

**KB**

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Komerční banka, a.s.

se sídlem Na Příkopě 33 čp. 969, Praha 1, PSČ 114 07, IČO 45317054

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360

dále jen „Banka“

a

Klatovská nemocnice, a.s.

Sídlo: Plzeňská 929, Klatovy II, Klatovy, PSČ 339 01, ČR

IČO: 26360527

Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci: B 1070 vedená u Krajského soudu v Plzni

dále jen „Klient“

a

Domažlická nemocnice, a.s.

Sídlo: Kozinova 292, Hořejší Předměstí, Domažlice, PSČ 344 01

IČO: 26361078

Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci: B 1073 vedená u Krajského soudu v Plzni

dále jen „Člen skupiny“

a

Stodská nemocnice, a.s.

se sídlem: Stod, Hradecká 600, PSČ 33301

IČO: 26361086

společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Plzni v oddílu B, vložka 1072

(dále jen „Člen skupiny“)

a

Rokycanská nemocnice, a.s.

se sídlem: Voldušská 750, Nové Město, 337 01 Rokycany

IČO: 26360900

společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Plzni v oddílu B, vložka 1071

(dále jen „Člen skupiny“)

a

Nemocnice následné péče LDN Horažďovice, s.r.o.

se sídlem: Horažďovice, Blatenská 314, PSČ 34101

IČO: 26360870

společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Plzni v oddílu C, vložka 15354

(dále jen „Člen skupiny“)

a

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Nemocnice následné péče Svatá Anna, s.r.o.

se sídlem: Kyjovská 607, 348 15 Planá

IČO: 26360896

společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Plzni v oddílu C, vložka 15353

(dále jen „Člen skupiny“)

(Klient a Členové skupiny dále společně jen „Účastníci poolu“)

(Účastníci poolu a Banka dále společně jen „Strany“)

uzavírají podle ustanovení § 1746 odst. 2 a § 2662 a násl. z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, tuto Dohodu o poskytování flexi on-line cash poolingů reálného pro ekonomicky spjatou skupinu v měně CZK (dále jen „Dohoda“).

1. Vymezení pojmů

1.1 Pojmy s velkým počátečním písmenem nedefinované jinde v této Dohodě nebo ve Všeobecných podmínkách mají v této Dohodě následující význam:

„**Bilance Zapojeného účtu**“ je rozdíl mezi součtem částek převedených ve prospěch Poolového účtu z jednotlivého Zapojeného účtu a součtem částek převedených ve prospěch takového Zapojeného účtu z Poolového účtu.

„**Bilance Člena skupiny/Účastníka poolu**“ je dána součtem Bilance Zapojeného účtu všech Zapojených účtů příslušného Člena skupiny/Účastníka poolu za příslušný Obchodní den.

„**Cash pooling**“ znamená cash pooling reálný oboustranný, který je Bankovní službou umožňující zhodnocení prostředků Účastníků poolu, při které dochází na konci každého Obchodního dne k převodu kreditních zůstatků Zapojených účtů na Poolový účet, přičemž zůstatek Poolového účtu může být využíván k pokrytí debetních zůstatků Zapojených účtů, čímž dochází k eliminaci nebo snížení použití externích zdrojů financování u jednotlivých Účastníků poolu.

„**Den**“ je období, které začíná určitým Obchodním dnem v daném kalendářním měsíci a končí následující Obchodní den.

„**Disponibilní zůstatek Poolového účtu**“ je disponibilní zůstatek Poolového účtu vypočtený jako součet nevyčerpané části platného KTK limitu a kreditního zůstatku Poolového účtu vždy podle stavu k okamžiku konce Doby on-line zpracování příslušného Obchodního dne, přičemž výše Disponibilního zůstatku Poolového účtu se následně mění takto:

- (i) zvyšuje se o částky všech kreditních transakcí provedených od konce Doby on-line zpracování příslušného Obchodního dne ve prospěch Poolového účtu nebo kteréhokoli Zapojeného účtu; a
- (ii) snižuje se o částky všech debetních transakcí provedených od konce Doby on-line zpracování příslušného Obchodního dne na vrub Poolového účtu nebo kteréhokoli Zapojeného účtu.

„**Doba on-line zpracování**“ je doba v rámci jednoho Obchodního dne, kdy Banka provádí platební příkazy s datem splatnosti týž Obchodní den, ve kterém byly zadány prostřednictvím služby přímého bankovníctví nebo jiným odpovídajícím způsobem.

„**Elektronický kurýr**“ je aplikace Banky, která je určena na základě dohody mezi Bankou a Klientem k bezpečné komunikaci mezi Bankou a Klientem.

„**FO disponibilní zůstatek cash poolu**“ je aktuální disponibilní zůstatek Poolového účtu a všech Zapojených účtů, který je sdílen v Době on-line zpracování všemi Zapojenými účty a Poolovým účtem a který se vypočítává jako aktuální součet:

- (i) kreditních zůstatků Poolového účtu a všech Zapojených účtů, a
 - (ii) nevyčerpané části platného KTK limitu,
- od něhož se odečte součet FO nesdílených prostředků všech Zapojených účtů.

„**FO limit pro vypůjčení**“ je hodnota, která může být stanovena pro Zapojený účet v souladu s touto Dohodou (v Příloze č. 1 nebo Příloze č. 2 této Dohody nebo jiným způsobem podle této Dohody) a která určuje maximální výši prostředků, které mohou být během jednoho Obchodního dne v rámci Doby on-line zpracování čerpány ve prospěch daného Zapojeného účtu z prostředků tvořících aktuální FO disponibilní zůstatek cash poolu (prostřednictvím debetní transakce na vrub daného Zapojeného účtu).

Pokud pro určitý Zapojený účet nemá být umožněno čerpání prostředků z FO disponibilního zůstatku cash poolu v rámci Doby on-line zpracování, příslušný Účastník poolu musí v souladu s touto Dohodou určit, že pro daný Zapojený účet má být FO limit vypůjčení stanoven a jeho výše má být rovna nule.

„**FO nesdílené prostředky**“ je aktuální částka kreditního zůstatku Zapojeného účtu, pro který je stanoveno FO nesdílení kreditů. Tato hodnota představuje pouze vlastní prostředky Zapojeného účtu, které nebudou započítávány

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

do FO disponibilního zůstatku cash poolu a nebudou tak sdíleny s ostatními Zapojenými účty a Poolovým účtem v Době on-line zpracování.

„FO nesdílení kreditů“ je parametr, který může být stanoven pro Zapojený účet v souladu s touto Dohodou (v Příloze č. 1 nebo Příloze č. 2 této Dohody nebo jiným způsobem podle této Dohody). Pokud je tento parametr pro určitý Zapojený účet stanoven, veškeré kreditní zůstatky na daném Zapojeném účtu nebudou započítávány do FO disponibilního zůstatku cash poolu a nebudou tak sdíleny s ostatními Zapojenými účty a Poolovým účtem v Době on-line zpracování.

„FO nevyužitá částka“ je hodnota stanovená pro Zapojený účet a je určena jako rozdíl mezi hodnotou FO limit pro vypůjčení a výší prostředků, které byly během jednoho Obchodního dne v rámci uplynulé Doby on-line zpracování čerpány ve prospěch Zapojeného účtu z prostředků tvořících FO disponibilní zůstatek cash poolu.

FO nevyužitá částka Zapojeného účtu se zvyšuje o částku prostředků připsaných v daný Obchodní den v rámci Doby on-line zpracování ve prospěch daného Zapojeného účtu.

Na začátku každého Obchodního dne se FO nevyužitá částka všech Zapojených účtů, pro které je stanoven FO limit pro vypůjčení, obnovuje tak, že odpovídá výši FO limitu pro vypůjčení stanoveného pro příslušný Zapojený účet.

Pokud pro určitý Zapojený účet není stanoven FO limit pro vypůjčení, rovná se FO nevyužitá částka takového Zapojeného účtu bez ohledu na výše uvedené vždy FO disponibilnímu zůstatku cash poolu.

„FO režim“ je způsob provádění Cash poolingů v Době on-line zpracování, při kterém Banka autorizuje jednotlivé debetní transakce na vrub Zapojených účtů podle aktuálního FO disponibilního zůstatku cash poolu. Další pravidla a podrobnosti o provádění Cash poolingů ve FO režimu jsou stanoveny zejména v článku 3. této Dohody.

„KRS KB“ nebo Kontokorentní referenční sazba Banky je úroková sazba pro kontokorentní, popřípadě revolvingový Úvěr v Kč, kterou Banka vydává a upravuje. Aktualizace Kontokorentní referenční sazby Banky je vyhlášována v příslušném Oznámení o úrokových sazbách.

„KTK limit“ je limit kontokorentního úvěru ujednaného k Poolovému účtu stanovený podle Smlouvy o kontokorentním úvěru. Pokud k Poolovému účtu není stanoven platný limit kontokorentního úvěru, platí, že je KTK limit roven nule (0).

„M“ je měsíc.

