



OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO ÚČTY A PLATBY PRO KORPORACE A INSTITUCE

Účinné od 1. 4. 2021.

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46, BIC CEKOCZPP (dále jen „CSOB“ nebo případně „Banka“), vydává v souladu s občanským zákoníkem a zákonem o platebním styku (dále jen „ZOPS“) tyto Obchodní podmínky pro účty a platby pro korporace a instituce (dále jen „Podmínky“). Některé pojmy použité v Podmínkách jsou vysvětleny v části „VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ“.

I. ZŘÍZENÍ, VEDENÍ A ZRUŠENÍ ÚČTU

Obecné podmínky

1. CSOB zřizuje a vede účty a poskytuje služby s nimi spojené na základě samostatných smluv o účtech, platebních prostředcích a dalších platebních službách a příslušných obchodních podmínek, které spolu se Sazebníkem CSOB pro korporátní a institucionální klientelu (dále jen „Sazebník“), příp. dalšími ujednáními, společně tvoří rámcovou smlouvu ve smyslu ZOPS. Právní vztahy mezi CSOB a Klientem vzniklé na základě rámcové smlouvy se řídí právem České republiky (dále jen „ČR“). Na uzavření smluvního vztahu s CSOB není právní nárok.

2. Pokud to CSOB umožní, lze jednotlivé smlouvy, které tvoří rámcovou smlouvu, uzavřít i elektronicky, a to jak za přítomnosti obou stran, tak na dálku. Neumožní-li CSOB i jiný způsob a formu uzavření smlouvy, probíhá elektronické uzavření smlouvy tak, že Klient podepíše návrh smlouvy biometrickým podpisem a CSOB naskenovaným podpisem oprávněného zástupce, biometrickým či jiným podpisem. Není-li sjednáno jinak, je smlouva uzavřena okamžikem jejího podpisu všemi smluvními stranami a též okamžikem nabytí účinnosti. CSOB následně opatří smlouvu elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem a zašle ji Klientovi do služby elektronického bankovníctví, příp. e-mailem.

3. CSOB před uzavřením smlouvy / poskytnutím služby identifikuje v rozsahu stanoveném právními předpisy Klienta, osobu zastupující Klienta, osobu ovládající Klienta a skutečného majitele Klienta, a v případě, že je členem statutárního orgánu Klienta, právnická osoba, též ovládající osobu a skutečného majitele této právnické osoby. Bez identifikace shora uvedených osob v rozsahu požadovaném CSOB nebude smlouva uzavřena / služba poskytnuta. CSOB je oprávněna kdykoli vyžadovat doplnění identifikačních údajů shora uvedených osob, předložit doklady nebo informace ze strany Klienta, zejména k prokázání původu peněžních prostředků na jeho účtu nebo směřujících na jeho účet, doklady o bonitě a závazcích Klienta či jeho důvěryhodnosti, a Klient je povinen tyto informace CSOB poskytnout. CSOB je oprávněna poříditi si kopie všech Klientem předložených dokladů, souvisejících s plněním povinností identifikace a kontroly Klienta, pro účely zákona č. 253/2008 Sb., v platném znění, a zpracovávat získané informace k naplnění účelu tohoto zákona, přičemž kopie průkazů totožnosti lze poříditi pouze s předchozím souhlasem osoby, které byl doklad vydán. CSOB je oprávněna neprovést příkaz Klienta či jakýkoli obchod, o kterém se důvodně domnívá, že není v souladu s právními předpisy.

4. Klient v rámci identifikace předkládá CSOB zejména doklady osvědčující jeho existenci (příp. zakladatelské dokumenty, pokud již právnická osoba byla založena, ale osud nevznikla), způsob jednání za právnickou osobu, kdo je ovládající osobou a skutečným majitelem Klienta a doklady o oprávnění k podnikání. CSOB může požadovat, aby tyto doklady nebyly starší 3 měsíce. Fyzická osoba tuzemeck předkládá za účelem identifikace zpravidla občanský průkaz, cizozemec průkaz totožnosti, příp. další doklady dle požadavků CSOB. Fyzická osoba je povinna neprodělně oznámit CSOB odčizení či ztrátu průkazů totožnosti.

5. Klient odpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost všech údajů sdělených CSOB a je povinen bez zbytečného odkladu oznámit CSOB všechny změny těchto údajů a doložit je doklady, ze kterých jsou zřejmé (např. platným průkazem totožnosti osoby jednající za Klienta), s výjimkou změny zasilací adresy, případně adresy bydliště, která se pouze oznamuje. Změna identifikačních údajů je účinná v den oznámení, pokud k němu došlo na pobočce CSOB.

6. CSOB je oprávněna k plnění svých povinností stanovených právními předpisy využívat údaje o Klientech – fyzických osobách vedené v informačním systému veřejné správy, včetně údajů vedených v základním registru. K tomu je oprávněna zřídit a spravovat informační systém, který využívání těchto údajů umožní.

7. CSOB je oprávněna využívat údaje:

- ze základního registru obyvatel,
- z informačního systému evidence obyvatel,
- z informačního systému cizinců,
- z informačního systému evidence občanských průkazů a
- z informačního systému evidence cestovních dokladů.

8. Pokud má být rámcová smlouva podle právního předpisu uveřejněna v registru smluv, je Klient povinen zajistit na své náklady její řádné a včasné uveřejnění.

9. CSOB zřizuje a vede účty pro právnické osoby – pro podnikatelskou i nepodnikatelskou činnost.

10. Majitel účtu je povinen udržovat na svém účtu zůstatek peněžních prostředků ve výši postačující k úhradě poplatků za poskytované služby.

11. CSOB nezřizuje účty pro více osob.

12. Pokud není ve smlouvě o účtu sjednáno jinak, tvoří název účtu název / obchodní firma Majitele účtu.

13. Služby Nepřímého dáni: platebního příkazu, informování o platebním účtu a potvrzení zůstatku peněžních prostředků na účtu mohou Klienti využívat v souladu s obchodními a technickými podmínkami.

Nakládání s účtem a prostředky na účtu

Obecné podmínky

14. Za nakládání s účtem se považují veškerá právní jednání, která směřují ke vzniku, změně nebo zániku smlouvy o účtu, včetně účinnosti / změny zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu.

15. S peněžními prostředky na účtu lze nakládat na základě platebního příkazu k provedení platební transakce, který může být zadán i s využitím platebních prostředků (např. debetní karty nebo služby Internetového bankovníctví) a dále prostřednictvím soukromých šeků vystavených na schválených tiskopisech, které CSOB k účtu vydávala a které se řídí zvláštními obchodními podmínkami.

16. CSOB může odmítnout plnou moc k nakládání s účtem / jednorázovému úkonu při nakládání s prostředky na účtu, která opravňuje zmocněnce zmocnit další osobu, a plnou moc starší než 3 měsíce.

17. Jiná osoba než Majitel účtu může nakládat s účtem pouze na základě zákonného zmocnění nebo zvláštní plné moci udělené Majitelem účtu, ve které je výslovně vymezeno konkrétní právní jednání při nakládání s účtem.

Disponenti

18. Majitel účtu může k nakládání s peněžními prostředky na účtu zmocnit jinou osobu (dále jen „Disponent“). Zmocnění může být uděleno k některým z následujících způsobů nakládání s peněžními prostředky na účtu nebo k jejich kombinaci:

- platebním příkazem v listinné, příp. elektronické podobě, podepsaným vlastnoručním podpisem
- platební karty
 - platební karty
 - služby elektronického bankovníctví.

Každé z takto udělených zmocnění se posuzuje samostatně. Majitel účtu uděluje, mění a odvolává zmocnění Disponenta vždy ke konkrétnímu způsobu nakládání s peněžními prostředky na účtu. CSOB může požadovat, aby zmocnění bylo uděleno prostřednictvím stanoveného formuláře, a může omezit počet Disponentů.

19. CSOB poskytuje Disponentovi platební kartu na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu. CSOB zřídí Disponentovi službu elektronického bankovníctví na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu a navazujícího smluvního ujednání s Disponentem. V těchto případech se práva a povinnosti Majitele účtu a Disponenta dále řídí i zvláštními obchodními podmínkami k těmto platebním prostředkům.

20. Majitel účtu může zmocnit pro Disponenta odvolat. Odvolání zmocnění je účinné okamžitě, jestliže je učiněno osobně na pobočce CSOB, v opačném případě 2. pracovní den následující po dni doručení odvolání CSOB.

21. Nové zmocnění nebo změna zmocnění jsou účinné okamžitě, není-li s nimi spojeno vzhovolení nového podpisového vzoru Disponenta; v takovém případě je zmocnění účinné až účinnosti nového Podpisového vzoru. Disponent zmocněný k nakládání s peněžními prostředky na účtu platebními příkazy podepsanými vlastnoručním podpisem nebo prostřednictvím služby elektronického bankovníctví je zároveň oprávněn k ověření aktuálního zůstatku účtu, k ověření pohybu a stavu peněžních prostředků na účtu, k vyzvedávání výpisů z účtu, a veškeré korespondence pro Majitele účtu, není-li určena do jeho vlastních rukou, je rovněž zmocněn k využívání služby informování o platebním účtu.

23. Majitel účtu může ve výjimečném případě zmocnit k jednorázovému úkonu směřujícímu k nakládání s prostředky na účtu třetí osobu. Úkon, ke kterému je zmocnění uděleno, musí být v plné moci přesně vymezen a CSOB je oprávněna požadovat, aby plná moc byla předložena pobočce, ve které má být úkon proveden, až 5 pracovními dny před zamýšleným termínem jeho uskutečnění.

Podpisový vzor

24. Klient používá vzor svého podpisu (dále jen „Podpisový vzor“), pro autorizaci platebních transakcí prováděných na základě platebního příkazu v listinné nebo elektronické podobě podepsaného vlastnoručním podpisem. Klient

může používat nejvýše dva Podpisové vzory, které uvede na příslušném formuláři. V případě dvou Podpisových vzorů slouží podpis uvedený v poli „Vzor podpisu 1“ pro podepisování platebních příkazů k účtům, kterých je Klient majitelem, a podpis uvedený v poli „Vzor podpisu 2“ pro podepisování platebních příkazů k účtům, u kterých je pouze Disponentem.

25. Podpisový vzor musí být vždy spojen s podepisující osobou a splňovat požadavky ČSOB směřující k zajištění jeho bezpečného užívání. Podpisový vzor musí tvořit jméno a příjmení (příp. pouze příjmení) Klienta a nesmí být proveden hůlkovým písmem. ČSOB doporučuje, aby se Podpisový vzor odlišoval od způsobu podepisování používaného v běžné korespondenci. ČSOB je oprávněna odmítnoutřízení Podpisového vzoru, jehož provedení je v rozporu se sjednanými podmínkami nebo požadavky ČSOB na jeho bezpečnost.

26. Klient může změnit/vyvořit Podpisový vzor vytvořením nového Podpisového vzoru na aktuálně používaném formuláři. Nový Podpisový vzor nabývá účinnosti:

| Místo vytvoření | Způsob / čas vytvoření | Účinnost nového Podpisového vzoru (od okamžiku jeho vytvoření) |
|------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| pobočka ČSOB | listinná podoba | na pobočce ČSOB, kde tenýž den byl vytvořen |
| | | v ostatních případech |
| pobočka České pošty / před kurýrem | biometricky do 16:00 | tenýž den |
| | biometricky po 16:00 | následující pracovní den |
| | listinná podoba | 2. pracovní den nepozději od 16:00 (je-li ze strany ČSOB přijat a není-li sjednáno jinak) |

Platný Podpisový vzor je vždy ten, který je uveden na příslušném formuláři s nejnovějším datem podpisu Klienta. Podpisové vzory uvedené na formuláři v rámci obchodní značky Poštovní sporitelna do 31. 3. 2015 a na formuláři ČSOB do 8. 11. 2010 zůstávají v platnosti, dokud Majitel účtu neprovede změnu zmocnění.

