelze příkaz k inkasu odvolat.

Tabulka č. 4:

Platební příkazy, které Banka od Klienta obdrží později, než je uvedeno níže (sloupec čas předání v tabulce č. 4, 5 a 6), se považují za přijaté následující Pracovní den a mohou být Bankou zpracovány (odepsány z účtu) až následující Pracovní den. V případě nepřímo daného platebního příkazu je čas předání, termín odepsání úhrady z účtu plátce a termín připsání platby totožný jako v případě platebního příkazu předaného prostřednictvím Internet Banky. Trvalý příkaz cizoměnový lze zadat pouze prostřednictvím Obchodního místa a/nebo Internet Banky.

| Zahraněční odchozí úhrada na účet příjemce v ČR / Trvalý příkaz k úhradě cizoměnový - bezhotovostní | | | | | | | |
|--|-----------------------------|--------------------|---|--|-------------------------------|--|---------------|
| Druh platebního příkazu | Místo/Způsob předání | Čas předání | Termín odepsání platby z účtu plátce | Termín připsání platby na účet banky příjemce | | Termín pro bezplatné odvolání / zrušení | |
| | | | | Na účet příjemce vedený Bankou | Na účet banky příjemce | Den | Hodina |
| Úhrada v měně EUR | OM | do 14:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Druhý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | MultiCash | do 16:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | BankKlient | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Den po Splatnosti | V den před Splatností | do 15:00 |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Den po Splatnosti | V den před Splatností | do 20:00 |
| Úhrada v měně CZK | OM | do 14:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Druhý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | MultiCash | do 16:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | BankKlient | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Den po Splatnosti | V den před Splatností | do 15:00 |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Den po Splatnosti | V den před Splatností | do 20:00 |
| Úhrada v měnách EHP | OM | do 14:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | MultiCash | do 16:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | BankKlient | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 15:00 |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 20:00 |
| Úhrada v měnách mimo EHP | OM | do 14:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | MultiCash | do 16:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | BankKlient | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 15:00 |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 20:00 |

Tabulka č. 4 - pokračování:

| Zahraniční odchozí úhrada na účet příjemce v ČR / Trvalý příkaz k úhradě cizoměnový - bezhotovostní | | | | | | | |
|---|-----------------------------|-------------|--------------------------------------|---|------------------------|---|---------------|
| Druh platebního příkazu | Místo/Způsob předání | Čas předání | Termín odepsání platby z účtu plátce | Termín připsání platby na účet banky příjemce | | Termín pro bezplatné odvolání / zrušení | |
| | | | | Na účet příjemce vedený Bankou | Na účet banky příjemce | Den | Hodina |
| Interní platba | BankKlient | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | V den před Splatností | do 15:00 |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | V den před Splatností | do 20:00 |
| Odchozí úhrada - prioritní na účet příjemce v ČR - bezhotovostní | | | | | | | |
| V měnách DKK, RON, CHF, HUF, CZK | OM | do 9:45 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 10:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| V měnách EUR (SEPA), SEK, PLN, RUB, NOK | OM | do 11:15 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 11:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| V měnách CAD, EUR (NE-SEPA), GBP, USD | OM | do 13:15 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 13:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |

Úhrady zadané prostřednictvím služby přímého bankovníctví BankKlient může Klient odvolat v den před Splatností pouze na Obchodním místě, které vede agendu týkající se Běžného účtu Klienta.

Tabulka č. 5:

Zahraniční odchozí úhrada na účet příjemce v zemích EHP – bezhotovostní. V případě nepřímo daného platebního příkazu je čas předání, termín odepsání platby z účtu plátce a termín připsání platby totožný jako v případě platebního příkazu předaného prostřednictvím Internet Banky. Trvalý příkaz cizoměnový lze zadat pouze prostřednictvím Obchodního místa a/nebo Internet Banky.

| Zahraniční odchozí úhrada na účet příjemce v zemích EHP / Trvalý příkaz k úhradě cizoměnový - bezhotovostní | | | | | | | |
|--|--------------------------------|--------------------|---|--|-------------------------------|--|---------------|
| Druh platebního příkazu | Místo/Způsob předání | Čas předání | Termín odepsání platby z účtu plátce | Termín připsání platby na účet banky příjemce | | Termín pro bezplatné odvolání / zrušení | |
| | | | | Na účet příjemce vedený Bankou | Na účet banky příjemce | Den | Hodina |
| Úhrada v měně EUR | OM | do 14:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Druhý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | MultiCash | do 16:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | BankKlient | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Den po Splatnosti | V den před Splatností | do 15:00 |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Den po Splatnosti | V den před Splatností | do 20:00 |
| Úhrada v měně CZK | OM | do 14:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | MultiCash | do 16:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | BankKlient | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 15:00 |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 20:00 |
| Úhrada v měnách EHP | OM | do 14:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | MultiCash | do 16:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | BankKlient | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 15:00 |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 20:00 |
| Úhrada v měnách mimo EHP | OM | do 14:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | MultiCash | do 16:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | BankKlient | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 15:00 |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 20:00 |