„Měsíc“ je období, které začíná určitým dnem v daném kalendářním měsíci a končí následující kalendářní měsíc dnem, který má stejné číselné označení jako den, kterým období začalo. Pokud toto období začne dnem, pro který není číselný ekvivalent v kalendářním měsíci, kdy dané období končí, platí, že toto období končí posledním dnem tohoto kalendářního měsíce.

„O/N“ je den.

„PRIBOR“ je Pražská mezibankovní referenční zápůjční sazba a je uveřejňována systémem REUTERS, strana PRBO pro požadované období, popřípadě na straně ji nahrazující, a to sazba pro určené období. Banka použije pro stanovení úrokové sazby tuto sazbu platnou v den, kdy má být tato sazba použita; pokud takový den není Pracovním dnem, použije se sazba platná pro nejbližší předcházející Pracovní den. Pokud je sazba nižší než nula (0), není pro příslušný den kótována, za PRIBOR se bude považovat sazba ve výši nula (0).

„RS KB“ nebo „Referenční sazba Banky“ je úroková sazba pro Úvěry, kterou Banka vydává a upravuje. Aktualizace Referenční sazby Banky je vyhlášována v příslušném Oznámení o úrokových sazbách.

„Skupina Klienta“ znamená Klienta a obchodní korporace, ve kterých je Klient většinovým společníkem ve smyslu ustanovení § 73 z.č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů, a obchodní korporace, které jsou v takovém vztahu ke Klientovi, že by vztahy mezi nimi a Klientem byly zahrnuty ve zprávě o vztazích vypracovávané ve smyslu § 82 odst. 1 zákona o obchodních korporacích.

„Smlouvy o Zapojených účtech“ jsou smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu, resp. smlouvy o účtech k Zapojeným účtům a případně smlouvy o kontokorentním úvěru nebo rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb k Zapojeným účtům.

„Zapojený účet“ je kterýkoli účet Účastníka poolu zařazený do Cash poolingů podle této Dohody.

2. Předmět Dohody

- 2.1 Klient má u Banky ke dni uzavření této Dohody vedeny své běžné účty specifikované v Příloze č. 1 této Dohody a Členové skupiny mají u Banky ke dni uzavření této Dohody vedeny své běžné účty specifikované v Příloze č. 2 této Dohody (kterýkoli z těchto účtů dále jen „Zapojený účet“). Pro vyloučení pochybností platí, že Poolový účet není Zapojeným účtem.
- 2.2 Účastníci poolu si budou vzájemně poskytovat úvěry (vždy mezi Členem skupiny a Klientem), které vyplývají z převodů prostředků mezi Zapojenými účty a Poolovým účtem dle této Dohody (článek 2.4 a další ustanovení).
- 2.3 Účinností této Dohody se Poolový účet a Zapojené účty zařazují do Cash poolingů, a to za podmínek

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

stanovených v této Dohodě.

- 2.4 Banka bude za podmínek stanovených v této Dohodě poskytovat Účastníkům poolu v rámci Cash poolingů následující služby:
- (i) bude evidovat kreditní nebo debetní zůstatek Poolového účtu, vypočítávat úroky ze zůstatku Poolového účtu a úročit Poolový účet;
 - (ii) poskytne Klientovi kontokorentní úvěr na Poolovém účtu za podmínek uvedených ve smlouvě o kontokorentním úvěru reg. č. **99019614346**, ve znění pozdějších dodatků, uzavřené mezi Bankou a Klientem nebo ve smlouvě, která uvedenou smlouvu nahradí (dále jen „**Smlouva o kontokorentním úvěru**“), přičemž Klient je oprávněn tyto prostředky dát k dispozici Účastníkům poolu na základě vzájemného úvěrování; tímto se mění ustanovení Smlouvy o kontokorentním úvěru;
 - (iii) bude za podmínek uvedených v článku 7. této Dohody vypočítávat a rozdělovat mezi Účastníky poolu debetní a kreditní úroky, které souvisejí s poskytováním úvěrů mezi jednotlivými Účastníky poolu v rámci Cash poolingů;
 - (iv) bude převádět ve prospěch Poolového účtu kreditní zůstatky Zapojených účtů při nočním zúčtování na konci každého Obchodního dne v souladu s ustanoveními této Dohody. V případě, že bude nařízen výkon rozhodnutí nebo exekuce příkazáním pohledávky ze Zapojeného účtu, Banka ve stejné lhůtě převede finanční prostředky tak, aby výše těchto prostředků na Zapojeném účtu odpovídala výši pohledávky dle nařízeného výkonu rozhodnutí nebo exekuce. V takovém případě bude zůstatek na Zapojeném účtu na konci Obchodního dne různý od nuly (0);
 - (v) bude vyrovnávat debetní zůstatky Zapojených účtů při nočním zúčtování na konci každého Obchodního dne převodem prostředků na vrub Poolového účtu v souladu s ustanoveními této Dohody, zejména článkem 4.5 této Dohody. V případě, že bude nařízen výkon rozhodnutí nebo exekuce příkazáním pohledávky ze Zapojeného účtu, Banka ve stejné lhůtě doplní z prostředků, které jsou k dispozici na Poolovém účtu, finanční prostředky na Zapojeném účtu tak, aby výše těchto prostředků na Zapojeném účtu odpovídala výši pohledávky dle nařízeného výkonu rozhodnutí nebo exekuce. V takovém případě bude zůstatek na Zapojeném účtu na konci Obchodního dne různý od nuly (0);
 - (vi) V případě, že bude nařízen výkon rozhodnutí nebo exekuce příkazáním pohledávky z Poolového účtu, je Banka oprávněna zablokovat peněžní prostředky na Poolovém účtu a nepřevést je na Zapojené účty až do částky, která má být stržena z Poolového účtu v souvislosti s výkonem rozhodnutí nebo exekuce příkazáním pohledávek. V takovém případě bude zůstatek na Zapojeném účtu na konci Obchodního dne různý od nuly (0).
- 2.5 K převodům prostředků mezi Zapojenými účty a Poolovým účtem Účastníci poolu udělují Bance výslovný pokyn na základě této Dohody, nebo též na základě rozhodnutí příslušného úřadu v souladu s platnými právními předpisy České republiky.
- 2.6 Poolový účet a Zapojené účty budou vedeny pouze v CZK nebo jiné měně případně v budoucnosti nahrazující tuto měnu.
- 2.7 Banka bude v průběhu Doby on-line zpracování poskytovat a realizovat Cash pooling ve flexi on-line režimu (podrobnosti jsou stanoveny v článku 4. této Dohody). Pokud není v této Dohodě stanoveno jinak, platí pro poskytování Cash poolingů ve flexi on-line (dále jen „FO“) režimu obdobná pravidla jako pro poskytování Cash poolingů mimo FO režim.
- 2.8 Strany se dohodly, že v souvislosti s Cash poolingem a za podmínek stanovených v této Dohodě jsou Účastníci poolu oprávněni čerpat peněžní prostředky ze svých Zapojených účtů do záporného zůstatku - do debetu.
- 2.9 V souladu s § 1751 občanského zákoníku jsou nedílnou součástí této Dohody Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „Všeobecné podmínky“), příslušná Oznámení, tj. Oznámení o provádění platebního styku, a Sazebník (v rozsahu relevantním k této Dohodě). Podpisem této Dohody nebo podpisem žádosti o přistoupení k této Dohodě (v případě osoby, která přistoupí k této Dohodě po jejím uzavření) Účastníci poolu potvrzují, že se seznámili s obsahem a významem dokumentů uvedených v předchozí větě, jakož i dalších dokumentů, na které se ve Všeobecných podmínkách odkazuje, a výslovně s jejich zněním souhlasí.
- Účastníci poolu tímto prohlašují, že je Banka upozornila na ustanovení, která odkazují na shora uvedené dokumenty stojící mimo vlastní text Dohody a jejich význam jim byl dostatečně vysvětlen. Účastníci poolu berou na vědomí, že jsou vázáni nejen Dohodou, ale i těmito dokumenty a berou na vědomí, že nesplnění povinností či podmínek uvedených v těchto dokumentech může mít stejné právní následky jako nesplnění povinností a podmínek vyplývajících z Dohody.
- Účastníci poolu berou na vědomí, že Banka je oprávněna nakládat s údaji podléhajícími bankovnímu tajemství způsobem dle článku 28 Všeobecných podmínek. Je-li Účastník poolu právnickou osobou, uděluje souhlas dle článku 28.3 Všeobecných podmínek. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této Dohodě význam stanovený v tomto dokumentu nebo ve Všeobecných podmínkách.
- Účastníci poolu souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započítávat své pohledávky za nimi v rozsahu

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

a způsobem stanoveným ve Všeobecných podmínkách.

Na smluvní vztah založený na základě Dohody se vylučuje uplatnění ustanovení § 1799 a § 1800 občanského zákoníku o adhezních smlouvách.