Nakládání s prostředky na účtu bez příkazu klienta

27. Bez příkazu Majitele účtu / Disponenta je ČSOB oprávněna odeslat peněžní prostředky z účtu:

- provádí-li zúčtování poplatků za služby podle Sazebníku
- z důvodu opravného zúčtování (nebyla-li platební transakce zúčtována v souladu s platebním příkazem)
- k úhradě plateb uskutečněných ze strany ČSOB za Klienta na základě použití šeků, platebních karet a rovněž k úhradě splatných debetních úroků
- provádí-li srážku daně
- v rámci exekučního, insolvenčního, příp. dalších zákonných řízení
- v případě vzájemného vyrovnání pohledávek a závazků (započtení)
- Majitele účtu, jako příjemce, z důvodu vrácení částky autorizované inkasní platební transakce na účet poskytovatele plátce na základě jeho žádosti
- pokud nebyla splněna podmínka připsání částky převodu ze zahraničí a v cizí měně v rámci ČR na účet ČSOB vedený u korespondenční banky
- v dalších případech stanovených právními předpisy a/nebo sjednaných s Majitelem účtu.

28. ČSOB je povinna zablokovat peněžní prostředky na účtu na základě rozhodnutí soudu nebo jiného příslušného orgánu a realizovat exekuci či jiné zákonné řízení v souladu s právními předpisy. Je-li zůstatek účtu vyšší než částka určená v příslušném rozhodnutí, je ČSOB oprávněna převést peněžní prostředky odpovídající částce určené v příslušném rozhodnutí na zvláštní účet, kde jsou blokovány; převod nemá vliv na jejich uročení. ČSOB je oprávněna zablokovat peněžní prostředky na účtu, rovněž pokud je to nezbytné k provedení opravného zúčtování. Je-li vedena exekuce příkazním pohledávkou z vkladového účtu, stane se vklad, příp. jeho část odpovídající vymáhané pohledávce, splatným dnem doručení vyzoomění o právní moci příslušného exekučního rozhodnutí do ČSOB.

29. ČSOB je oprávněna zablokovat platební prostředek Klienta z důvodu bezpečnosti platebního prostředku, zejména při podezření na jeho neoprávněné nebo podvodné využití nebo při významném zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který lze prosřednictvím platebního prostředku čerpat. O zablokování platebního prostředku ČSOB Klienta informuje.

Debetní zůstatek

30. Majitel účtu je oprávněn použít peněžní prostředky pouze do výše disponibilního zůstatku jeho účtu (včetně případně sjednaného přečerpaní). V důsledku přesazení disponibilního zůstatku účtu (bez ohledu na to, zda k němu dojde následným překročením, tj. využitím více peněžních prostředků ze strany Klienta, nebo zúčtováním poplatků za poskytnuté služby, příp. dalších plateb, které je ČSOB oprávněna zúčtovat k účtu i bez příkazu Klienta) dojde ke vzniku debetního zůstatku. Majitel účtu je povinen debetní zůstatek ihned uhradit. Případné vyzvy k úhradě debetního zůstatku jsou zoplatněny dle Sazebníku. ČSOB je oprávněna požadovat zaplacení debetních úroků z částky debetního zůstatku ve výši dle Oznamení o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů – korporátní klienti, resp. Oznamení o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů – korporátní klienti (dále jen „Oznamění“), a to ode dne jeho vzniku. Debetní úroky jsou splatné ihned, na konci kalendářního měsíce jsou připsány k debetnímu zůstatku a ČSOB je oprávněna v následujícím měsíci účtovat debetní úroky z takto navýšené částky.

Započtení a postoupení

31. Bez předchozího výslovného písemného souhlasu ČSOB není Majitel účtu oprávněn postoupit ani zastavit své pohledávky za ČSOB vzniklé na základě smlouvy o účtu, ani převést na jiného práva z takové smlouvy či takovou smlouvu jinému postoupit.

32. ČSOB je oprávněna započíst své splatné i nesplacené pohledávky za Majitelem účtu, které vznikly v souvislosti s vedením účtu nebo z jiných bankovních obchodů. Tyto své pohledávky je ČSOB oprávněna započíst proti splatným i nesplaceným pohledávkám Majitele účtu za ČSOB, které vznikly Majiteli účtu v souvislosti s vedením jakéhokoli účtu nebo z jiného důvodu. Převyšuje-li započítatelná pohledávka ČSOB aktuální zůstatky účtu Majitele účtu vedených u ČSOB, je ČSOB oprávněna tyto účty za účelem provedení započtu zablokovat (zrn. neumožnit výběry hotovosti/Odchozí úhradu a Inkaso z účtu) a k úhradě své pohledávky (započtení) použít nejen jejich aktuální zůstatek, ale též později připsané peněžní prostředky.

Transparentní účet

33. Je-li mezi ČSOB a majitelem účtu sjednáno vedení účtu jako transparentního (dále jen „transparentní účet“), ČSOB na svých webových stránkách zveřejňuje údaje o účtu a platebních transakcích na účtu, a to bez zbytečného odkladu od jejich zúčtování. ČSOB je oprávněna zveřejňovat zejména číslo účtu, název/jméno transparentního účtu, účetní zůstatek na transparentním účtu, datum odesání nebo připsání platební transakce a datum jejího zúčtování na transparentním účtu, označení nebo jméno a příjmení, případně název účtu příspěvatele, variabilní symbol, částka a měnu platební transakce, popis platební transakce (zejména důvod, účel).

34. Majitel účtu je povinen informovat příspěvatele o skutečnosti, že údaje o platebních transakcích na transparentním účtu jsou zveřejňovány a že zveřejnění těchto údajů mohou být zveřejněny i některé informace o osobě příspěvatele. ČSOB doporučuje majiteli účtu upozornit příspěvatele, aby jako variabilní symbol nepoužíval své rodné číslo. V průběhu vedení transparentního účtu je ČSOB oprávněna po uplynutí 3 let od zveřejnění příslušných platebních a jiných údajů týkajících se transparentního účtu tyto zveřejněné údaje ze svých webových stránek odstranit.

35. ČSOB přestává zveřejňovat informace o transakcích ke dni ukončení transparentnosti účtu nebo ke dni ukončení smlouvy o účtu. U politických subjektů (např. politické strany, hnutí aj.) ponechává ČSOB již zveřejněné údaje na svých webových stránkách ještě minimálně po dobu 3 let od ukončení transparentnosti účtu nebo ukončení smlouvy o účtu. Po uplynutí této doby je ČSOB oprávněna příslušné zveřejněné údaje ze svých webových stránek odstranit. U ostatních subjektů je ČSOB oprávněna odstranit zveřejněné údaje ke dni ukončení transparentnosti účtu nebo smlouvy účtu.

Zrušení účtu

36. Závazek ze smlouvy o účtu zanikne výpovědí, dohodou smluvních stran nebo odstoupením.

Výpověď

37. Majitel účtu je oprávněn písemně vypovědět smlouvu o účtu bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je 1 měsíc a počíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi ČSOB. ČSOB může požadovat, aby byla výpověď podepsána v souladu s příslušným Podpisovým vzorem, je-li zůstatek na účtu ke dni podání výpovědi vyšší než 300 000 Kč.

38. ČSOB je oprávněna písemně vypovědět smlouvu o účtu bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je 2 měsíce a počíná běžet 1. dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Majiteli účtu.

Odstoupení

39. ČSOB je oprávněna od smlouvy o účtu odstoupit a účet zrušit v případě, že:

III. PLATEBNÍ STYK

Obecné podmínky

1. Platebním stykem se rozumí provádění platebních transakcí, tj. vložení hotovosti na účet, výběr hotovosti a bezhotovostní převod peněžních prostředků z účtu a na účet. ČSOB provádí platební transakce na základě platebních příkazů v souladu s rámcovou smlouvou a příslušnými právními předpisy.
2. ČSOB odmítne provést platební příkaz, pokud povinnost k jeho odmítnutí vyplývá z právního předpisu. ČSOB může odmítnout provést platební příkaz, který nespĺňuje podmínky sjednané v rámcové smlouvě nebo u kterého existuje důvodná pochybnost, že jej zadala oprávněná osoba (např. v souvislosti se zneužitím platebního prostředku). ČSOB neodpovídá Klientovi za škodu vzniklou v důsledku neprovedení platebního příkazu ze strany uvedených důvodů. Neodporuje-li to právní předpisům, ČSOB Klienta o neprovedení platebního příkazu informuje.
3. Na platební transakce prováděné na základě platebního příkazu zadaného prostřednictvím platební karty nebo služby elektronického bankovníctví se vztahují též obchodní podmínky upravující tyto platební prostředky.
4. Pro dokumentární transakce (např. akreditiv a záruky), směně a šeky platí zvláštní podmínky. Pro SEPA Inkasa se tyto Podmínky používají pouze přiměřeně v rozsahu neupraveném zvláštními podmínkami.
5. Není-li dohodnuto jinak, lze platební příkaz v listinné podobě předat pouze na formulář stanoveném ČSOB.
6. Pokud to povaha platebního příkazu připouští, je Klient povinen seznámit se před jeho zadáním s vysvětlivkami pro jeho vyplnění (pokud jsou pro příslušný typ platebního příkazu k dispozici) uvedenými na formuláři nebo na webových stránkách. Při zadání platebního příkazu je Klient povinen řídit se pokyny uvedenými na příslušném formuláři (včetně vysvětlivek), v Internetovém bankovníctví, příp. na webových stránkách, a vyplnit všechny údaje označené jako povinné. Závazné pokyny mohou obsahovat i vzory vyplněných formulářů přístupné na webových stránkách. Platební příkaz v listinné podobě musí být vyplněn čitelně a nesmí v něm být škrtnáno, mazáno ani přepisováno. Vše výše uvedené platí přiměřeně i pro svolení k inkasu.
7. Pokud ČSOB vede pro Klienta účet, který je přístupným prostřednictvím Internetového bankovníctví, může ČSOB se souhlasem Klienta předávat informace o tomto účtu, jeho zůstatku a provedených platebních transakcích poskytovatelé služby Informování o platebním účtu.

Autorizace platební transakce

8. ČSOB provádí pouze autorizované platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní dal Klient sjednaným způsobem souhlas. Klient svým souhlasem zároveň stvrzuje, že se před autorizací platební transakce seznámil s relevantními informacemi, které se k ní vztahují.
9. Klient autorizuje platební transakci:
 - a) v případě platebního příkazu v listinné podobě, příp. jeho elektronické varianty, připojením vlastnoručního podpisu podle aktuálního Podpisového vzoru a/nebo jiným smluvně sjednaným nebo ČSOB stanoveným způsobem autorizace. Převzetí platebního příkazu v listinné podobě pracovníkem banky potvrdí ČSOB otiskem razítka na kopii tohoto platebního příkazu, případně otiskem razítka na oddělitelné části příslušného dokladu. V případě platebního příkazu podaného prostřednictvím sberného boxu je Klient povinen označit platební příkaz otiskem razítka sberného boxu v místě vymezeném pro otisk razítka tak, aby otisk razítka nepřekrýval žádné údaje vyplněné na platebním příkazu.
 - b) v případě platebního příkazu učiněného prostřednictvím služby elektronického bankovníctví pomocí autorizace prvků v souladu s příslušnými smluvními ujednáními;
 - c) v případě platebního příkazu učiněného prostřednictvím platební karty, příp. jiného platebního prostředku, v souladu s příslušnými smluvními ujednáními.

Provedení platební transakce

10. ČSOB provádí platební transakce v pracovní dny způsobem a ve lhůtách sjednaných v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. ČSOB odešle peněžní prostředky z účtu Klienta v okamžiku přijetí platebního příkazu, pokud jsou splněny všechny podmínky sjednané pro jeho provedení a pokud Klient nepožaduje pozdější splatnost. Pro stanovení okamžiku přijetí platebního příkazu je rozhodující čas a způsob jeho předání ČSOB a jeho forma - bližší podmínky jsou sjednány v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. Je-li platební příkaz přijat mimo provozní dobu ČSOB nebo po sjednaném okamžiku (tzn. limitní čas), platí, že platební příkaz byl přijat na začátku následující provozní doby ČSOB.
11. Není-li v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“ pro konkrétní typ platebního příkazu sjednáno jinak, nastává okamžik přijetí platebního příkazu předaného na poboce prostřednictvím sberného boxu na poboce ČSOB následující pracovní den po dni jeho předání.