Tabulka č. 5 - pokračování:

| Odchozí úhrada - prioritní na účet příjemce v zemích EHP - bezhotovostní | | | | | | | |
|--|-----------------------------|-------------|--------------------------------------|---|------------------------|---|---------------|
| Druh platebního příkazu | Místo/Způsob předání | Čas předání | Termín odepsání platby z účtu plátce | Termín připsání platby na účet banky příjemce | | Termín pro bezplatné odvolání / zrušení | |
| | | | | Na účet příjemce vedený Bankou | Na účet banky příjemce | Den | Hodina |
| V měnách DKK, RON, CHF, HUF, CZK | OM | do 9:45 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 10:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| V měnách EUR (SEPA), SEK, PLN, RUB, NOK | OM | do 11:15 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 11:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| V měnách CAD, EUR (NE-SEPA), GBP, USD | OM | do 13:15 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 13:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |

Tabulka č. 6:

Zahraniční odchozí úhrada na účet příjemce v zemích mimo EHP – bezhotovostní. V případě nepřímého daného platebního příkazu je čas předání, termín odepsání platby z účtu plátce a termín připsání platby totožný jako v případě platebního příkazu předaného prostřednictvím Internet Banky. Trvalý příkaz cizoměnový lze zadat pouze prostřednictvím Obchodního místa a/nebo Internet Banky.

| Zahraniční odchozí úhrada na účet příjemce v zemích mimo EHP / Trvalý příkaz k úhradě cizoměnový - bezhotovostní | | | | | | | |
|--|-----------------------------|-------------|--------------------------------------|---|--------------------------|---|----------|
| Druh platebního příkazu | Místo/Způsob předání | Čas předání | Termín odepsání platby z účtu plátce | Termín připsání platby na účet banky příjemce | | Termín pro bezplatné odvolání / zrušení | |
| | | | | Na účet příjemce vedený Bankou | Na účet banky příjemce | Den | Hodina |
| Úhrada bez ohledu na měnu | OM | do 14:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | MultiCash | do 16:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 16:30 |
| | BankKlient | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 15:00 |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 17:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Čtvrtý den po Splatnosti | V den před Splatností | do 20:00 |

Tabulka č. 6 - pokračování:

| Odchozí úhrada - prioritní na účet příjemce v zemích mimo EHP - bezhotovostní | | | | | | | |
|---|-----------------------------|----------|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| V měnách DKK, RON, CHF, HUF, CZK | OM | do 9:45 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 10:00 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| V měnách EUR (SEPA), SEK, PLN, RUB, NOK | OM | do 11:15 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 11:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| V měnách CAD, EUR (NE-SEPA), GBP, USD | OM | do 13:15 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |
| | Internet Banka/ Smart Banka | do 13:30 | V den Splatnosti | V den Splatnosti | V den Splatnosti | Neaplikuje se | Neaplikuje se |

Tabulka č. 7:

| Příchozí úhrady bezhotovostní z jiných bank | | |
|---|--------------------------|--|
| Druh příkazu | Čas přijetí z jiné banky | Termín zúčtování prostředků na účet klienta Banky |
| Tuzemská příchozí úhrada | | |
| Příkaz k úhradě – standardní | Průběžně do 18:00 | připsání: V den přijetí z jiné banky – průběžně během dne do 20:00 |
| Příkaz k úhradě - prioritní | Průběžně do 18:00 | připsání: V den přijetí z jiné banky – obvykle do 2 hod. po přijetí z jiné banky |
| Příkaz k inkasu – standardní | Průběžně do 18:00 | připsání: V den přijetí z jiné banky – průběžně během dne do 20:00 |
| Příkaz k úhradě okamžité | Průběžně | připsání: V den přijetí z jiné banky - obvykle do 10 sekund |
| Zahraniční příchozí úhrada | | |
| Standardní | Do 16:00 | připsání: V den přijetí z jiné banky |

Úhrady přijaté později, než je uvedeno v tabulce, mohou být Bankou zpracovány až následující Pracovní den.

Tabulka č. 8:

| Hotovostní úhrady | | | | | |
|-------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| Druh příkazu | Místo / způsob Předání | Čas předání | Odepsání prostředků z účtu plátce | Připsání prostředků na účet příjemce | Odvolení příkazu |
| Vklad hotovosti | OM | do konce provozní doby OM | neaplikuje se | V den vkladu peněžních prostředků | NELZE |
| | prostřednictvím bankomatu | obvykle do 10 sekund | neaplikuje se | obvykle do 10 sekund | formou storna v průběhu vkladu |
| Výběr hotovosti | OM | do konce provozní doby OM | V den výběru peněžních prostředků | neaplikuje se | NELZE |