3. Zřízení a vedení Poolového účtu

3.1 Klient má na základě smlouvy ze dne 13.12.2017 veden u Banky svůj běžný účet č. 115-5793530257/0100 s názvem KLATOVSKÁ NEMOCNICE, A.S.. Strany se dohodly, že od účinnosti této Dohody bude tento běžný účet Bankou veden za podmínek stanovených touto Dohodou (dále jen „Poolový účet“). Ustanovení této Dohody mění a doplňují příslušnou výše uvedenou smlouvu o Poolovém účtu a v případě rozporu mezi ustanoveními této Dohody a smlouvy o Poolovém účtu je rozhodující obsah této Dohody. Tato Dohoda představuje dodatek k příslušné smlouvě o Poolovém účtu. Pro vyloučení pochybností platí, že ode dne zániku této Dohody bude Poolový účet veden v souladu se smlouvou o Poolovém účtu ve znění platném ke dni předcházejícímu dni uzavření této Dohody.

3.2 Podmínky vedení Poolového účtu:

- (i) Poolový účet je veden pro účely provádění platebních transakcí Klienta, připsování kreditních prostředků na Poolový účet, automatických převodů prostředků mezi Poolovým účtem a Zapojenými účty a k provádění transakcí iniciovaných Bankou, ke kterým je Banka oprávněna;
- (ii) Poolový účet je zřízen jako běžný účet, ke kterému je ujednán kontokorentní úvěr do výše uvedené ve Smlouvě o kontokorentním úvěru (dále jen „KTK limit“);
- (iii) Banka oznamuje Klientovi údaje o připsaných a odepsaných platbách formou zprávy o zúčtování (dále jen „Výpis“). Výpisy z Poolového účtu budou zasílány Klientovi v souladu se smlouvou o Poolovém účtu;
- (iv) kreditní zůstatky na Poolovém účtu budou úročeny úrokovou sazbou tak, že příslušná část zůstatku Pool účtu odpovídající jednotlivým níže uvedeným pásmům bude úročena úrokovou sazbou stanovenou podle níže uvedených pravidel:

- a) pro 1. - 3. pásmo, jak jsou tato pásma určena v aktuálním „Speciálním oznámení o úrokových sazbách pro veřejný sektor“. Zmíněné Oznámení o úrokových sazbách lze najít na webových stránkách Banky v sekci Dokumenty (<https://www.ms-kb.cz/ceny-a-sazby/podniky-a-municipality-v-obsluze-korporatnich-a-obchodnich-divizi/>) po zadání hesla „PUBLIC_0100“ (v případě změny hesla Banka sdělí Klientovi nové heslo), je úroková sazba stanovena výší úrokové sazby vyhlášené pro 1. - 3. pásmo dle tohoto Speciálního oznámení o úrokových sazbách pro veřejný sektor;
- b) Strany se dohodly, že pro úročení kreditních zůstatků na Poolovém účtu odpovídajícím dalším níže uvedeným vrstvám (tj. 4. vrstva) se ujednává zvláštní úroková sazba, která bude určena jako sazba stanovená pro 3. pásmo dle aktuálního Speciálního oznámení o úrokových sazbách pro veřejný sektor plus pevná odchylka zvýšená o níže uvedenou hodnotu dle následující tabulky:

Vrstva	Zůstatek na Poolovém účtu	Pevná odchylka
4	nad 5.000.000,01 Kč včetně	0,16 % p.a.

Strany se dohodly, že způsob úročení kreditního zůstatku na Poolovém účtu (mj. i výše úrokové sazby) je Banka oprávněna kdykoliv jednostranně změnit.

Tato změna bude prováděna tak, že Banka zašle Klientovi oznámení o novém způsobu úročení způsobem uvedeným v článku 11.5 této Dohody. Taková změna úročení bude účinná od data uvedeného v oznámení Banky, přičemž datum účinnosti změny nesmí být stanoveno na dřívější datum než dva (2) Obchodní dny po datu odeslání oznámení Klientovi.

Pro vyloučení pochybností platí, že výše popsaná změna způsobu úročení nevyžaduje uzavření dodatku k této Dohodě.

- (v) Při výpočtu úroků z kreditních zůstatků na Poolovém účtu se použije následující úrokové schéma:

rok = 365 (případně 366) dnů, měsíc = skutečný počet dnů v měsíci.

3.3 debetní zůstatky na Poolovém účtu budou úročeny v souladu se Smlouvou o kontokorentním úvěru;

3.4 nepovolené debetní zůstatky na Poolovém účtu budou úročeny v souladu s příslušnou Smlouvou o kontokorentním úvěru;

3.5 Pro vyloučení pochybností platí, že v případě rozporu mají ujednání této Dohody upravující úročení zůstatků na Poolovém účtu přednost před jakýmkoli ustanoveními jiných smluv či ujednání upravujících úročení Poolového účtu.

3.6 Pro účely úročení debetního zůstatku na Poolovém účtu platí, že úrokové období je shodné s úrokovým obdobím stanoveným ve Smlouvě o kontokorentním úvěru, s tím, že první den prvního úrokového období pro účely této Dohody je shodný se dnem účinnosti této Dohody. Pro úročení kreditního zůstatku na Poolovém účtu

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

platí, že úrokovým obdobím je jeden den.

4. Pravidla pro zpracování transakcí a další ujednání

- 4.1 V Době on-line zpracování bude Cash pooling prováděn ve FO režimu. Ve FO režimu Banka provede debetní transakce na vrub Zapojeného účtu v případě, že bude aktuálně (on-line) částka předmětné transakce ve vztahu k příslušnému Zapojenému účtu rovna nebo menší součtu hodnoty FO nesdílené prostředky a menší z hodnot (i) FO nevyužitá částka a (ii) FO disponibilní zůstatek cash poolu. Pro účely výše uvedeného pravidla se má za to, že:

- (a) V případě, že pro určitý Zapojený účet není stanoveno FO nesdílení kreditů, je hodnota FO nesdílených prostředků nula; a
- (b) V případě, že pro určitý Zapojený účet není stanoven FO limit pro vypůjčení nebo je stanoven na hodnotu 0, je hodnota FO disponibilního zůstatku cash poolu menší než FO nevyužitá částka.

V případě, že s ohledem na pravidla uvedená v této Dohodě nebude možné aktuálně provést debetní transakci na vrub určitého Zapojeného účtu, Banka bude následně (dle interních pravidel Banky) ověřovat možnost provedení předmětné debetní transakce na vrub daného Zapojeného účtu až do konce příslušné Doby on-line zpracování a pokud bude možné předmětnou debetní transakci později do konce příslušné Doby on-line zpracování provést, Banka ji provede. Pokud do konce příslušné Doby on-line zpracování nebude možné předmětnou debetní transakci na vrub daného Zapojeného účtu provést, Banka ji ve FO režimu neprovede. Tím není vyloučeno provedení takové debetní transakce na vrub daného Zapojeného účtu v rámci Cash poolingu mimo FO režim.

Jestliže bude možné dle pravidel stanovených v této Dohodě debetní transakci na vrub Zapojeného účtu provést a pro daný Zapojený účet je stanoveno FO nesdílení kreditů, Banka nejprve použije k provedení transakce FO nesdílené prostředky a teprve po jejich vyčerpání Banka použije k provedení transakce prostředky z FO disponibilního zůstatku cash poolu.

Provedením každé debetní transakce na vrub Zapojeného účtu, pro který je stanoven FO limit pro vypůjčení, za použití prostředků z FO disponibilního zůstatku cash poolu v určitý Obchodní den se FO nevyužitá částka pro daný Zapojený účet pro daný Obchodní den snižuje o částku odpovídající částce debetní transakce provedené na vrub daného Zapojeného účtu z prostředků z FO disponibilního zůstatku cash poolu.

- 4.2 Prostředky připsané ve prospěch Zapojených účtů a Poolového účtu budou v rámci Cash poolingů v FO režimu v souladu s pravidly stanovenými v této Dohodě sdíleny ostatními Účastníky poolu, tj. budou zahrnuty do FO disponibilního zůstatku cash poolu, s výjimkou prostředků připsaných ve prospěch Zapojených účtů, pro které bude stanoveno FO nesdílení kreditů.
- 4.3 Klient nebo Člen skupiny prostřednictvím Klienta může písemně požádat Banku pro určitý Zapojený účet o nastavení, změnu nebo zrušení FO limitu pro vypůjčení nebo o nastavení nebo zrušení režimu FO nesdílení kreditů. Banka požadovanou změnu provede, pokud obdrží žádost o takovou změnu, která bude po formální a obsahové stránce odpovídat vzoru obsaženému v Příloze č. 6 této Dohody, bude obsahovat identifikaci příslušného Zapojeného účtu a bude řádně podepsána Klientem jednajícím svým jménem nebo jménem Člena skupiny (příčemž v takovém případě jedná Klient na základě zmocnění uděleného Klientovi příslušným Členem skupiny podle článku 11. této Dohody).