- a) na účet nebyl do 10 pracovních dnů od jeho zřízení vložena alespoň minimální výše prvního vkladu, pokud je vyžadována, nebo
 - b) došlo k podstatnému porušení smluvní povinnosti ze strany Klienta, za které se vždy považuje vznik debetního zůstatku na účtu, nebo
 - c) Invazní závazků ze smlouvy nebo využívání produktu a služby se stane pro ČSOB nepřijatelným nebo nezákonným v důsledku existence příslušných právních předpisů nebo interní politiky ČSOB nebo Skupiny KBC.
40. Majitel účtu je od smlouvy oprávněn odstoupit v případech stanovených zákonem.

Následky ukončení smlouvy o účtu

41. Dnem účinnosti výpovědi či odstoupení závazek ze smlouvy o účtu zaniká a ČSOB po vypořádání vzájemných práv a povinností účet zruší. V případě účtu, ohledně kterého je vedeno exekuční řízení, nebo jsou na něm zajištěny peněžní prostředky v rámci jiného zákonného řízení, nedojde ke zrušení účtu dříve, nežli dnem ukončení posledního z těchto řízení. Skladným zůstatkem peněžních prostředků ze zrušeného účtu naloží ČSOB podle písemné dispozice Majitele účtu (výběr hotovosti nebo Odochozí úhrada).
42. Dispozice k vyplátě zůstatku musí spočívat náležitosti stanovené pro platební příkaz v listinné podobě (více v části „PLATEBNÍ STYK“ a na webových stránkách). Kladný zůstatek zrušeného účtu ČSOB neurčí a není-li vyplacen, eviduje jej až do doby promlčení práva na jeho vyplátní. V případě, že byla smlouva o účtu uzavřena na dobu určitou, ČSOB postupuje po uplynutí sjednané doby obdobně. Majitel účtu je povinen nepoždět k datu zániku smluvního vztahu vyrovnat veškeré své závazky z něj vyplývající.

II. ÚROKY A POPLATKY

Úroky

1. Peněžní prostředky na účtu jsou úročeny úrokovými sazbami ČSOB v souladu s pravidly úročení pro příslušnou měnu. Úrokové sazby jsou ČSOB stanoveny pro jednotlivé měny, období a produkty. Aktuální úrokové sazby jsou uvedeny v příslušném Oznamení přístupném na webových stránkách a v provozních prostorách poboček ČSOB. Úrokové sazby jsou odvozeny od referenčních úrokových sazeb, tj. úrokových sazeb vyhlášených ČNB, a dále ovlivněny cenou peněžních prostředků na trhu, náklady ČSOB na své financování a její obchodní politikou. ČSOB je oprávněna jednorázem a bez předchozího oznámení změnit dohodu stran o výši úrokových sazeb. Nové úrokové sazby se uplatní na všechny účty Klienta ode dne vyhlášení příslušného Oznamení. Změna úrokových sazeb je Klientovi oznámena bez zbytečného odkladu, výjma změny pro Klienta příznivější, která se neoznamuje. ČSOB je oprávněna jednorázem změnit výši úrokové sazby i do záporné výše. O takovéto změně informuje Klienta s 1 měsíčním předstihem před nabytím její účinnosti, a to zpravidla prostřednictvím výpisu z účtu, Internetového bankovníctví nebo e-mailu a rovněž zveřejněním na webových stránkách.
2. Úročení začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem, který předchází jejich odepisání z účtu. Úrok ze zůstatku účtu se počítá denně a je připsáván na konci kalendářního měsíce v méně účtu. Úrok je připsáván k zůstatku účtu, není-li sjednáno jinak.

Poplatky

4. ČSOB je oprávněna za poskytnuté služby účtovat a inkasovat poplatky podle Sazebníku účinného v den zúčtování poplatku.
5. Poplatky jsou splatné ke dni jejich zúčtování. Poplatky jsou účtovány poslední den kalendářního měsíce, příp. v den poskytnutí zpoplatněné služby. Jestliže je poplatek zúčtován s konverzí měn, pak je vždy uplatněn aktuální kurz ČSOB deviza střed v den zúčtování poplatku. Pokud není sjednáno jinak, jsou poplatky vždy účtovány k tíži účtu, ke kterému se poskytnutá služba vztahuje.
6. Poplatky za služby poskytované v průběhu provádění exekuce nebo jiného zákonného řízení jsou k tíži účtu zúčtovány až po zániku účinku všech rozhodnutí, na jejichž základě byla ČSOB povinná peněžní prostředky na účtu zablokovat.
7. K Odochozí úhradě, ke které byl dán platební příkaz nepřímou (prostřednictvím služby Nepřímého dání platebního příkazu) je poplatek účtován dle položky Odochozí úhrada zadaná přes Internetové bankovníctví pro daný typ transakce.

12. Není-li v podmínkách sjednáno pro konkrétní typy platebních transakcí jinak, je ČSOB oprávněna neprovést platební příkaz, pokud na účtu Klienta, jako plátce, není v požadovaný den splatnost dostatek disponibilních peněžních prostředků.

Pokud není na účtu plátce v den splatnosti platebního příkazu k Odchozí úhradě, inkasu a Trvalému příkazu (či pro daný nepřímý) dostatek disponibilních peněžních prostředků k jeho provedení, vede ČSOB platební příkaz a platbu generovanou na základě Trvalého příkazu v evidenci, a to:

- v rámci běženského platebního styku do konce 2. pracovního dne následujícího po dni splatnosti (resp. 2. kalendářního dne v případě převodu v Kč na účet vedený u ČSOB). Příkaz k převodu daný nepřímou je vyrazen ze zpracování v den splatnosti.

- v rámci zahraničního platebního styku do počátku 3. pracovního dne následujícího po dni splatnosti (neprodleně po otevření bankovního systému). Příkaz k převodu daný nepřímou je vyrazen ze zpracování následující den po dni splatnosti (neprodleně po otevření bankovního systému).

Dojde-li ve shora uvedeném období ke zvýšení disponibilního zůstatku účtu tak, že umožní provedení evidovaného platebního příkazu, ČSOB jej provede. Peněžní prostředky v takovém případě odepíše z účtu nepozději následující pracovní den poté, co dojde k potřebnému zvýšení zůstatku účtu.

13. Pokud je v platebním příkazu uveden den splatnosti, který není pracovním dnem, provede ČSOB platební příkaz nejbližší následující pracovní den. To neplatí u níže uvedených platebních příkazů k převodu v Kč, pokud je účet plátce i účet příjemce veden u ČSOB:

- příkaz k Odchozí úhradě zadáný prostřednictvím Internetového bankovníctví / platební karty
- Trvalý příkaz a tvelý příkaz k inkasu.

14. ČSOB neprovede platební příkaz s datem splatnosti pozdějším než 365 dnů ode dne jeho předání.

15. ČSOB neprovede v zahraničním platebním styku Trvalý příkaz k převodu na proměnlivou částku, pokud je na účtu plátce v den splatnosti zůstatek nižší, než je plátcem stanovený minimální zůstatek peněžních prostředků uvedený v tomto příkazu. Platební příkaz je v takovém případě ihned vyrazen ze zpracování a neprovede se.

Odvězení platebního příkazu

16. Platební příkaz může Klient odvolat pouze v případech, způsobem a lhůtách sjednaných v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. Platební příkaz daný nepřímou nelze odvolat.

Odpovědnost za nesprávné provedení/neautorizovanou platební transakci

17. Platební transakce je provedena správně, je-li provedena v souladu s platebním příkazem.

18. Majitel účtu/Disponent je povinen oznámit ČSOB neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ni dozví, a to písemně v listinné podobě na adresu ČSOB a/nebo osobně na pobočce ČSOB (nesťanovi-li příslušné podmínky pro konkrétní platební prostředek, jehož prostřednictvím byl platební příkaz učiněn, jinou formou oznámení), nepozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z účtu plátce. V případě, že tak neučiní a ČSOB tuto skutečnost namítne, nelze Majiteli účtu práva vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce přiznat.

19. ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako plátci, za nesprávně provedenou platební transakci, ledaže mu, případně poskytovateli příjemce, doloží, že částka nesprávně provedené platební transakce byla řádně a včas připsána na účet poskytovatele příjemce. V takovém případě odpovídá příjemci za nesprávně provedenou platební transakci jeho poskytovatel.

20. Pokud ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako plátci, za nesprávně provedenou platební transakci a ten ji oznámí, že netrvá na jejím provedení, uvede ČSOB účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, neprodleně do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, vrátí ČSOB Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou uplatu a ušlé úroky jiným způsobem. Tento postup se neuplatní, pokud Majitel účtu oznámí ČSOB, že netrvá na provedení platební transakce, až po připsání částky platební transakce na účet poskytovatele příjemce.

21. Pokud ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako plátci, za nesprávně provedenou platební transakci a ten ji oznámí, že netrvá na jejím provedení, ČSOB neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet poskytovatele příjemce a uvede účet Klienta do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, vrátí ČSOB Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou uplatu a ušlé úroky jiným způsobem.

22. Pokud ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako příjemci, za nesprávně provedenou platební transakci, uvede jeho účet neprodleně do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, vrátí ČSOB Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou uplatu a ušlé úroky jiným způsobem.

23. Pokud byla provedena neautorizovaná platební transakce, ČSOB neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví, nepozději však do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy ji Majitel účtu / Disponent oznámí, uvede účet,

z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo. Není-li to možné, vrátí částku platební transakce, zaplacenou uplatu a ušlé úroky plátci jiným způsobem. Vyšše uvedená lhůta však nezачne běžet, pokud má ČSOB důvod se domnívat, že Majitel účtu/Disponent jednal podvodně a tuto skutečnost oznámí ČNB. ČSOB není povinná vrátit částku neautorizované platební transakce dle první věty, pokud ztrátu z ní vzniklou nese Majitel účtu.

24. Majitel účtu nese ztrátu z neautorizované platební transakce:

- do výše 50 EUR, pokud byla způsobena použitím ztraceného/odcizeného platebního prostředku nebo jeho zneužitím, výjma případů, kdy Majitel účtu / Disponent nejednal podvodně a ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku nemohl zjistit před provedením neautorizované transakce, nebo

- ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku byla způsobena jedním ČSOB, nebo tím, že v plně výši, pokud k ní došlo v důsledku podvodného jednání Majitele účtu / Disponenta, nebo tím, že Majitel účtu / Disponent úmyslně či z hrubé nedbalosti porušil povinnost používat platební prostředek v souladu se smlouvou, chránit jej (jeho bezpečnostní prvky) před ztrátou / odcizením / zneužitím a případnou ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku bez zbytečného odkladu oznámí ČSOB, výjma případů, kdy Majitel účtu / Disponent, nejednal podvodně a;

- ztráta vznikla poté, co Majitel účtu / Disponent ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku ČSOB oznámil, nebo

- ČSOB nezajistila vhodné prostředky pro toto oznámení, nebo

- ČSOB porušila svoji povinnost požadovat silné ověření Majitele účtu / Disponenta, nebo
25. Pro přepočít ztráty z neautorizované platební transakce, kterou nese Majitel účtu, použije ČSOB kurz ČNB platný k příslušnému dni.

26. V případě, že ČSOB vrátí částku (údajně) neautorizované platební transakce Majiteli účtu a následně zjistí, že Majitel účtu na její vrácení nemá právo, neboť:

- nešlo o neautorizovanou platební transakci, nebo

- ztrátu z neautorizované transakce nese zcela či částečně Majitel účtu,

může ČSOB částku v rozsahu, v jakém na její vrácení Majitel účtu neměl právo, bez jeho souhlasu odepsat ze kteréhokoliv jeho účtu vedeného u ČSOB.

Směnné operace

27. Směnu jedné měny na jinou provádí ČSOB kurzem podle kurzovního listku ČSOB platného v den jejího provedení. Pokud protihodnota v Kč převyšuje 1,5 mil. Kč (tomu odpovídající protihodnotu v cizí měně), použije ČSOB kurz odvozený od aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu. V případě podstatných výkyvů kurzu na mezibankovním devizovém trhu je ČSOB oprávněna změnit kurzovní listek ČSOB i v průběhu pracovního dne. ČSOB je oprávněna stanovit v Sazebníku limit pro počet směnných operací mezi účty téhož Klienta; překročí-li Klient tento limit, je ČSOB oprávněna zablokovat Klientovi platební prostředek, jehož prostřednictvím dával příkazy k provedení směnných operací.