Banka požadovanou změnu provede:

- (i) s účinností od Obchodního dne následujícího po Obchodním dni, ve kterém bude Bance doručena příslušná žádost, pokud bude příslušná žádost Bance doručena nejpozději do 15:00 hod příslušného Obchodního dne nebo
- (ii) s účinností od druhého (2.) Obchodního dne následujícího po Obchodním dni, ve kterém bude Bance doručena příslušná žádost, pokud bude příslušná žádost Bance doručena později než v 15:00 hod příslušného Obchodního dne.

Banka je oprávněna takovou žádost o změnu zamítnout. O zamítnutí Banka bude písemně informovat Klienta a uvede důvod zamítnutí, přičemž před zasláním písemného originálu tohoto oznámení může Banka pro informativní účely poslat Klientovi e-mailem naskenovanou kopii tohoto oznámení.

- 4.4 Mimo Dobu on-line zpracování jsou Účastníci poolu oprávněni čerpat prostředky z Poolového účtu do výše Disponibilního zůstatku Poolového účtu prostřednictvím svých Zapojených účtů nebo Poolového účtu, a to čerpáním prostředků z takového Zapojeného účtu nebo Poolového účtu případně i do debetu.

Pro vyloučení pochybností platí, že se na takové čerpání prostředků z Poolového účtu nevztahují pravidla uvedená výše v článku 4.1.

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

- 4.5 Při nočním zúčtování na konci každého Obchodního dne bude Banka vyrovnávat debetní zůstatky Zapojených účtů převodem provedeným na vrub Poolového účtu, a to i v případě, že by v důsledku takového postupu vznikl na Poolovém účtu nepovolený debet.
- 4.6 Banka je oprávněna neprovést jakoukoli platbu ze Zapojeného účtu, pokud by byl v důsledku takové platby překročen:
- (i) v Době on-line zpracování FO disponibilní zůstatek cash poolu; a
 - (ii) mimo Dobu on-line zpracování Disponibilní zůstatek Poolového účtu.
- 4.7 Pokud z jakéhokoli důvodu nedojde k vyrovnání debetního zůstatku na Zapojeném účtu, je majitel příslušného Zapojeného účtu povinen vyrovnat takový debet nejpozději následující Obchodní den. V každém případě se při vzniku takového debetního zůstatku na Zapojeném účtu jedná o nepovolený debet, který se řídí příslušnými ustanoveními Všeobecných podmínek.
- 4.8 Pro účely automatického zpracování dat v systému Klienta a Členů skupiny Banka použije identifikaci transakcí prováděných dle této Dohody uvedenou v Příloze č. 8 této Dohody.
Strany se dohodly, že měnit obsah Přílohy č. 8 této Dohody (tj. měnit identifikaci transakcí prováděných dle této Dohody pro účely zpracování v systému Klienta a Členů skupiny) je možno tak, že Klient doručí Bance řádně podepsanou žádost o změnu, jejíž přílohou bude nová Příloha č. 8 této Dohody. Změna obsahu Přílohy č. 8 této Dohody bude vůči Bance účinná první Obchodní den následující po Obchodním dni, kdy Klient takovou žádost doručí Bance, a to za předpokladu, že navržený nový obsah Přílohy č. 8 bude pro Banku z technického hlediska přijatelný.
- 4.9 Pro vyloučení pochybností platí, že stanovení Doby on-line zpracování nemá vliv na lhůty a podmínky provádění platebních příkazů Klienta, které jsou stanoveny v Oznámení o provádění platebního styku.
- 4.10 V případě, že není ujednáno omezení provádění platebních transakcí Klienta na Poolovém účtu, platí pravidla uvedená v této Dohodě pro provádění debetních transakcí na Zapojených účtech obdobně pro provádění debetních transakcí na Poolovém účtu.
- 4.11 V případě zániku této Dohody Banka Poolový účet zruší a případný debetní zůstatek Poolového účtu uhradí z prostředků, jež budou k dispozici na jednotlivých Zapojených účtech, a to v pořadí zvoleném výlučně Bankou, bez dalších příkazů Klienta a před platbami jiným subjektům odlišným od Banky. Případný kreditní zůstatek Poolového účtu Banka převede ve prospěch běžného účtu v souladu s písemným pokynem Klienta.

5. Prohlášení Účastníků poolu

- 5.1 Účastníci poolu berou na vědomí a souhlasí s tím, že:
- (i) na Zapojené účty nelze převádět úroky ze zůstatků na jiných účtech a na Zapojených účtech nelze zadat trvalý příkaz k úhradě se splatností v prvním až třetím dni kalendářního měsíce; a
 - (ii) nejsou oprávněni rušit jednotlivé Zapojené účty bez jejich předchozího vyřazení z Cash poolingů postupem uvedeným v článku 8.2 této Dohody.
- 5.2 Účastníci poolu souhlasí s tím, že Účastníkem poolu může být pouze osoba, která je členem Skupiny Klienta. Klient se zavazuje, že bude Banku písemně informovat o tom, že Člen skupiny přestal nebo přestane být členem Skupiny Klienta, a to bez zbytečného odkladu po té, co se o takové skutečnosti Klient dozví (přičemž před zasláním písemného originálu tohoto oznámení lze pro informativní účely poslat e-mailem naskenovanou kopii tohoto oznámení). Stejnou povinnost informovat písemně Banku o takové skutečnosti (přičemž před zasláním písemného originálu tohoto oznámení lze pro informativní účely poslat e-mailem naskenovanou kopii tohoto oznámení) má také Člen skupiny, který přestal nebo přestane být členem Skupiny Klienta.
Když se Banka dozví o tom, že Člen skupiny přestal nebo přestane být členem Skupiny Klienta, zašle takovému Členovi skupiny a Klientovi oznámení o vyloučení takového Člena skupiny z Cash poolingů (přičemž před zasláním písemného originálu tohoto oznámení lze pro informativní účely poslat e-mailem naskenovanou kopii tohoto oznámení). Účinnost této Dohody ve vztahu k vyloučenému Členovi skupiny zaniká k datu uvedenému v takovém oznámení Banky o vyloučení Člena skupiny. Vyloučený Člen skupiny je povinen uhradit veškeré své dluhy vůči Bance vzniklé v souladu s touto Dohodou nejpozději do 5 (pět) Obchodních dnů ode dne zániku účinnosti této Dohody ve vztahu k vyloučenému Členovi skupiny.
- 5.3 Pokud Klient povinnost uvedenou v článku 5.2 této Dohody poruší, zavazuje se zaplatit Bance smluvní pokutu ve výši 10.000 Kč. Smluvní pokutu Banka účtuje na vrub Poolového účtu.
- 5.4 Účastníci poolu prohlašují, že poskytnutí peněžních prostředků navzájem mezi jednotlivými Účastníky poolu bylo schváleno relevantními rozhodovacími orgány jednotlivých Účastníků poolu, pokud je takové schválení třeba podle příslušných právních předpisů, a že byly splněny všechny ostatní podmínky stanovené pro Účastníky poolu příslušnými právními předpisy tak, aby tato Dohoda mohla být platně uzavřena a řádně realizována. V případě, že se toto prohlášení ukáže jako nepravdivé, je Banka oprávněna tuto Dohodu vypovědět. Výpověď této Dohody nabývá v takovém případě účinnosti okamžikem jejího doručení Klientovi.

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Účastníci poolu jsou povinni společně a nerozdílně uhradit Bance veškerou škodu, která Bance vznikne v souvislosti s takovým ukončením této Dohody nebo v souvislosti s nepravdivostí výše uvedených prohlášení. Účastníkům poolu vůči Bance nevznikají v takovém případě žádná práva kromě práv výslovně ujednaných pro případ ukončení této Dohody v této Dohodě.

- 5.5 Účastníci poolu prohlašují, že uzavření této Dohody ani výkon práv a povinností z této Dohody není v rozporu s jejich právními povinnostmi, ať už vyplývajícími z právních předpisů, ze smluv, či jiných jednání či skutečností ani s jejich stanovami nebo jinými společenstevními dokumenty nebo interními předpisy.
- 5.6 Člen skupiny podpisem této Dohody prohlašuje a souhlasí s tím, aby Banka poskytovala Klientovi informace o zůstatcích na Zapojených účtech a Poolovém účtu, o převodech mezi Zapojenými účty a Poolovým účtem a souvisejících úrocích a platbách souvisejících se Zapojenými účty, včetně sestav, které má Banka v souladu s touto Dohodou povinnost předávat Klientovi.

6. Ceny za zavedení a poskytování Cash poolingů

Cena za vedení Poolového účtu bude Bankou účtována v souladu s příslušnou smlouvou o Poolovém účtu.

- 6.1 Za zavedení a poskytování Cash poolingů je příslušný Účastník poolu povinen Bance platit ceny stanovené v Příloze č. 7 této Dohody.
- 6.2 Za převody prostředků mezi Zapojenými účty a Poolovým účtem dle této Dohody je příslušný Účastník poolu povinen Bance platit ceny stanovené v Sazebníku.

7. Vnitroskupinové úročení

- 7.1 Banka nebude ze svých prostředků platit Účastníkům poolu úroky z kreditních zůstatků na Zapojených účtech a nebude ve prospěch Banky inkasovat úrok ze Zapojených účtů, které vykazují debetní zůstatek; ustanovení článku 4.7 tím není dotčeno.
- 7.2 Banka bude v souvislosti s Cash poolingem vypočítávat úroky z dvoustranných úvěrů mezi Členy skupiny na straně jedné a Klientem na straně druhé, jež vzniknou v souvislosti s převáděním kreditních zůstatků Zapojených účtů na Poolový účet a vyrovnáváním debetních zůstatků Zapojených účtů z prostředků na Poolovém účtu (dále jen „Vnitroskupinové úroky“). Banka bude pro účely vypořádání úroků z úvěrů mezi Účastníky poolu počítat Vnitroskupinové úroky na denní bázi tímto způsobem:
- pokud je Bilance Člena skupiny/Klienta záporná, bude úročena, úrokovou sazbou stanovenou dle článku 3.2 této Dohody pro úročení debetních zůstatků na Poolovém účtu;
 - pokud je Bilance Člena skupiny/Klienta kladná, bude úročena, úrokovou sazbou stanovenou dle článku 3.2 této Dohody pro úročení kreditních zůstatků na Poolovém účtu.

Pro úročení Vnitroskupinových úroků se použije úročící schéma uvedené v článku 3.2 této Dohody.

Banka zašle Klientovi výpočet Vnitroskupinových úroků v rámci sestavy zasílané podle článku 7.3 této Dohody a Klient se zavazuje bez zbytečného odkladu Bance písemně potvrdit správnost doručeného výpočtu Vnitroskupinových úroků. Výpočet Vnitroskupinových úroků, jejich případné rozúčtování a připsání na vrub nebo ve prospěch příslušných Zapojených účtů bude Banka provádět vždy do pátého (5.) Obchodního dne ode dne, kdy Klient potvrdí správnost výpočtu Vnitroskupinových úroků.

Banka bude Vnitroskupinové úroky odepisovat ze Zapojených účtů Členů skupiny povinných k platbě Vnitroskupinových úroků a připisovat je na Poolový účet a odepisovat Vnitroskupinové úroky z Poolového účtu, je-li povinným k platbě Vnitroskupinových úroků Klient, a připisovat je na Zapojené účty Členů skupiny oprávněných k přijetí takových Vnitroskupinových úroků.

Banka bude počítat úrokový výnos (dále jen „Výnos“) jako rozdíl mezi součtem kreditních a debetních úroků připsaných ve prospěch a na vrub Poolového účtu na jedné straně a součtem kreditních a debetních Vnitroskupinových úroků na druhé straně. Tento Výnos Banka připsá na Pool účet.

Strany ujednaly, že ač převody mezi Zapojenými účty Klienta a Poolovým účtem nelze považovat za úvěrování, bude Banka počítat a rozdělovat Vnitroskupinové úroky ohledně převodů mezi Zapojenými účty Klienta a Poolovým účtem jako by majiteli Zapojených účtů Klienta a Poolového účtu byly odlišné subjekty.

- 7.3 Banka zašle Klientovi do pátého (5.) Obchodního dne v měsíci následujícího po kalendářním měsíci, za který se příslušné Vnitroskupinové úroky počítají, v písemné formě sestavu obsahující přehled (i) částek převodů z jednotlivých Zapojených účtů na Poolový účet za každý Obchodní den v takovém kalendářním měsíci, (ii) částek převodů z Poolového účtu na jednotlivé Zapojené účty za každý Obchodní den v takovém kalendářním měsíci, (iii) Bilanci každého Zapojeného účtu za příslušný Obchodní den v takovém kalendářním měsíci za jednotlivé Účastníky poolu, (iv) výši vypočtených Vnitroskupinových úroků za jednotlivé Zapojené účty, (v)

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Bilanci Člena skupiny/Klienta a (vi) výši vypočtených Vnitroskupinových úroků na základě Bilance Člena skupiny/Klienta.

8. Změny Zapojených účtů a Účastníků poolu

- 8.1 Klient a Člen skupiny prostřednictvím Klienta může písemně požádat Banku o zařazení svých dalších účtů vedených u Banky mezi Zapojené účty. Takový nový účet bude zařazen mezi Zapojené účty, pokud Klient doručí Bance písemnou žádost o zařazení nového účtu, která bude po formální a obsahové stránce odpovídat vzoru obsaženému v Příloze č. 4 této Dohody, bude obsahovat identifikaci takového účtu a bude řádně podepsána Klientem. Žádost musí být Bance doručena nejpozději pět (5) Obchodních dnů před datem, od něhož by mělo nabýt účinnosti zařazení takového nového účtu mezi Zapojené účty. Pokud nebude žádost Bance doručena ve lhůtě podle předchozí věty, Banka není povinna zařazení takového účtu mezi Zapojené účty k požadovanému datu provést a je oprávněna provést zařazení takového účtu mezi Zapojené účty k pozdějšímu datu.

Banka do pěti (5) Obchodních dnů poté, co obdrží žádost o zařazení nového účtu mezi Zapojené účty, (i) odešle Klientovi kopii žádosti, ve které potvrdí přijetí žádosti a vyznačí datum zařazení účtu mezi Zapojené účty (toto datum může být pozdější než datum zařazení navrhované žadatelem v žádosti), a k takovému datu zařadí účet uvedený v žádosti mezi Zapojené účty do Cash pooling, nebo (ii) písemně sdělí Klientovi, že účet uvedený v žádosti nelze z technických důvodů na straně Banky zařadit mezi Zapojené účty. K datu uvedenému Bankou v potvrzené žádosti o zařazení se takový nový účet uvedený v žádosti stává pro účely této Dohody jedním ze Zapojených účtů.

- 8.2 Klient a Člen skupiny prostřednictvím Klienta může písemně požádat Banku o vyřazení Zapojeného účtu z Cash pooling, pokud Klient doručí Bance písemnou žádost o vyřazení Zapojeného účtu, která bude po formální a obsahové stránce odpovídat vzoru obsaženému v Příloze č. 4a této Dohody, bude obsahovat identifikaci vyřazovaného účtu a bude řádně podepsána Klientem.

Banka do tří (3) Obchodních dnů poté, co obdrží žádost o vyřazení Zapojeného účtu z Cash pooling, odešle Klientovi kopii žádosti, ve které potvrdí přijetí žádosti a vyznačí datum vyřazení Zapojeného účtu z Cash pooling (toto datum může být pozdější než datum vyřazení navrhované v žádosti), a k takovému datu vyřadí předmětný Zapojený účet z Cash pooling.

Pro vyloučení pochybností platí, že v den vyřazení Zapojeného účtu z Cash pooling již Banka neprovede převody prostředků mezi takovým účtem a Poolovým účtem podle článku 2.4 této Dohody.

- 8.3 Strany se dohodly, že jakákoliv třetí osoba se může stát Účastníkem poolu a stranou této Dohody, pokud:

- taková osoba je členem Skupiny Klienta;
- Banka nabídne se souhlasem Klienta této osobě službu Cash pooling za podmínek stanovených touto Dohodou a tato osoba projeví zájem o zapojení svých účtů do Cash pooling; a
- taková osoba doručí Bance písemnou žádost, která bude (i) po formální a obsahové stránce odpovídat vzoru obsaženému v Příloze č. 5 této Dohody a bude řádně podepsaná novým účastníkem Cash pooling a Klientem, (ii) obsahovat identifikaci nového účastníka Poolu a jeho účtů, které se mají stát Zapojenými účty, (iii) odsouhlasena Klientem a Členy skupiny, přičemž Klient bude jednat za všechny Členy skupiny na základě plné moci mu udělené v této Dohodě nebo jinde a (iv) doručena Bance nejpozději do 3 Obchodních dnů před datem, od kterého by se měla třetí osoba stát Účastníkem poolu a stranou této Dohody. Pokud nebude žádost o přijetí nového účastníka do Cash pooling doručena Bance nejpozději ve lhůtě podle předchozí věty, Banka není povinna nového účastníka k požadovanému datu do Cash pooling přijmout a provést zařazení jeho účtů do Cash pooling.

Banka do pěti (5) Obchodních dnů poté, co obdrží žádost o přistoupení nového účastníka do Cash pooling, (i) odešle novému účastníku Cash pooling a Klientovi kopii žádosti, ve které potvrdí přijetí žádosti a vyznačí datum, od kterého bude nový účastník Cash pooling zařazen do Cash pooling a jeho účty budou zařazeny mezi Zapojené účty (toto datum může být pozdější než datum zařazení navrhované v žádosti), a k takovému datu zařadí nového účastníka Cash pooling do Cash pooling a zařadí jeho účet / účty identifikované v žádosti mezi Zapojené účty, nebo (ii) ve stejné lhůtě písemně sdělí novému účastníku Cash pooling a Klientovi, že některý účet nebo účty uvedené v žádosti nelze z technických důvodů na straně Banky zařadit mezi Zapojené účty. K datu uvedenému Bankou v potvrzené žádosti se nový účastník Cash pooling uvedený v žádosti stává stranou této Dohody jako Účastník poolu a jeho účty uvedené v žádosti se stávají pro účely této Dohody Zapojenými účty.