28. Informace o směnných kurzech (kurzovní listek) jsou zveřejněny v provozních prostorách všech poboček ČSOB a na Webových stránkách. U příkazu k Odchozí úhradě nebo Trvalého příkazu se směnou mezi účty jednoho Klienta vedenými v ČSOB učiněného prostřednictvím Internetového bankovníctví je Klientovi informace o směnném kurzu zpřístupněna v Internetovém bankovníctví.

29. K přepočtu převáděné částky z měny účtu Klienta, jako plátce, na měnu převodu použije ČSOB zpravidla kurz deviza - prodej měny převodu podle kurzovního listku ČSOB platného v okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o prodej měny převodu Klientovi). Pokud ani měna převodu ani měna účtu Klienta nejsou Kč, je směnný kurz stanoven jako podíl kurzu deviza - nákup měny účtu a deviza - prodej měny převodu.

K přepočtu převáděné částky z měny převodu na měnu účtu Klienta, jako příjemce, použije ČSOB zpravidla kurz deviza - nákup měny převodu podle kurzovního listku ČSOB platného v okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o nákup měny převodu od Klienta). Pokud ani měna převodu ani měna účtu Klienta nejsou Kč, je směnný kurz stanoven jako podíl kurzu deviza - nákup měny převodu a deviza - prodej měny účtu.

30. Přesáhne-li částka převodu 1000 EUR (případně protihodnotu v jiné měně), může Klient, jako plátce, požádat o individuální kurz (u příkazu k převodu v listinné podobě, příp. jeho elektronické variantě, v poli určeném pro další instrukce, jinak též prostřednictvím pobočky ČSOB nebo telefonicky podle Pravidel pro sčítávání individuálních kurzů prostřednictvím Klientského centra, které jsou uveřejněny na Webových stránkách). Pokud ČSOB individuální kurz odsoudit, provede směnu v tomto kurzu, jinak v kurzu dle obecných pravidel; informace o kurzu ČSOB uvede ve výpisu z účtu.

Bezohotovostní platební styk

Obecné podmínky

31. ČSOB provádí převody peněžních prostředků v Kč a vybraných cizích měnách, jejichž seznam je přístupný na webových stránkách.
32. Identifikátorem nezbytným k řádnému provedení platebního příkazu je v tuzemském platebním styku číslo účtu a kód poskytovatele, v zahraničním platebním styku IBAN nebo číslo účtu a kód poskytovatele a název účtu příjemce.
33. Platební příkaz v listinné podobě lze předat ČSOB pouze v provozní době její pobočky, a to buď příslušnému pracovníkovi banky, nebo prostřednictvím sběrného boxu na pobočce ČSOB, není-li dohodnuto jinak. Sběrného boxu nelze využít pro platební příkaz na částku vyšší než 100 000 Kč a v případě zahraničního platebního styku. Sběrného boxu lze využít pro platební příkaz na částku vyšší než 100 000 Kč a v případě zahraničního platebního styku. Sběrného boxu lze využít pro platební příkaz v listinné podobě v některých případech předat ČSOB rovněž prostřednictvím vybraných třetích osob.
34. ČSOB je oprávněna zrušit svolení k inkasu nebo Trvalý příkaz ve prospěch účtu již neexistující banky, o tomto zrušení Klienta informuje.

Tuzemský platební styk

35. Tuzemským platebním systémem se rozumí převody peněžních prostředků v Kč v rámci ČR.
36. Tuzemský platební styk je prováděn zejména formou:
 - a) Odchozí úhrady (příkaz k Odchozí úhradě může být dán i jako hromadný)
 - b) Inkasa (příkaz k inkasu může být dán i jako hromadný nebo trvalý; hromadný příkaz je dáván samostatně pro inkasa z účtů vedených u ČSOB a pro inkasa z účtů vedených jinými poskytovateli),
 - c) Trvalého příkazu,
37. Platební příkaz musí vždy obsahovat alespoň tyto údaje:
 - a) číslo účtu plátce a kód jeho poskytovatele
 - b) číslo účtu příjemce a kód jeho poskytovatele
 - c) částku převodu vyjádřenou číslicemi
 - d) měnu (není-li na příslušném formuláři uvedeno jinak)
 - e) účel transakce v případě převodu převyšujícího 15 000,- EUR nebo ekvivalent této částky v jiné měně u Trvalého příkazu a inkasa na základě trvalého příkazu dále údaj o tom, zda se jedná o zřízení, změnu nebo zrušení; při zřízení příkazu musí být uveden interval platby a datum první platby, při změně a zrušení příkazu musí být identifikován původní příkaz.
38. Příkaz k Odchozí úhradě v rámci tuzemského platebního styku s budoucí splatností provádí ČSOB v závislosti na výši disponibilního zůstatku na účtu plátce:
 - a) v pořadí dle data splatnosti
 - b) v rámci stejného dne splatnosti dle priority (určení pořadí plateb)
 - c) v rámci stejné priority dle částky (od nejvyšší k nejnižší).
39. Příkaz k Odchozí úhradě v rámci tuzemského platebního styku neprovedené, v den splatnosti, z důvodu nedostatku disponibilních peněžních prostředků na účtu plátce provádí ČSOB v závislosti na výši disponibilního zůstatku na účtu plátce:
 - a) v pořadí dle priority
 - b) v rámci stejné priority v pořadí dle původního data splatnosti
 - c) v rámci stejného data splatnosti v pořadí dle částky (od nejvyšší k nejnižší).
40. Klient může před provedením jednotlivých platebních příkazů písemně požádat ČSOB o změnu jejich priorit.
41. Příkaz k Odchozí úhradě prioritní lze provést pouze v Kč, k tíži účtu Klienta vedeného v Kč a ve prospěch účtu příjemce, vedeného v Kč u jiného poskytovatele. Pokud je příkaz k Odchozí úhradě prioritní zadáván prostřednictvím formuláře v listinné podobě (nebo jeho elektronické varianty) podepsaného vlistinoručním podpisem, musí Klient v instrukci pro ČSOB uvést „PRIORITNÍ UHRADA“.
42. Hromadný příkaz k Odchozí úhradě lze použít pouze k převodu částky v Kč k tíži účtu Klienta v Kč a ve prospěch účtu Klienta v Kč u ČSOB nebo ve prospěch účtu příjemce v Kč u jiného tuzemského poskytovatele.
43. Trvalý příkaz v listinné podobě s denní frekvencí je možno zadat pouze s frekvencí Po – Pá nebo Po – Ne. Trvalého příkazu zadaného elektronicky lze zvolit denní frekvenci Po – Pá nebo Po – Ne.
44. Příkaz k inkasu může Klient, jako příjemce, použít v případě, kdy si tento způsob placení dohodl s plátcem, a oba účty jsou vedeny v Kč. Inkaso lze použít pouze v rámci tuzemského platebního styku. Klient musí uvést na příkazu k inkasu k tíži účtu plátce u jiného tuzemského poskytovatele v listinné podobě datum splatnosti minimálně 1

pracovní den po datu jeho předání ČSOB, je-li předán prostřednictvím pracovníka banky, a 2 pracovní dny, je-li předán prostřednictvím sběrného boxu. U příkazu k inkasu předaného prostřednictvím služby elektronického bankovníctví do sjednaného limitního času musí Klient uvést datum splatnosti minimálně 1 pracovní den po datu jeho předání.

45. Inkaso je provedeno na základě souhlasu Majitele účtu, jako plátce (svolení k inkasu). Svolení k inkasu může Majitel účtu v některých případech udělit přímo třetí osobě – příjemci, který má vedený účet v ČSOB, pokud to příjemce a ČSOB umožní. Takto udělené svolení k inkasu lze změnit nebo zrušit pouze u příjemce. Je-li svolení k inkasu dáváno prostřednictvím formuláře v listinné či elektronické podobě, musí jej Klient, jako plátce, podepsat v souladu s aktuálním Podpisovým vzorem, příp. autorizovat jiným, sjednaným nebo ČSOB stanoveným způsobem. Svolení k inkasu zadané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví, příp. jiným způsobem, který ČSOB umožní, potvrzuje Klient způsobem sjednaným pro příslušný platební prostředek.

46. Svolení k inkasu musí obsahovat alespoň tyto údaje:

- a) číslo účtu Klienta, jako plátce, a kód ČSOB
- b) číslo účtu příjemce a kód jeho poskytovatele (nevztahuje se na inkaso SIPO)
- c) limit a období, na které se vztahuje (tzn. maximální částku, která může být odepsána z účtu Klienta na základě inkasa ve zvoleném období; ČSOB může omezit maximální výši limitu).

Další povinné údaje mohou být stanoveny pro svolení k inkasu ve prospěch konkrétních příjemců.

47. ČSOB je oprávněna zrušit svolení k inkasu, na jehož základě nebyla v posledních 12 kalendářních měsících provedena žádná transakce; o tomto zrušení Klienta informuje.

Zahraniční platební styk

48. Zahraničním platebním systémem se rozumí převody peněžních prostředků zeřdo zahraničí a převody peněžních prostředků v cizí měně v rámci ČR.

49. ČSOB provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně v rámci ČR na základě platebních příkazů k Odchozí úhradě a Trvalých příkazů.

50. Platební příkaz musí vždy obsahovat alespoň tyto údaje:

- a) číslo účtu, název účtu – jméno a příjmení/název/obchodní firmu plátce a adresu plátce
- b) číslo účtu, název účtu – jméno a příjmení/název/obchodní firmu příjemce a adresu příjemce
- c) název a adresu poskytovatele příjemce, BIC nebo národní směrový kód
- d) částku převodu vyjádřenou číslicemi
- e) měnu (ISO kód)
- f) účel převodu (bez ohledu na výši převáděné částky)
- g) kód úhrady poplatků (jsou vysvětleny v části „VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ“)
- h) u trvalého příkazu dále údaj o tom, zda se jedná o jeho zřízení, změnu nebo zrušení; při zřízení Trvalého příkazu musí být uveden interval převodu a datum prvního převodu, při změně a zrušení Trvalého příkazu musí být identifikován původní příkaz, uveden druh požadované změny a datum účinnosti změny/zrušení Trvalého příkazu.

51. V případě převodu do členských států EU/EHP je Klient povinen uvést:

- a) číslo účtu příjemce ve formátu IBAN
- b) BIC poskytovatele příjemce (výjma SEPA plateb)
- c) kód úhrady poplatků SHA.

52. Kód úhrady poplatků SHA je povinný i v případě převodu v jakékoli měně na účet vedený u ČSOB nebo ČSOB SR.

53. U převodu do států mimo členské státy EU/EHP nebo u převodu v měnách států mimo EU/EHP nemůže ČSOB zaručit, že kód úhrady poplatků bude zprostředkující bankou nebo bankou příjemce dodržen. Pokud zprostředkující banka nerespektuje zadaný kód úhrady poplatků, může dojít ke snížení částky převodu o inkasovaný poplatek zprostředkující banky.

54. ČSOB doporučuje uvést účel převodu v anglickém jazyce. ČSOB neodpovídá za nezpracování platebního příkazu zprostředkujícími bankami a poskytovatelem příjemce ani za případné dodatečné výlohy těchto bank, ke kterým dojde kvůli neporozumění uvedenému účelu převodu.

55. ČSOB je oprávněna u převodu do zahraničí a v cizí měně v rámci ČR určit způsob provedení převodu a použít korespondenční vztahy podle vlastního výběru a uvážení.

56. ČSOB je oprávněna neprovést převod v měně, která není uvedena v platebním kurzovním listku ČSOB, nebo v měně, ve které nemá poskytovatel příjemce navázány korespondenční vztahy s ČSOB.

57. ČSOB je oprávněna neprovést převod ze/dle země uvedené na seznamu rizikových a nespolupracujících jurisdikcí, příp. dalších zemí které vyhodnotí jako rizikové z hlediska prání špinavých peněz, financování terorismu, korupce a daňových úniků.

58. ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli. ČSOB dále neodpovídá za dodatečné výlohy a náklady jiných poskytovatelů a je oprávněna zúčtovat je k tíži účtu plátce.