- 8.4 V případě, že Banka obdrží žádost o přistoupení nového účastníka do Cash pooling, který je povinnou osobou dle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů, bude přistoupení tohoto nového účastníka do Cash pooling řešeno individuálně po vzájemné dohodě Banky, Klienta a nového účastníka ohledně podmínek zveřejnění žádosti a případně souvisejících dokumentů.

- 8.5 Klient se zavazuje, že v případě, že dojde (i) k přistoupení nového účastníka do Cash pooling, nebo (ii)

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

k ukončení účasti Člena skupiny v Cash pooling, bude Klient o takové skutečnosti informovat písemně nebo e-mailem všechny Členy skupiny bez zbytečného odkladu poté, kdy k takové skutečnosti dojde.

9. Změna Smluv o Zapojených účtech

- 9.1 Touto Dohodou se mění a doplňují jednotlivé Smlouvy o Zapojených účtech. Tato Dohoda představuje dodatek ke Smlouvám o Zapojených účtech, a to v takovém rozsahu, v jakém mění, doplňuje či upravuje tyto smlouvy. Pro vyloučení pochybností platí, že ode dne vyřazení Zapojeného účtu z Cash pooling bude příslušný účet veden v souladu s příslušnou Smlouvou o Zapojeném účtu ve znění platném ke dni předcházejícímu dni zařazení příslušného účtu do Cash pooling. To platí obdobně v případě ukončení této Dohody.
- 9.2 Ujednání této Dohody o úročení Zapojených účtů mění stávající ujednání o způsobu úročení kreditního a debetního zůstatku Zapojených účtů v jednotlivých Smlouvách o Zapojených účtech, které byly uzavřeny před uzavřením této Dohody. V případě ukončení účinnosti této Dohody (úplné nebo částečné ve vztahu pouze k některé ze Stran) nebo v případě vyřazení některého ze Zapojených účtů z Cash pooling podle článku 8.2 této Dohody Strany ujednávají, že kreditní zůstatky na dotčených Zapojených účtech budou nadále úročeny způsobem určeným podle příslušné Smlouvy o Zapojeném účtu.
- 9.3 Ujednání této Dohody mění stávající smlouvy o kontokorentních úvěrech a rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb vztahující se k Zapojeným účtům, které byly uzavřeny před uzavřením této Dohody. V případě ukončení účinnosti této Dohody (úplné nebo částečné ve vztahu pouze k některé ze Stran) nebo v případě vyřazení některého ze Zapojených účtů z Cash pooling podle článku 8.2 této Dohody se kontokorentní úvěry na dotčených Zapojených účtech neobnovují.
- 9.4 K okamžiku zařazení dalších běžných účtů Účastníků poolu mezi Zapojené účty nebo k zapojení nových účastníků a jejich běžných účtů do Cash pooling se v souladu s touto Dohodou mění a doplňují také příslušné smlouvy o účtech nebo příslušné smlouvy o kontokorentních úvěrech a rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb vztahující se k takovým účtům.
- 9.5 V případě rozporu mezi příslušnou Smlouvou o Zapojeném účtu a touto Dohodou je rozhodující obsah této Dohody.

10. Trvání Dohody, možnost výpovědi

10.1 Tato Dohoda je uzavírána na dobu neurčitou.

Kterákoliv ze Stran je oprávněna vypovědět písemnou výpovědí účinnost této Dohody s tím, že Banka je oprávněna vypovědět tuto Dohodu jak vůči všem Účastníkům poolu najednou, tak pouze vůči některým z Účastníků poolu. V případě výpovědi některým ze Členů skupiny musí být výpověď doručena Bance a Klientovi, v případě výpovědi ze strany Klienta musí být výpověď doručena Bance (příčemž Klient zajistí rozeslání kopie výpovědi všem Členům skupiny) a v případě výpovědi ze strany Banky ve vztahu ke Členům skupiny musí být výpověď doručena těm Členům skupiny, vůči kterým má podle rozhodnutí Banky skončit účinnost této Dohody a kopie Klientovi, který zajistí rozeslání kopie výpovědi všem zbývajícím Členům skupiny. V případě výpovědi ze strany Banky ve vztahu ke Klientovi musí být výpověď doručena Klientovi, přičemž Klient zajistí rozeslání kopie výpovědi všem Členům skupiny. Výpovědí Člena skupiny zaniká účinnost této Dohody pouze ve vztahu k takovému Členovi skupiny.

Výpovědí ze strany Klienta ve vztahu k Bance zaniká účinnost této Dohody vůči Stranám. Výpovědí ze strany Banky ve vztahu ke Členům skupiny zaniká účinnost této Dohody vůči těm Členům skupiny, kterých se výpověď týká. Výpovědí ze strany Banky ve vztahu ke Klientovi zaniká účinnost této Dohody vůči Stranám.

Výpovědní doba činí pět (5) Obchodních dnů a počíná běžet dnem doručení výpovědi.

10.2 V případě, že:

- bude zahájeno insolvenční řízení vůči Klientovi či jiné řízení, které má obdobné právní účinky, nebo je zamítnut návrh na zahájení insolvenčního řízení pro nedostatek majetku Klienta,
- bude nařízen výkon rozhodnutí nebo exekuce příkázáním pohledávky z Poolového účtu,
- na Poolovém účtu vznikne nepovolený debet, je Banka oprávněna:
 - okamžitě ukončit poskytování Cash pooling a provádění transakcí na Zapojených účtech podle této Dohody; o přijetí takového opatření bude Banka Klienta následně bez zbytečného odkladu písemně informovat; a
 - vypovědět tuto Dohodu písemnou výpovědí adresovanou Klientovi s kopií pro všechny Členy skupiny; účinnost této Dohody v takovém případě zaniká k datu uvedenému Bankou ve výpovědi.

Tímto ustanovením není dotčeno právo Banky vypovědět tuto Dohodu bez udání důvodu postupem dle článku 10.1 této Dohody.

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

- 10.3 Účinnost této Dohody zanikne též v případě, že nebude žádný Zapojený účet zařazen v Cash pooling nebo nebude účinná žádná Smlouva o Zapojeném účtu. Zanikne-li smlouva týkající se pouze některého Zapojeného účtu nebo bude-li vyřazen z Cash pooling pouze některý Zapojený účet, zaniká účinnost této Dohody pouze ve vztahu k takovému Zapojenému účtu. Účinnost této Dohody zaniká dále ve vztahu ke Členovi skupiny dnem zahájení insolvenčního řízení vůči Členovi skupiny či jiného řízení, které má obdobné právní účinky, nebo dnem zamítnutí návrhu na zahájení insolvenčního řízení pro nedostatek majetku takového Člena skupiny.
- V případě, že nebude žádný Zapojený účet některého Člena skupiny zařazen v Cash pooling nebo nebude účinná žádná Smlouva o Zapojeném účtu některého Člena skupiny, zaniká účinnost této Dohody ve vztahu k takovému Členovi skupiny a takový Člen skupiny přestává být stranou této Dohody.
- V případě, že bude nařízen výkon rozhodnutí nebo exekuce příkazem pohledávky ze Zapojeného účtu, Banka je oprávněna vyřadit předmětný Zapojený účet z Cash pooling a bude o takovém vyřazení následně informovat Klienta a Člena skupiny, který je majitelem vyřazeného účtu.
- 10.4 Pro vyloučení pochybností platí, že v případě zániku účinnosti této Dohody ve vztahu ke Členovi skupiny dojde rovněž k vyřazení všech Zapojených účtů takového Člena skupiny z Cash pooling.
- 10.5 Pro vyloučení pochybností platí, že v případě vyřazení Zapojeného účtu z Cash pooling (a to i v případě vyřazení Zapojeného účtu v důsledku zániku účinnosti této Dohody ve vztahu ke Členovi skupiny) si majitel vyřazeného účtu a ostatní Účastníci poolu mezi sebou vypořádají veškeré vzájemné pohledávky (včetně případných pohledávek na úrocích) vyplývající z této Dohody a ze zapojení vyřazeného účtu do Cash pooling; žádné takové vypořádání Banka ve vztahu k účtu vyřazenému z Cash pooling nebude provádět.
- 10.6 V případě zániku účinnosti této Dohody či zániku účinnosti této Dohody ve vztahu k Členovi skupiny či ve vztahu k Zapojenému účtu je Banka oprávněna, v případě nedostatku peněžních prostředků na Zapojeném účtu Člena skupiny, vůči kterému tato Dohoda pozbyla účinnosti, použít prostředky na Poolovém účtu k úhradě pohledávek Banky za tímto Účastníkem poolu.