59. V případě, že platební příkaz v rámci zahraničního platebního styku neobsahuje název a adresu poskytovatele příjemce, BIC, příp. národní směrový kód, účel převodu nebo kód úhrady poplatků, případně je-li některý z těchto údajů uveden nečitelně nebo chyběně, je ČSOB oprávněna kontaktovat Klienta telefonicky a požádat ho o doplnění nebo upřesnění lakového údaje. Telefonický hovor mezi ČSOB a Klientem bude nahráván. Jestliže Klient po takovém upozornění ze strany ČSOB údaj doplní, opraví či upřesní telefonicky nebo e-mailem (dle požadavku ČSOB), bude to považováno za projev vůle Klienta, který v Klientem sděleném rozsahu nahradí původní projev jeho vůle v příslušném platebním příkazu.

60. ČSOB je oprávněna změnit:

a) Klientem uvedený kód úhrady poplatků na povinný kód úhrady poplatku SHA u převodu do členských států EU/EHP

b) Klientem uvedený BIC poskytovatele příjemce na BIC odvozený z IBANu u převodu do členských států EU/EHP

c) Klientem uvedený kód úhrady poplatků na povinný kód úhrady poplatku SHA u převodu v jakékoli měně na účet vedený v ČSOB a na účet vedený v ČSOB SR.

61. Zprostředkující poskytovatelé v členských státech EU/EHP jsou oprávněni u převodu do těchto členských států odmítnout nebo vrátit převod poskyvateli plátce nebo požadovat dodatečné poplatky od plátce v případě neuvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN (včetně uvedení neplatného či nekorektního formátu IBAN) nebo v případě neuvedení BIC poskytovatele příjemce (včetně uvedení neplatného či nekorektního BIC; výjma SEPA plateb, u kterých není BIC povinný) nebo v případě neuvedení kódu úhrady poplatku SHA.

62. Platební příkaz, na jehož základě má ČSOB připsat částku převodu ze zahraničí nebo v cizí měně musí obsahovat jediný identifikátor Klienta, jako příjemce, tj. buď číslo jeho účtu v platném formátu IBAN, nebo standardní číslo účtu a název účtu příjemce.

63. ČSOB je oprávněna odmítnout/vrátit částku převodu poskyvateli plátce v případě, že plátce není dostatečně identifikován číslem účtu (u převodu z členských států EU/EHP ve formátu IBAN), příp. jiným identifikátorem a jménem/názvem a adresou.

64. ČSOB je oprávněna u převodu z členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit částku převodu poskyvateli plátce v případě neuvedení:

-čísla účtu Klienta, jako příjemce, ve formátu IBAN

-jedinečného identifikátoru ČSOB, jako poskytovatele příjemce (BIC)

-kódu úhrady poplatků SHA

65. U převodu z členských států EU/EHP v měnách těchto států připsá ČSOB částku převodu ve prospěch účtu Klienta, jako příjemce, tenž den, a u převodu v měnách jiných států nejpozději následující pracovní den, poté, kdy byla částka převodu připsána na účet ČSOB a kdy ČSOB obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné k jejímu připsání ve prospěch účtu Klienta.

66. ČSOB je oprávněna odeslat částku převodu ze zahraničí a v cizí měně v rámci ČR z účtu Klienta, jako příjemce, v případě, že částka převodu nebyla připsána na účet ČSOB vedený u korespondentské banky a dále v případě, že k připsání částky převodu na účet Klienta, jako neoprávněného příjemce, došlo v důsledku nesprávného provedení platební transakce ze strany ČSOB.

67. Klient může požádat o provedení převodu v měně neuvedené v aktuálním kurzovním listku ČSOB pouze po předchozí dohodě s ČSOB.

68. Pro platební transakce v čínské měně (CNY) a do Číny platí následující ujednání:

a) Účty vedené v čínské měně umožňují pouze bezhotovostní platební styk.

b) ČSOB používá tzv. offshore variantu čínské měny (měna používána mimo kontinentální Čínu); pro směnu je používán kurz této varianty.

c) V případě vyzádaní ze strany čínských úřadů, banky příjemce či korespondentské banky je Klient povinen doložit na výzvu ČSOB bez zbytečného odkladu obchodní dokumentaci k zadání platební transakci (např. obchodní smlouvu, dopravní dokumenty).

d) V případě transakce do Číny v měně CNY je Klient povinen do pole „úcel převodu“ uvést, zda jde o platbu za zboží či za služby.

Hotovostní platební styk

Obecné podmínky

69. Na vybraných pobočkách ČSOB, které umožňují hotovostní služby, přijímá ČSOB vklady hotovosti a umožňuje výběry hotovosti v Kč a ve vybraných cizích měnách uvedených v kurzovním listku ČSOB ve valutové části. Vklady mincí cizích měn jsou omezeny jen na určité měny a hodnoty.

70. Na pobočkách České pošty lze provést vklad hotovosti a výběr hotovosti v Kč (až to ČSOB umožní), ve vybraných pobočkách České pošty rovněž v EUR. Vklady mincí v EUR jsou omezeny jen na určité hodnoty.

71. Mírně poškozené bankovky cizích měn ČSOB přijímá pouze na pobočkách ČSOB při vkladu na účet Majitelům účtu či Disponentem za poplatek uvedený v Sazebníku. Míru poškození bankovek cizích měn posuzuje pracovník ČSOB. Poškozené bankovky a mince v Kč vymění ČSOB v souladu s právními předpisy.

72. ČSOB je oprávněna omezit či zcela vyloučit některé hotovostní transakce – rozsaž aktuálně poskytovaných hotovostních služeb je zveřejněn v provozních prostorách poboček ČSOB a na Webových stránkách.

73. ČSOB je oprávněna vyžadovat od Klienta průkaz totožnosti u každé hotovostní platební transakce provedené u pobočky ČSOB.

74. Klient je informován o provedení hotovostní platební transakce na pokladni potvrzení, příp. potvrzení z bankomatu, a Zasiláním výpisu.

75. Po obdržení pokladni potvrzení o provedení hotovostní platební transakce je Klient povinen provést kontrolu její správnosti a nejpozději před jejím podpisem nebo podpisem dokladu pro Výběr hotovosti požádat o případnou opravu. Správnost provedení platební transakce stržuje Klient svým podpisem. Po odchodu Klienta od pobočky již není možné platební transakci stornovat.

76. V případě cizí měny neprovádí ČSOB výměnu jedné nominální hodnoty za jinou.

Vklad hotovosti

77. ČSOB přijímá hotovostní vklady ve vybraných pobočkách ČSOB, prostřednictvím vkladových bankomatů a na pobočkách České pošty prostřednictvím vybraných typů platebních karet, složenek, příp. dalšími způsoby dle podmínek České pošty.

78. Při vkladu hotovosti nad 50 000 Kč nebo jeho ekvivalentu v cizí měně nebo vkladu nad 50 ks mincí je ČSOB oprávněna požadovat vyplněnou výčetku bankovek a mincí. Rovněž při výměně hotovosti, která je prováděna pouze v Kč, může ČSOB požadovat vyplnění výčetky.

79. Pokud je v rámci hotovostní platební transakce u pobočky zadána bankovka nebo mince nestandardně poškozená nebo podezřelá z pozmenění či padělání, je Klientovi vydáno potvrzení o jejím zadání podle platných právních předpisů. Pokud je hotovostní platební transakce prováděna prostřednictvím vkladového bankomatu a jsou-li některé bankovky předběžně vyhodnoceny bankomatem jako poškozené nebo podezřelé z pozmenění či padělání, je jejich hodnota připsána na účet Klienta v plné výši. Při následném vyhodnocení bankovek jako nestandardně poškozených, pozmeněných či padělaných, je ČSOB povinna takové bankovky zadržet a informovat o této skutečnosti ČNB. O zadání bankovek ČSOB vystaví Klientovi potvrzení. Hodnota zadržovaných bankovek bude odepsána z účtu, ke kterému byla poskytnuta platební karta, jejímž prostřednictvím byl vklad učiněn, a to nejpozději ve lhůtě 30 dnů od provedení vkladu prostřednictvím vkladového bankomatu.

80. ČSOB přijímá ve vybraných pobočkách hotovost rovněž prostřednictvím zajištěných obalů a obalů nočního trezoru za předem smluvně sjednaných podmínek.

Výběr hotovosti

81. Klient provádí Výběr hotovosti z účtu na základě předložení průkazu totožnosti a příslušného pokladního dokladu stanoveného ČSOB (pokud ho ČSOB vyžaduje) na vybraných pobočkách ČSOB. Pokladní doklad musí být podepsán v souladu s platným Podpisovým vzorem. Příjem peněžních prostředků Klient vždy potvrdí svým podpisem na stanoveném pokladním dokladu.

82. Při výběru hotovosti platební kartou na České poště je platební příkaz autorizován zadáním PIN. Klient může být požádán o předložení průkazu totožnosti. Klient je povinen předem dohodnout s pobočkou České pošty podmínky Výběru hotovosti vyšší částky, v opačném případě je pobočka České pošty oprávněna vyší výběru hotovosti omezit, příp. jej odmítnout.

83. Klient výběr hotovosti převyšuje limit stanovený ČSOB, je ČSOB oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti v určené lhůtě; to platí i pro součet jednotlivých výběrů hotovosti z účtu jednoho Klienta během téhož pracovního dne. Limity částek pro Výběr hotovosti a lhůty a pravidla ohlášení jsou zveřejněny v provozních prostorách poboček ČSOB. Marným uplynutím dne určeného k výběru hotovosti z účtu zanika povinnost ČSOB mít objednanou hotovost pro Klienta k dispozici. ČSOB je oprávněna vybírat poplatek za ohlášení a neuskutečnění výběr hotovosti podle Sazebníku.

84. Při výběru hotovosti se stanovením počtu bankovek a mincí konkrétních hodnot je ČSOB oprávněna požadovat předložení výčety bankovek a mincí s 3denním předstihem.

85. Při výběru hotovosti z účtu Klienta vedeného v cizí měně ČSOB není povinná dodržet požadovanou skladbu bankovek a mincí.

86. Klient je povinen si okamžitě přepočítat vyplácenou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti Klientem a jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.

IV. VKLADOVÝ ÚČET S VÝPOVĚDNÍ LHŮTOU

Obecné podmínky

- Práva a povinnosti neupravené v této části se řídí ujednáními ostatních částí Podmínek.
- Vkladový účet je zřizován a veden pouze v Kč a nelze k němu zřídit linkaso a vydat debetní kartu. Ke vkladovému účtu ČSOB nevádá tiskopis soukromých šeků a nevystavuje bankovní šeky.
- Podmínkou zřízení vkladového účtu je existence běžného účtu u ČSOB ve stejné měně (v této části dále jen „Související účet“).
- Pro vkladový účet platí stejný Podpisový vzor jako pro Související účet, nestanoví-li Majitel účtu jinak.
- Klient může nakládat s peněžními prostředky na vkladovém účtu pouze bezhotovostním převodem ve prospěch Souvisejícího účtu.
- Úroky jsou v souladu se smlouvou připisovány na vkladový účet nebo na Související účet.

Výpověď vkladu

- Standardně může Klient nakládat s peněžními prostředky na vkladovém účtu na základě jím podané písemné výpovědi vkladu při dodržení sjednané výpovědní lhůty, a to nejdříve v poslední den výpovědní lhůty a případně-li na jiný než pracovní den, nejbližší následující pracovní den.
- Neurčil-li Klient den pozdější, začíná výpovědní lhůta běžet ode dne následujícího po dni doručení výpovědi ČSOB a je počítána v kalendářních dnech.
- Na vkladovém účtu může být vedeno současně několik výpovědí vkladu až do celkové výše jeho disponibilního zůstatku.
- Bez podání výpovědi vkladu nebo před uplynutím výpovědní lhůty může Klient nakládat s peněžními prostředky na vkladovém účtu pouze po vzájemné dohodě s ČSOB na základě žádosti a ČSOB je v takovém případě oprávněna účtovat poplatek dle Sazebníku.

V. VÝPISY Z ÚČTU

- O provedení platební transakce, připsání úroků nebo zaučtování poplatků je Majitel účtu informován prostřednictvím Zaslání výpisu sjednaným způsobem, ve sjednané formě a intervalech. ČSOB standardně zaslá výpis v elektronické podobě prostřednictvím Internetového bankovníctví, a to s měsíční frekvencí. Pokud v rozhodném období nedojde k žádné platební transakci, není výpis zaslán.
- Způsob, forma a frekvence jejich zaslání mohou být změněny na základě žádosti Majitele účtu. ČSOB Majiteli účtu provedenou změnu potvrdí. Zvolí-li si Majitel účtu jiný než standardní režim zaslání výpisů, je mu ČSOB oprávněna účtovat poplatky dle Sazebníku.
- Majitel účtu je povinen na výpis z účtu neprodleně zkontrolovat návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení platebních transakcí. Pokud Majitel účtu zjistí jakékoli nesrovnalosti, je povinen oznámit je ČSOB bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě vyplývající z příslušných právních předpisů.
- V případě, že je sjednáno zaslání výpisů prostřednictvím Internetového bankovníctví a dojde k ukončení smluvního vztahu ohledně služeb Internetového bankovníctví, jsou nadále výpisy z účtu zasílány Majiteli účtu v listinné podobě na zasilací adresu, kterou Majitel účtu ČSOB sdělí.
- Po skončení kalendářního roku ČSOB informuje Majitele účtu o zůstatku peněžních prostředků na účtu, a to na výpisu z účtu za měsíc prosinec, příp. jiným vhodným způsobem. Při sjednání osobního vyzvedávání výpisů z účtu na pobočce, je ČSOB oprávněna zaslat Majiteli účtu informaci o zůstatku peněžních prostředků na adresu sídla uvedenou ve smlouvě o účtu.

7. Při sjednání osobního vyzvedávání výpisů z účtu na pobočce, je ČSOB po uplynutí 3 měsíců od konce kalendářního roku oprávněna nevyzvednuté výpisy za uplynulý kalendářní rok skartovat. ČSOB je oprávněna kdykoli změnit osobní vyzvedávání výpisů z účtu na pobočce ČSOB na jiný způsob jejich zaslání.

VI. VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE

Obecné podmínky

- Komunikace mezi ČSOB a Klientem se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak, a to:
 - osobní návštěvou pobočky ČSOB
 - telefonicky / zasláním SMS
 - korespondenčně (v listinné podobě)
 - elektronicky (zejména prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví, e-mailu nebo datové zprávy)
 - prostřednictvím telefonátu na Klientenské centrum.
- ČSOB může pro komunikaci s Klientem využívat veškeré kontaktní údaje (adresy, e-mailové adresy, telefonní čísla), které jí Klient sdělí jak při uzavření smluvního vztahu, tak v jeho průběhu.
- Dokumente určené pro Klienta jsou v ČSOB oprávněni vyzvednout Klient (Majitel účtu, příp. Disponent), příp. jiné řádně zmocněné osoby.
- Dokumente adresované ČSOB jsou považovány za doručené, jestliže byly doručeny do kterékoli pobočky ČSOB.

Doručování prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb může ČSOB Klientovi zaslat:

- na zasilací adresu, kterou jí sdělí
 - na adresu sídla uvedenou v příslušné smlouvě a oznámí-li Klient ČSOB později její změnu, na poslední takto oznámenou adresu; adresou sídla nemůže být P. O. BOX
 - na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresu nemůže být adresa pobočky ČSOB.
- Klient je povinen zajistit přebírání zásilek na výše sjednaných adresách a porušení této povinnosti je považováno za vědomé zmaření jejich doručení. U zásilek odeslané na sjednanou adresu do vlastních rukou nebo na dohledu, která je ČSOB vrácena jako nedoručitelná (bez ohledu na důvod), nastávají účinky doručení v den jejího vrácení ČSOB. U ostatních zásilek odeslaných na sjednanou adresu se má za to, že byly doručeny Klientovi 3. pracovní den po odeslání v rámci ČR a 15. pracovní den po odeslání do ciziny. V případě, že je dokument zaslán Klientovi vrácen jako nedoručitelný, je ČSOB oprávněna zastavit zaslání veškeré korespondence k účtu.
- V případě, že je dokument zaslán Klientovi vrácen jako nedoručitelný, je ČSOB oprávněna zaslát veškeré korespondence k účtu.

Překlady a ověřování

- U dokumentů předkládaných v jiném než v českém jazyce je ČSOB oprávněna požadovat po Klientovi zajištění úředního překladu do českého jazyka na jeho náklady. ČSOB neodpovídá za opožděné provedení služby nebo příkazu v důsledku nutnosti překladu dokumentu.
- Pokud Klient předkládá zahraniční veřejnou listinu nebo soukromou listinu (superlegalizaci nebo apostilaci), je ČSOB oprávněna vyžadovat její vyšší ověření (superlegalizaci nebo apostilaci).
- ČSOB je oprávněna vyžadovat úřední podpis na všech písemných právních jednáních, která nejsou činěna před zaměstnancem ČSOB.
- ČSOB je oprávněna dokumenty předkládané v nestandardních situacích (např. zahraniční veřejné listiny, plné moci, dokumenty týkající se změn ve společnosti, svěřenského nástupnictví, svěřenského fondu aj.) posoudit v přiměřené lhůtě, zpravidla do 10 pracovních dnů. V případě složitějších případů je ČSOB oprávněna tuto lhůtu prodloužit. O prodloužení lhůty Klienta informuje.

VII. ZÁVĚREČNÁ UJEDNÁNÍ

Obecné podmínky

1. Pokud je rámcová smlouva (její součástí) vyhotovena i v jiném než českém jazyce, je pro její výklad rozhodující znění v českém jazyce.
2. S výjimkou případů, kdy to kontext vyžaduje zjevně jinak, platí, že jednotné číslo zahrnuje vždy i množné číslo a naopak.
3. ČSOB je oprávněna poskytnout Důvěrné informace společností ze Skupiny ČSOB. Důvěrné informace mohou být společností ze Skupiny ČSOB využívány zejména za účelem obsluhy a péče o Klienta, včetně marketingu a nabídek obchodní a služeb společnosti ze Skupiny ČSOB i jejich obchodních partnerů, např. formou obchodního sdělení prostřednictvím e-mailu. Pro shora vymezené účely je ČSOB oprávněna poskytnout Důvěrné informace o Klientovi i osobám ze Skupiny KBC. ČSOB je dále oprávněna poskytnout Důvěrné informace obchodním partnerům, které pověří výkonem určité činnosti nebo kteří nabízejí, prodávají, případně obsluhují, produkty Skupiny ČSOB, a to za účelem plnění obchodní smlouvy, včetně vyřadění nároků.
4. ČSOB je oprávněna poskytovat o svých Klientech s jejich souhlasem třetím osobám na jejich vyžádání Bankovní informace. Bankovní informace slouží jako informací zdroj při navazování nových obchodních kontaktů, ke zprůhlednění obchodních vztahů a posílení důvěry mezi obchodními partnery.
5. ČSOB zpracovává osobní údaje Klienta v souvislosti s jednáním o uzavření smlouvy a s plněním smlouvy. Detailní informace související se zpracováním osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ přístupném na Webových stránkách a v provozních prostorách poboček ČSOB.
6. ČSOB jako správce osobních údajů na základě oprávněného zájmu požívá a uchovává záznamy komunikace s Klienty (telefonní hovory, e-mail, online chat), a to pro účely jejich obsluhy a poskytování kvalitního clientského servisu, zejména pak pro vyřizování jejich požadavků či podnětů. Záznamy mohou být použity i jako důkazní prostředek v případě sporu. Nahrazení telefonických rozhovorů ČSOB rovněž nahrazují některé právní předpisy.
7. Podmínky a ostatní smluvní ujednání tvořící rámcovou smlouvu jsou závazné i pro další osoby využívající účet, platební prostředek, platební službu (např. pro Disponenty či další osoby s obchodní vazbou na daný účet, případně na další produkty navazující na rámcovou smlouvu), které se Majitel účtu zavazuje s jejich obsahem seznámit. Majitel účtu se tyto osoby a případně skutečné majitele dále zavazuje seznámit s Informacemi o zpracování osobních údajů.
8. Dohled nad činností ČSOB vykonává Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Klient je oprávněn podat stížnost orgánu dohledu.
9. ČSOB přijímá a využívá reklamace a stížnosti Klientů v souladu s Reklamčním řádem ČSOB, který je přístupný na Webových stránkách a pobočkách ČSOB. Disponent je oprávněn reklamovat provedení platební transakce pouze v případě, že ji sám autorizoval. Není-li Klient spokojen s vyřízením své reklamace, může se odvolat k Ombudsmanovi ČSOB jedním z následujících způsobů:
 - a) písemně na adresu Československá obchodní banka, a. s., Ombudsman ČSOB, Radlická 333/150, 57 Praha 5
 - b) e-mailem na adresu ombudsman@csob.cz
 - c) prostřednictvím webového formuláře na Webových stránkách.
10. Rozsah služeb poskytovaných na jednotlivých Obchodních místech se může lišit, bližší informace jsou zveřejněny na Webových stránkách.

Změna rámcové smlouvy

11. ČSOB je oprávněna navrhnout Klientovi změnu rámcové smlouvy (tzn. změnu vlastní smlouvy o účtu, těchto Podmínek, příp. dalších smluv, na základě kterých jsou Klientovi poskytovány související platební služby a příslušných podmínek pro tyto služby, Sazebníku a jakýchkoli dalších ujednání, která tvoří rámcovou smlouvu ve smyslu ZOPS). Změna se může týkat rámcové smlouvy jako celku nebo některých její částí. Informace o navrhovaných změnách ČSOB zprístupní na Webových stránkách nejméně jeden měsíc před navrženíím dnem účinnosti, o čemž Klienta informuje prostřednictvím zprávy zasláné do jeho Internetového bankovníci, výpisu z účtu, dopisem, případně e-mailem (na poslední Klientem uvedenou emailovou adresu) či datovou zprávou. Pokud Klient návrh na změnu neodmítne do dne její navrhované účinnosti, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže Klient návrh na změnu odmítne přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, má právo vypovědět bezúplatně a s okamžitou účinností smlouvu, která je návrhem na změnu dočasná.
12. ČSOB a Klient odchylně od předchozího odstavce sjednávají, že ČSOB je oprávněna v případě změny, která nemá pro Klienta negativní vliv na parametry a cenové podmínky produktu, služby nebo platebního prostředku, provést s okamžitou účinností jednostrannou změnu rámcové smlouvy nebo její části. Takovou změnou může být zejména:
 - a) úprava provedená výhradně ve prospěch Klienta,

- b) úprava způsobená doplněním nové služby, která nemá vliv na stávající poplatky,
- c) změna názvu bankovního produktu, služby nebo platebního prostředku, která nemá vliv na práva a povinnosti smluvních stran,
- d) úprava vyvolaná zvýšením bezpečnosti bankovních služeb nebo technologickým rozvojem,
- e) úprava údajů informací povahy (adresa sídla ČSOB, osoby ve Skupině ČSOB).

O uvedených změnách informuje ČSOB Klienta zpravidla s přiměřeným předstihem prostřednictvím Internetového bankovníci, zveřejnění na Webových stránkách nebo Zásilání výpisu, příp. e-mailu nebo datové zprávy. Klient se s takovou změnou může seznámit rovněž v provozních prostorách poboček ČSOB.

Účinnost

13. Podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 4. 2021 a nahrazují Obchodní podmínky pro účty a platby pro korporace a instituce účinné od 1. 11. 2020.

VIII. VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ

Níže jsou uvedeny a vysvětleny některé důležité pojmy a zkratky, které se vyskytují v Podmínkách, a dále jednotlivá označení služeb spojených s platebním účtem, která je ČSOB ze zákona povinna používat.

Bankovní informace

Informace obsahující identifikační údaje Klienta, dobu trvání smluvního vztahu s ČSOB, základní údaje o účtech (je-li účet aktivní, a zda je jeho zůstatek kladný), vyjádření ČSOB k peněžítým závazkům Klienta vůči ČSOB (zda jsou závazky spláceny řádně a včas), hodnocení důvěryhodnosti Klienta a případně doporučení obchodního spojení. BIC (Bank Identifier Code)

Swiftová adresa poskytovatele (banky), která umožňuje jeho jednoznačnou identifikaci v dané zemi. Biometrický podpis

Vlastnoruční podpis provedený na speciální zařízení (tablet, signpad), které zachycuje nejen grafickou podobu podpisu, ale i jeho dynamické prvky (např. tlak, rychlost). ČSOB SR

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO 36654140

Den splatnosti

Den určený Klientem, kdy mají být peněžní prostředky odesány z jeho účtu; den splatnosti nemůže předcházet okamžiku přijetí platebního příkazu.