11. Způsob jednání a komunikace

- 11.1 Strany ujednávají, že v záležitostech týkajících se této Dohody je oprávněna za jednotlivé Strany jednat každá osoba uvedená v Příloze č. 3 této Dohody jako kontaktní osoba příslušné Strany, a to každá samostatně, není-li uvedeno jinak (dále jen „Kontaktní osoba“). Každá Strana tímto uděluje každé své Kontaktní osobě plnou moc k jednání za příslušnou Stranu v záležitostech týkajících se této Dohody. Kontaktní osobou může být pouze fyzická osoba.
- 11.2 Každý ze Členů skupiny podpisem této Dohody zmocňuje Klienta, tj. uděluje Klientovi plnou moc, k následujícím jednáním za příslušného Člena skupiny:
- (i) k přebírání a doručování jakýchkoliv dokumentů vyhotovovaných na základě nebo v souvislosti s touto Dohodou některou ze Stran;
 - (ii) k udělení souhlasu se zařazením nových účtů mezi Zapojené účty a k podpisu veškerých dokumentů s tím souvisejících;
 - (iii) k udělení souhlasu s přistoupením nového účastníka do Cash pooling a k Dohodě a k podpisu veškerých dokumentů s tím souvisejících;
 - (iv) k učinění veškerých jednání a k podpisu veškerých dokumentů nezbytných ke změně parametrů Zapojených účtů (zejména ke změně FO limitu pro vypůjčení a označení identifikátorů transakce týkající se Zapojených účtů);
 - (v) k udělení souhlasu s vyřazením Zapojeného účtu z Cash pooling a k podpisu veškerých dokumentů s tím souvisejících;
 - (vi) v souvislosti s výše uvedenými body (ii), (iii), (iv), a (v) k podepsání jménem příslušného Člena skupiny zejména následujících dokumentů: příslušné žádosti o zařazení nových účtů do Cash pooling, žádosti o přistoupení nových účastníků do Cash pooling, žádosti o vyřazení Zapojeného účtu z Cash pooling nebo oznámení o změně parametrů Zapojeného účtu.
 - (vii) vyžadování a obdržení veškerých informací o službách poskytovaných Bankou Členovi skupiny a informací souvisejících s takovými službami (a to včetně informací, které jsou předmětem bankovního tajemství),
 - (viii) a ke všem dalším právním úkonům v souvislosti s touto Dohodou, mj. činit v zastoupení Člena skupiny veškeré úkony v souvislosti s podpisem veškerých dokumentů na základě a v souvislosti s touto Dohodou, včetně dodatků.
- Klient je oprávněn ustanovit si zástupce k právním jednáním jménem Člena skupiny v rozsahu této plné moci v souladu s ustanovením § 438 občanského zákoníku, a pokud jich ustanoví více, souhlasí každý Člen skupiny, aby každý z takto ustanovených zástupců jednal samostatně.
- 11.3 Pro případ, že by zájmy Klienta jako zástupce byly v rozporu se zájmy kteréhokoli Člena skupiny zastoupeného Klientem na základě výše uvedené plné moci, Členové skupiny prohlašují, že takový rozpor berou na vědomí a přesto souhlasí s tím, aby za ně Klient podle výše uvedené plné moci jednal.

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Jestliže jsou nebo budou zájmy Klienta jako zástupce v rozporu se zájmy kteréhokoli Člena skupiny zastoupeného Klientem a takový Člen skupiny nebude souhlasit s tím, aby za něj Klient jednal v záležitostech týkajících se této Dohody, je takový Člen skupiny povinen o takovém rozporu zájmů a nesouhlasu se zastupováním Klientem bez zbytečného odkladu písemně informovat Banku. Banka je v takovém případě oprávněna vypovědět tuto Dohodu ve vztahu k takovému Členovi skupiny. Účinnost této Dohody ve vztahu k takovému Členovi skupiny v takovém případě zaniká k datu uvedenému Bankou ve výpovědi. Tímto ustanovením není dotčeno právo Banky vypovědět tuto Dohodu bez udání důvodu postupem dle článku 10.1 této Dohody.

11.4 Strany souhlasí s tím, že Kontaktní osoba Klienta je oprávněna jednat za Klienta jednajícího za jednotlivé Členy skupiny ve vztahu k Bance v záležitostech uvedených výše v článku 11.2 této Dohody.

11.5 Strany se dohodly, že Zásilky budou doručovány v papírové formě, a to osobně, poštou, kurýrní službou nebo faxem. Zásilky budou doručeny na Kontaktní adresy nebo kontaktní faxová čísla uvedené u příslušné Strany v Příloze č. 3 této Dohody nebo na adresu, popř. faxové číslo, které si po uzavření této Dohody Strany písemně sdělí.

Sestavy dle článku 7.3 budou Klientovi zasílány elektronickou poštou (e-mailem) na adresu uvedenou v Příloze č. 3 této Dohody nebo na adresu, kterou Klient po uzavření této Dohody Bance písemně sdělí.

Pokud není v této Dohodě uvedeno výslovně jinak, postačí, když bude jakákoliv Zásilka, která má být podle této Dohody doručena kterémukoliv z Účastníků poolu nebo všem Účastníkům poolu dohromady, doručena pouze Klientovi, který uvedenou Zásilku bez zbytečného odkladu doručí jednotlivým Členům skupiny. Účastníci poolu souhlasí, že v takovém případě bude doručení Zásilky pouze Klientovi pro účely této Dohody považováno za řádné doručení takové Zásilky příslušnému Účastníku poolu, případně všem Účastníkům poolu.

11.6 Změna Kontaktních údajů

11.6.1 Kterákoli Strana je oprávněna měnit své kontaktní údaje uvedené v Příloze č. 3 této Dohody, a to včetně Kontaktních osob, (dále jen „Kontaktní údaje“), a to tak, že Strana změnu Kontaktních údajů oznámí způsobem uvedeným v článku 11.6.2 této Dohody.

11.6.2 Písemné oznámení o změně Kontaktních údajů musí po formální a obsahové stránce odpovídat vzoru obsaženému v Příloze č. 3a této Dohody, musí být řádně podepsáno příslušnou Stranou a musí být doručeno:

- a) v případě změny Kontaktních údajů Člena skupiny Bance a Klientovi, který bude o takové změně Kontaktních údajů Člena skupiny bez zbytečného odkladu písemně informovat všechny ostatní Členy skupiny;
- b) v případě změny Kontaktních údajů Klienta Bance a všem Členům skupiny;
- c) v případě změny Kontaktních údajů Banky Klientovi, který bude o takové změně Kontaktních údajů Banky bez zbytečného odkladu písemně informovat všechny Členy skupiny.

Změna Kontaktních údajů Účastníka poolu je účinná první Obchodní den následující po Obchodním dni, kdy bude oznámení o změně Kontaktních údajů doručeno Bance. Změna Kontaktních údajů Banky je účinná první Obchodní den následující po Obchodním dni, kdy bude oznámení o změně Kontaktních údajů doručeno Klientovi.

Oznámení o změně Kontaktních údajů, kterým se mění Kontaktní osoba Účastníka poolu nebo její identifikace, musí navíc obsahovat podpis nové Kontaktní osoby, který bude sloužit při jednání vůči Bance týkajícím se této Dohody jako podpisový vzor nové Kontaktní osoby.

Pro vyloučení pochybností platí, že změna Kontaktních údajů nevyžaduje uzavření dodatku k této Dohodě.

12. Závěrečná ustanovení

12.1 Tato Dohoda je vyhotovena v 7 stejnopisech, z nichž každá ze Stran obdrží po jednom vyhotovení.

12.2 Tato Dohoda nabývá platnosti dnem uzavření a účinnosti dnem uveřejnění prostřednictvím registru smluv způsobem dle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů. Klient se zavazuje odeslat tuto Dohodu (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) k uveřejnění v registru smluv bez prodlení po jejím uzavření. Klient se dále zavazuje, že Banka obdrží potvrzení o uveřejnění v registru smluv zasílané správcem registru smluv na e-mailovou adresu Banky uvedenou v Příloze č. 3 této Dohody. Banka za tím účelem zašle Klientovi znění této Dohody na e-mailovou adresu uvedenou v Příloze č. 3 této Dohody.

12.3 Tato Dohoda může být měněna nebo doplňována pouze na základě písemných dodatků podepsaných Stranami této Dohody, pokud z jejího obsahu nevyplývá jinak.

12.4 Strany se dohodly, že tato Dohoda se řídí právem České republiky. V případě, že je tato Dohoda uzavřena v českém a anglickém znění, je rozhodující česká verze. Strany se dohodly, že jakékoli spory, které vzniknou z této Dohody nebo v souvislosti s ní, budou rozhodovány obecným soudem České republiky určeným podle adresy sídla Banky.