Důvěrné informace

Informace týkající se Klienta, které ČSOB získala v souvislosti s poskytováním služeb, na něž se vztahuje povinnost mlčenlivosti.

IBAN (International Bank Account Number)

Mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu u příslušného poskytovatele (banky) příjemce v dané zemi.

Informování o platebním účtu

Platební služba poskytovaná prostřednictvím třetí osoby s příslušným oprávněním, které ČSOB sdělí informace o jeho platebním účtu. Klient

Fyzická nebo právnická osoba,

- a) která projevila vůli uzavřít s ČSOB smluvní vztah směřující k poskytování služeb

- b) které ČSOB poskytuje služby na smluvním základě

- c) která je oprávněna k nakládání s peněžními prostředky na účtu nebo která předává ČSOB v jakékoli formě dispozici s peněžními prostředky na účtu.

Klientské centrum

Služba telefonické podpory poskytovaná Klientům prostřednictvím bezplatné klientské infolinie.

Kódy poplatků u zahraničního platebního styku:

OUR

Je-li Klient v pozici plátce, hradí jak poplatky ČSOB, tak i poplatky poskytovatele příjemce, případně zprostředkujícího poskytovatele;

Je-li Klient v pozici příjemce, nehradí žádné poplatky a obdrží částku převodu v původní výši podle instrukcí plátce. Původnímu plátci je účtován poplatek dle Terms and Conditions for Bank Correspondent ve výši 1% z částky převodu, min. 300 Kč, max. 2000 Kč.

(Výše uvedeně platí pouze v případě, že se ostatní poskytovatelé řídí pravidly pro tento kod poplatků, což ČSOB nemůže zaručit.)

SHA

Je-li Klient v pozici plátce, hradí pouze poplatky ČSOB; případně poplatky poskytovatele příjemce hradí příjemce. Je-li Klient v pozici příjemce, hradí pouze poplatky ČSOB; případně poplatky poskytovatele plátce hradí plátce. Klient obdrží částku převodu v původní výši podle instrukcí plátce, příp. poníženou o poplatky zprostředkujících poskytovatelů. Kód zpoplatnění SHA je povinný u úhrad do/z členských států EU/EHP. Stejně tak je SHA jediným možným kódem zpoplatnění pro úhrady ve prospěch klienta ČSOB v ČR a v SR ve všech měnách. U Odchozích úhrad s kódem zpoplatnění SHA na nižší částky než přípustné minimum stanovené individuálně zprostředkujícími bankami mohou být dále od plátce inkasovány dodatečné poplatky zprostředkujících bank.

BEN

Je-li Klient v pozici plátce, nehradí žádné poplatky, příjemce obdrží částku převodu sníženou o poplatky ČSOB, dle Terms and Conditions for Bank Correspondent ve výši 1% z částky převodu, min. 300 Kč, max. 2000 Kč a navíc úhrady i poplatky svého poskytovatele.

Je-li Klient v pozici příjemce, hradí jak poplatky ČSOB, tak poplatky poskytovatele plátce. Klient obdrží částku převodu poníženou o poplatky poskytovatele plátce, příp. i zprostředkujících poskytovatelů. U Odchozích úhrad s kódem zpoplatnění BEN na nižší částky než přípustné minimum stanovené individuálně zprostředkujícími bankami mohou být dále od plátce inkasovány dodatečné poplatky zprostředkujících bank.

Limity čas

Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

Majitel účtu

Osoba, se kterou ČSOB uzavřela smlouvu o účtu.

Nepřímé dání platebního příkazu

Platební služba poskytovaná prostřednictvím třetí osoby s příslušným oprávněním, spočívající v dání platebního příkazu k Odchozí úhradě z platebního účtu jeho Majitele prostřednictvím internetu. V rámci služby Neprímé dání platebního příkazu lze zadat i Trvalý příkaz v tuzemském platebním styku.

Oznámení

Oznámení Československé obchodní banky, a. s., o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v CZK – korporátní klientela a Oznámení Československé obchodní banky, a. s., o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů – korporátní klientela, přístupná na Webových stránkách a v každé pobočce ČSOB

Plátce

Osoba, z jejíhož účtu mají být odepány peněžní prostředky k provedení platební transakce, nebo která skládá hotovost k provedení platební transakce.

Provozní doba pobočky

Olevení doba pobočky v pracovní den.

Převod

Souhonné označení pro jakoukoli z níže uvedených bezhotovostních platební transakci (včetně jejích případných variant): a) Odchozí úhrada, b) Příchozí úhrada, c) Trvalý příkaz, d) Inkaso.

Příjemce

Osoba, na jejíž účet mají být podle platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo které mají být podle platebního příkazu peněžní prostředky vyplaceny v hotovosti.

Sazebník

Sazebník ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu přístupný na Webových stránkách a v každé pobočce ČSOB.

SEPA platba

SEPA je úhrada v měně EUR v rámci Jednotného evrového platebního prostoru (SEPA), tj. země EU/EHP, Monako, Švýcarsko, Lichtenštejnsko, Andorra a Vatikán s uvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN a kódem zpoplatnění SHA.

Skupina ČSOB

ČSOB a osoby, které tvoří s ČSOB podnikatelské seskupení, zejména pak Hypoteční banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 13584324, Českomoravská stavební spořitelna, a. s., se sídlem, Vinohradská 32/18/169, 100 17, Praha 10, IČO 49241397, ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, se sídlem Masarykovo náměstí 1458, 532 18, Pardubice - Zelené Předměstí, IČO 45534306, ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, se sídlem, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 61859265, ČSOB Asset Management, a. s., investiční společnost, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 25677888, ČSOB Factoring, a. s., se sídlem, Benešova čp. 2538/č.o. 40, 101 00, Praha 10 - Vlnohrady, IČO 45794278, ČSOB Leasing, a. s., se sídlem Na Pankráci 60/310, 140 00, Praha 4, IČO 63998980, ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o., se sídlem Na Pankráci 60/310, 140 00, Praha 4, IČO 27151221, ČSOB Pojišťovací servis, s. r. o., člen holdingu ČSOB, se sídlem, Masarykovo náměstí 1458, 532 18, Pardubice - Zelené Předměstí, IČO 27479714,

Palma Online, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 61859273,

Patia Finance, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 26455064,

Patia Corporate Finance, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 25671413 a ČSOB Advisory, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 27081907.

Bližší informace ke Skupině ČSOB jsou uvedeny na www.csob.cz/skupina.

Skupina KBC

Společnost KBC Group NV, se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgie, reg. číslo 0403.227.515, a osoby, které s ní tvoří podnikatelská seskupení

Svolení k inkasu

Souhlas Majitele účtu s prováděním převodů peněžních prostředků z jeho účtu ve prospěch účtu příjemce na základě příkazu příjemce; souhlas uděluje Majitel účtu ČSOB, případně přímo příjemci, pokud to příjemce a ČSOB umožní.

Vklad hotovosti

Klient vloží peníze na účet v hotovosti.

Vlastnoruční podpis

Podpis učiněný vlastní rukou Klienta na listině nebo jiném médiu (např. signpad).

Webové stránky

Webové stránky ČSOB přístupné na adrese www.csob.cz

Zasílací adresa

Adresa, kterou Klient ČSOB sdělil jako adresu, na kterou mu má být zasílána korespondence.

Jednotné označení služeb spojených s platebním účtem:

Označení v níže uvedených základních tvarech a s počátečním velkým písmenem jsou v Podmínkách používání pouze tam, kde je to s ohledem narozumitelnost textu vhodné.

Inkaso

Jednorázový nebo opakovaný převod peněžních prostředků z účtu Klienta, jako plátce, na jiný účet na základě příkazu příjemce. Klient musí s Inkasem udělit souhlas. Zvláštní typy inkasa představuje Inkaso SIPO a SEPA inkaso. Pokud je Klient příjemcem (příkaz k inkasu dává Klient), je používán pojem „inkaso“ bez počátečního velkého písmena.

Internetové bankovníctví

Služba umožňující ovládnout účet prostřednictvím internetu. ČSOB poskytuje internetové bankovníctví (včetně smart bankingu) v rámci služeb elektronického bankovníctví, které vedle internetového bankovníctví zahrnují i telefonní bankovníctví. Pokud je v Podmínkách použit pojem služba elektronického bankovníctví, rozumí se tím jak Internetové bankovníctví, tak telefonní bankovníctví.

Odchozí úhrada

Jednorázový převod peněžních prostředků z účtu Klienta na jiný účet na základě jeho příkazu. Pro Odchozí úhradu, ke které byl dán platební příkaz nepřímou (prostřednictvím služby Neprímého dání platebního příkazu), může být používáno označení Odchozí úhrada iniciovaná.

Poskytnutí debetní karty

Klientovi je poskytnuta debetní karta, jejímž prostřednictvím může nakládat s peněžními prostředky na účtu, ke kterému byla vydána.

ČSOB poskytuje tři typy platebních karet – vkladové karty, debetní karty a kreditní karty, jejichž vlastnosti jsou popsány v Obchodních podmínkách pro platební karty. Pokud je v Podmínkách použit pojem platební karta, vztahuje se ujednání jak na debetní kartu, tak na ostatní typy platebních karet.

Příchozí úhrada

Připsání peněžních prostředků převedených z jiného účtu na účet Klienta.

Trvalý příkaz

Opakovaný převod stanovené částky peněžních prostředků z účtu Klienta na jiný účet na základě jeho příkazu.

Vedení účtu

Zřízení platebního účtu pro Klienta a jeho vedení.

Výběr hotovosti

Klient si z účtu vbere peníze v hotovosti.

Zasílání informační SMS

ČSOB informuje Klienta o zůstatku či pohybu na jeho účtu prostřednictvím SMS.

Zasílání výpisu

ČSOB Klientovi poskytne pravidelný výpis z jeho účtu.

IX. LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

1. Lhůty pro provádění tuzemského platebního styku v měně Kč

| Druh příkazu | Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹ | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta u Odchozí úhrady a Trvalého příkazu, vyslání žádosti u inkasa) ² | Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta) | |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| | | | příjemce vedený u ČSOB | jiného poskytovatele příjemce |
| Platební příkazy předávané v listinné formě na pobočce ČSOB | | | | |
| Odkhozí úhrada Trvalý příkaz | do 13:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den |
| | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| Odkhozí úhrada prioritní (na účet u jiného poskytovatele) | po 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | následující pracovní den | následující pracovní den | tenýž pracovní den |
| | do 13:30 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den |
| příkaz k inkasu z účtu plátce v ČSOB | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den |
| | po 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | následující pracovní den | následující pracovní den | tenýž pracovní den |
| příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den |
| | po 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | následující pracovní den | následující pracovní den | tenýž pracovní den |
| svolení k inkasu ³ | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den |
| | po 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | následující pracovní den | následující pracovní den | tenýž pracovní den |

| | | |
|--|-----------------------------------------------|--|
| | v provozní době pobočky ČSOB do sběrného boxu | |
|--|-----------------------------------------------|--|

- 1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručeny ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.
- 2) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.
- 3) Svolení k inkasu není platebním příkazem ve smyslu ZOPS.

| Druh příkazu | Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹ | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) ² | Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta) |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Platební příkazy předávané ČSOB prostřednictvím poskytovatele příjemce | | | |
| Příkaz k inkasu | do 17:00 pracovního dne | tenýž pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| | do 17:00 pracovního dne | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den |

- 1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručeny ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.
- 2) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.

| Druh příkazu | Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹ | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta u Odchozí úhrady a Trvalého příkazu, vyslání žádosti u inkasa) ² | Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta) | |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| | | | příjemce vedený u ČSOB | jiného poskytovatele příjemce |
| Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronického bankovníctví | | | | |
| Odkhozí úhrada Trvalý příkaz (včetně převodu se směnou do částky 1,5 mil. Kč) | do 14:00 ³ pracovního dne | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den |
| | po 14:00 do 22:00 pracovního dne | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| Odkhozí úhrada se směnou přesahující částkou 1,5 mil. Kč | do 15:30 pracovního dne | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| | po 15:30 pracovního dne | tenýž pracovní den | následující pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| Odkhozí úhrada Trvalý příkaz bez směny mezi účty vedenými u ČSOB | do 22:00 ⁴ | tenýž den ⁴ | tenýž den ⁴ | tenýž pracovní den |
| | po 22:00 ⁴ | tenýž den ⁴ | nejpozději následující den ⁴ | tenýž pracovní den |
| Odkhozí úhrada prioritní (na účet u jiného poskytovatele) | do 14:15 ³ pracovního dne | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den |
| | po 14:15 ³ pracovního dne | následující pracovní den | následující pracovní den | následující pracovní den |
| příkaz k inkasu z účtu plátce v ČSOB | do 22:00 ⁴ | tenýž den ⁴ | tenýž den ⁴ | tenýž pracovní den |
| | po 22:00 ⁴ | následující den ⁴ | následující den ⁴ | tenýž pracovní den |
| | do 22:00 pracovního dne | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den |

| | | | | |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---|
| příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele | po 22:00 pracovního dne | následující pracovní den | tenýž pracovní den, kdy ČSOB obdržela prostředky | X |
| svolení k Inkasu ⁵ | do 22:00 ⁴ po 22:00 ⁴ | tenýž den ⁴ následující den ⁴ | | X |

- 1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu.
- 2) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu stanovený pozdější den splatnosti.
- 3) Pro MULTICASH platí čas 13:55
- 4) Neplatí během odstavěk.
- 5) Svolení k Inkasu není platebním příkazem ve smyslu ZOPS.

| Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) platebního příkazu čekajícího na zpracování | |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Druh příkazu | Způsob odvolání příkazu V písemné formě na pobočce ČSOB (s identifikací původně podaného příkazu) |
| Odechozí úhrada | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přeplatky nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti |
| Odechozí úhrada prioritní | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přeplatky nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti |
| Trvalý příkaz | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přeplatky nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti |
| příkaz k inkasu | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přeplatky nejpozději 1 pracovní den u Inkasa z účtu v ČSOB, jinak 2 pracovní dny přede dnem splatnosti |
| Odechozí úhrada Trvalý příkaz (platí i pro nepřímý daný) | Prostřednictvím elektronického bankovníctví do 22:00 ² nejpozději 1 den přede dnem splatnosti |
| příkaz k inkasu | do 22:00 ² nejpozději 1 den u Inkasa z účtu v ČSOB, jinak 2 pracovní dny přede dnem splatnosti |

- 1) Pro Smartbanking platí až od okamžiku, kdy ČSOB tuto službu umožní.
- 2) Neplatí během odstavěk.

| Druh platební transakce | Připsání peněžních prostředků na účet Klienta |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Přichozi úhrada (standardní, okamžitá i prioritní) | tenýž den, kdy ČSOB obdrží od poskytovatele plátce peněžní prostředky a podklady nutné k připsání částky platební transakce na účet Klienta |

Poznámka: ČSOB přijímá Přichozi úhradu v Kč ve prospěch účtu Klienta, jako příjemce, vedeného v cizí měně po směně částky platební transakce na příslušnou cizí měnu podle pravidel sjednaných v části „PLATEBNÍ STYK“.

2. Lhůty pro provádění zahraničního platebního styku

V případě platebního příkazu v písemné formě je ČSOB oprávněna prodloužit níže sjednané lhůty o 1 pracovní den. Poznámka: Lhůty uvedené v tabulkách níže pro Odechozí a Přichozi úhrady platí i pro odepsání/připsání peněžních prostředků na základě již zadaných Trvalých příkazů. Lhůty pro zřízení změny nebo zrušení Trvalého příkazu jsou uvedeny v samostatné tabulce 2. 5.

2.1 Převedy v měnách členských států EU/EHP na účty vedené poskytovateli v členských státech EU/EHP a mimo území EU/EHP.

| 2.1.1 Převedy v měnách EUR, GBP, HUF a PLN | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Druh příkazu | Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹ | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) ² | Připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele příjemce/na účet jiného poskytovatele |
| Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB | | | |
| Odechozí úhrada | do 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přeplatky po 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přeplatky | tenýž pracovní den následující pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví | | | |
| Odechozí úhrada (nesplňuje požadavky na STP platbu ³) | do 15:30 pracovního dne po 15:30 pracovního dne | tenýž pracovní den nejpozději následující pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| Odechozí úhrada (splňuje požadavky na STP platbu ³) | do 17:00 pracovního dne po 17:00 pracovního dne | tenýž pracovní den nejpozději následující pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |

2.1.2 Převedy v měnách DKK, HRK, SEK, NOK a RON a převedy v Kč do zahraničí

| Druh příkazu | Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹ | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) ² | Připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele příjemce/na účet jiného poskytovatele |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB | | | |
| Odechozí úhrada | do 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přeplatky po 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přeplatky | tenýž pracovní den následující pracovní den | 2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu |
| Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví | | | |
| Odechozí úhrada (nesplňuje požadavky na STP platbu ³) | do 15:30 pracovního dne po 15:30 pracovního dne | tenýž pracovní den nejpozději následující pracovní den | 2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu |
| Odechozí úhrada (splňuje požadavky na STP platbu ³) | do 17:00 pracovního dne | tenýž pracovní den | 2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu |

- 1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu.
- 2) Platební příkaz doručeny ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den. Uvedené lhůty platí, pokud není dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti.

3) STP platba: Poskytovatel příjemce je označen pomocí BIC, účet příjemce je uveden v příslušném formátu, příkaz neobsahuje dodatečné instrukce pro ČSOB; u SEPA platbě není BIC požadován.

2.2 Ostatní převody

2.2.1 Převody v měnách USD a CAD

| Druh příkazu | Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹ | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) ² | Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB | | | |
| Odchozí úhrada | do 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky po 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tenýž pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví | | | |
| Odchozí úhrada (nesplňuje požadavky na STP platbu ³) | do 15:30 pracovního dne po 15:30 pracovního dne | tenýž pracovní den nejpozději následující pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| Odchozí úhrada (splňuje požadavky na STP platbu ⁴) | do 17:00 pracovního dne po 17:00 pracovního dne | tenýž pracovní den nejpozději následující pracovní den | |

2.2.2 Převody v měnách AUD, CNY, JPY, RUB, TRY a CHF

| Druh příkazu | Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹ | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) ² | Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB | | | |
| Odchozí úhrada | do 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky po 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tenýž pracovní den následující pracovní den | 2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu |
| Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví | | | |
| Odchozí úhrada (nesplňuje požadavky na STP platbu ³) | do 15:30 pracovního dne po 15:30 pracovního dne | tenýž pracovní den nejpozději následující pracovní den | 2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu |
| Odchozí úhrada (splňuje požadavky na STP platbu ⁴) | do 17:00 pracovního dne po 17:00 pracovního dne | tenýž pracovní den nejpozději následující pracovní den | |

Platební příkazy v měně, kterou ČSOB nemá uvedenu v kurzovním listku, předané v písemné formě i prostřednictvím služby elektronického bankovníctví

| Odchozí úhrada | do 14:00 pracovního dne | tenýž pracovní den | 2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------|
| 1) Učtily okamžik v rámci pracovního dne sjednány mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručeny ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den | | | |
| 2) Uvedené lhůty platí, pokud není dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti. | | | |
| 3) STP platba: Poskytovatel příjemce je označen pomocí BIC, účet příjemce je uveden v příslušném formátu, příkaz neobsahuje dodatečné instrukce pro ČSOB; u SEPA platbě není BIC požadován. | | | |

2.3 Převody v cizí měně v rámci ČSOB a převody v měnách Kč, EUR a USD do ČSOB SR¹

| Druh příkazu | Předání příkazu ČSOB a limitní čas ² | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) ³ | Připsání peněžních prostředků na účet příjemce u ČSOB / ČSOB SR |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB | | | |
| Odchozí úhrada | do 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky po 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tenýž pracovní den | tenýž pracovní den |
| Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví | | | |
| Odchozí úhrada (nesplňuje požadavky na STP platbu ⁴) | do 15:30 pracovního dne po 15:30 pracovního dne | tenýž pracovní den nejpozději následující pracovní den | tenýž pracovní den následující pracovní den |
| Odchozí úhrada (splňuje požadavky na STP platbu ⁴) | do 17:00 pracovního dne po 17:00 pracovního dne | tenýž pracovní den nejpozději následující pracovní den | tenýž pracovní den následující pracovní den |

1) Pro převody do ČSOB SR v jiných měnách se uplatní lhůty uvedené v příslušných bodech čí. 2.1 a 2.2.
2) Učtily okamžik v rámci pracovního dne sjednány mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu.
3) Platební příkaz doručeny ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den. Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.
4) STP platba: Poskytovatel příjemce je označen pomocí BIC, účet příjemce je uveden v příslušném formátu, příkaz neobsahuje dodatečné instrukce pro ČSOB; u SEPA platbě není BIC požadován.

2.4 Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) platebního příkazu čekajícího na zpracování

| Druh příkazu | Předání požadavku |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Odchozí úhrada | V písemné formě na pobočce ČSOB (s identifikací původně podaného příkazu) nejpozději 2 pracovní dny před dnem splatnosti - u přepážky v provozní době pobočky ČSOB do 14:00 |
| Odchozí úhrada | Prostřednictvím služby elektronického bankovníctví (pokud to umožňuje) nejpozději 1 pracovní den před dnem splatnosti do 17:00 |

2.5 Lhůty pro zřízení, změnu nebo zrušení Trvalého příkazu

| Druh příkazu | Předání požadavku |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Trvalý příkaz | V písemné formě na pobočce ČSOB (změna/zrušení s identifikací původně podaného příkazu) nejpozději 2 pracovní dny přede dnem požadovaného zadání, změny nebo zrušení Trvalého příkazu - u přeprážky v provozní době pobočky ČSOB do 14:00 |
| Trvalý příkaz | Prostřednictvím služby elektronického bankovníctví (pokud to umožňuje) nejpozději 1 pracovní den přede dnem požadovaného zřízení, změny nebo zrušení Trvalého příkazu k převodu do 17:00 |

2.6 Příchozí úhrady ze zahraničí a v cizí měně v rámci ČR včetně Intra-company plateb v rámci Skupiny KBC

| Příchozí úhrada | Donučení příkazu do ČSOB od poskytovatele plátce | Připsání peněžních prostředků na účet Klienta |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| v cizí měně v rámci ČSOB a v Kč nebo v cizí měně z ČSOB SR | do 16:00 pracovního dne | tenýž pracovní den |
| v měnách členských států EU/EHP | do 16:00 pracovního dne | |
| v ostatních měnách | do 16:00 pracovního dne | nejpozději následující pracovní den |

1) Lhůta se počítá od okamžiku, kdy ČSOB obdrží částku Příchozí úhrady na svůj účet a podklady od poskytovatele plátce nutné k jejímu připsání na účet Klienta jako příjemce (i. výpis z účtu u korespondentské banky a platební instrukci od zprostředkujícího poskytovatele).

3. Lhůty pro hotovostní platební styk

| Druh platební transakce | Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹ | Odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta | Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta) | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| | | | Klienta | poskytovatele příjemce |
| Vklad hotovosti na účet Klienta provedený u přeprážky | v provozní době pobočky ČSOB | ✗ | tenýž pracovní den | ✗ |
| Vklad hotovosti na účet Klienta provedený prostřednictvím vkladového bankomatu | do 20:00 pracovního dne po 20:00 pracovního dne a mimo pracovní dny | ✗ | tenýž pracovní den následující pracovní den | ✗ |
| Vklad hotovosti na účet Klienta provedený prostřednictvím platební karty, dokladu Vklad (kód 90 a 95) nebo Složenka (kód 040) na České poště | v provozní době pobočky České pošty u přeprážky | ✗ | následující pracovní den | ✗ |
| Vklad hotovosti na účet příjemce vedený u jiného poskytovatele v ČR | v provozní době pobočky ČSOB u přeprážky | ✗ | ✗ | následující pracovní den po předání příkazu ČSOB |
| Výběr hotovosti z účtu Klienta provedený u přeprážky | v provozní době pobočky ČSOB | tenýž pracovní den | ✗ | ✗ |
| Výběr hotovosti ze zrušeného účtu u přeprážky | do 16:00 v provozní době pobočky ČSOB po 16:00 v provozní době pobočky ČSOB | tenýž pracovní den ² následující pracovní den ² | ✗ | ✗ |

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednány mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu.
Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.
2) Okamžik výplaty zůstatku zrušeného účtu.

Česká obchodní banka, a. s.

5-098