Nedílnou součástí této Dohody jsou níže uvedené přílohy:

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Příloha č. 1 – Seznam, identifikace a parametry Zapojených účtů a Poolového účtu Klienta

Příloha č. 2 – Seznam, identifikace a parametry Zapojených účtů Členů skupiny

Příloha č. 3 – Kontaktní údaje Stran

Příloha č. 3a – Vzor oznámení změny Kontaktních údajů

Příloha č. 4 – Vzor žádosti o zařazení nového účtu do Cash poolingů

Příloha č. 4a – Vzor žádosti o vyřazení účtu z Cash poolingů

Příloha č. 5 – Vzor žádosti o přistoupení nového účastníka do Cash poolingů

Příloha č. 6 – Vzor žádosti o změnu parametrů Zapojeného účtu

Příloha č. 7 – Ceny

Příloha č. 8 – Seznam identifikátorů transakcí

V Klatovech dne

Klatovská nemocnice, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

[Redacted signature area]

V Plzni dne

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

[Redacted signature area]

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

[Redacted signature area]

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

[Redacted signature area]

Osobní údaje zkontroloval dne

Ing. Ivan Valenta
bankovní poradce - Corporate

[Redacted signature area]

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

Členové skupiny:

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Domazlická nemocnice, a.s.



vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:



vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

Stodská nemocnice, a.s.



vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:



vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Rokycanská nemocnice, a.s.

[Redacted signature]

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

[Redacted signature]

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

Nemocnice následné péče LDN Horažďovice, s.r.o.

[Redacted signature]

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

[Redacted signature]

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

Nemocnice následné péče Svatá Anna, s.r.o.

[Redacted signature]

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

Komerční banka, a. s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054
ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODČÍL. B. VLOŽKA 1360

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Příloha č. 1

Seznam, identifikace a parametry Zapojených účtů a Poolového účtu Klienta

Identifikace Poolového účtu

číslo Poolového účtu	Majitel účtu	FO nesdílení kreditů	FO limit pro vypůjčení a výše tohoto limitu
████████████████████	Klatovská nemocnice, a.s.	ne	ne

Identifikace Zapojených účtů Klienta

Po ř. číslo	Číslo Zapojeného účtu	Majitel účtu	FO nesdílení kreditů (ano/ne)	FO limit pro vypůjčení (ano/ne) a výše tohoto limitu	Účtování poplatků za C/P na vrub tohoto účtu (Ano/Ne); Pokud „Ne“, č. náhradního účtu, na vrub kterého bude poplatek účtován	Účtování Vnitroskupinových úroků na vrub tohoto účtu (Ano/Ne) Pokud „Ne“, č. náhradního účtu, na vrub kterého budou Vnitroskupinové úroky účtovány
1	████████████████████	Klatovská nemocnice, a.s.	ne	ne	ne ████████████████████	ne ████████████████████
2	████████████████████	Klatovská nemocnice, a.s.	ne	ne	ano	ano
3	████████████████████	Klatovská nemocnice, a.s.	ne	ne	ano	ano

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Příloha č. 2

Seznam, identifikace a parametry Zapojených účtů Členů skupiny

Po ř. číslo	Číslo Zapojeného účtu	Majitel účtu	FO nesdílení kreditů (ano/ne)	FO limit pro vypůjčení (ano/ne) a výše tohoto limitu	Účtování poplatků za C/P na vrub tohoto účtu (Ano/Ne); Pokud „Ne“, č. náhradního účtu, na vrub kterého bude poplatek účtován	Účtování Vnitroskupinových úroků na vrub tohoto účtu (Ano/Ne); Pokud „Ne“, č. náhradního účtu, na vrub kterého budou Vnitroskupinové úroky účtovány
1		ROKYCANSKÁ NEMOCNICE, A.S.	ne	ne	ano	ano
2		DOMAŽLICKÁ NEMOCNICE, A.S.	ne	ne	ano	ano
3		NEMOCNICE NÁSLEDNÉ PÉČE LDN HORAŽDOVICE	ne	ne	ano	ano
4		STODSKÁ NEMOCNICE, A.S.	ne	ne	ano	ano
5		NEMOCNICE NÁSLEDNÉ PÉČE SVATÁ ANNA,S.R.O	ne	ne	ano	ano

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Příloha č. 3

Kontaktní údaje Stran

Banka: Komerční banka, a.s.

Kontaktní adresa: Adámkova 190, Hlinsko v Čechách 53901

Jméno a příjmení	Funkce	E-mail	Telefon	Fax
Oddělení zákaznického servisu	Back Office	cashpooling@kb.cz	+420 955 533 273	

Klient: Klatovská nemocnice, a.s.

Kontaktní adresa: Plzeňská 929, Klatovy II, Klatovy 339 01

Jméno a příjmení	Funkce	E-mail	Telefon	Fax	Podpisový vzor

Člen skupiny: Domažlická nemocnice, a.s.

se sídlem: Kozinova 292, Hořejší Předměstí, 344 01 Domažlice

Jméno a příjmení	Funkce	E-mail	Telefon	Podpisový vzor

Komerční banka, a. s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054

ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODDĚL B, VLOŽKA 1390

18/33

DATUM ÚČINNOSTI ŠABLONY 15. 8. 2022
VER F DOCPRFOAS.DOT 20.12.2022 11:17 DOP.

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Člen skupiny: Stodská nemocnice, a.s.

se sídlem: Stod, Hradecká 600, PSČ 33301

Jméno a příjmení	Funkce	E-mail	Telefon	Podpisový vzor

Člen skupiny: Rokycanská nemocnice, a.s.

se sídlem: Voldušská 750, Nové Město, 337 01 Rokycany

Jméno a příjmení	Funkce	E-mail	Telefon	Podpisový vzor

Člen skupiny: Nemocnice následné péče LDN Horažďovice, s.r.o.

se sídlem: Horažďovice, Blatenská 314, PSČ 34101

Jméno a příjmení	Funkce	E-mail	Telefon	Podpisový vzor

Člen skupiny: Nemocnice následné péče Svatá Anna, s.r.o.

se sídlem: Kyjovská 607, 348 15 Planá

Jméno a příjmení	Funkce	E-mail	Telefon	Podpisový vzor
------------------	--------	--------	---------	----------------

Komerční banka, a. s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054

ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODVĚT. B. VLIČKA 1360

19/33

DATUM ÚČINNOSTI SMLUVY 15. 8. 2022
VER F DOC PRFOAS DOT 20.12.2022 11:17 DOP

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

--	--	--	--	--

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Příloha č. 3a

Vzor oznámení změny kontaktních údajů

Pro: Komerční banka, a.s.
Od: Klatovská nemocnice, a.s.
Cc:

Oznámení změny kontaktních údajů

vztahující se k Dohodě o poskytování flexi on-line cash poolingů reálného pro ekonomicky spjatou skupinu v měně CZK ze dne , uzavřené mezi obchodní společností Komerční bankou, a. s., jako Bankou, Klatovská nemocnice, a.s. jako Klientem a dalšími subjekty jako Členy skupiny (dále jen „Dohoda“).

1. Výrazy definované v Dohodě budou mít v tomto oznámení stejný význam, není-li uvedeno jinak.
2. Podpisem tohoto oznámení _____, IČO: _____, se sídlem: _____ jako [Člen skupiny/Klient/Banka], oznamuje (dále jen „Oznamovatel“), v souladu s Dohodou změnu svých Kontaktních údajů tak, že její dosavadní Kontaktní údaje neplatí a její nové Kontaktní údaje jsou následující:

Jméno a příjmení	Pozice	E-mail	Telefon	Fax	Podpisový vzor

3. Oznamovatel tímto uděluje každé své Kontaktní osobě plnou moc k jednání za Oznamovatele v záležitostech týkajících se Dohody.

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

V dne

obchodní firma / název Oznamovatele



vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

Podpis musí být proveden v souladu s § 173a občanského zákoníku.



vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

Podpis musí být proveden v souladu s § 173a občanského zákoníku.

Komerční banka, a. s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054

ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODDÍL B, VLOŽKA 1330

22/33

DATUM ÚČINNOSTI ŠABLONY 15. 8. 2022
VER F DOCPFOAS.DOT 20.12.2022 11:17 DOP.

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Příloha č. 4

Vzor žádosti o zařazení nového účtu do Cash poolingů

Pro: Komerční banka, a.s.
Od: Klatovská nemocnice, a.s.
Cc:

Žádost o zařazení nového účtu do Cash poolingů

vztahující se k Dohodě o poskytování flexi on-line cash poolingů reálného pro ekonomicky spjatou skupinu v měně CZK ze dne _____, uzavřené mezi Komerční bankou, a.s., jako Bankou, Klatovská nemocnice, a.s. jako Klientem a dalšími subjekty jako Členy skupiny (dále jen „Dohoda“).

1. Výrazy definované v Dohodě budou mít v této žádosti stejný význam, není-li uvedeno jinak.
2. Podpisem této žádosti Klient, jednající také za Členy skupiny na základě plné moci Členů skupiny, žádá Banku, aby přijala tuto žádost o zařazení účtu do Cash poolingů a zařadila do Cash poolingů níže uvedený(-é) účet(-y) jako jeden ze Zapojených účtů, a to s účinností ode dne _____ a s níže uvedenými parametry:

Číslo Zapojeného účtu	Majitel účtu	FO nesdílení kreditů (ano/ne)	FO limit pro vypůjčení (ano/ne) a výše tohoto limitu	Účtování poplatků za C/P na vrub tohoto účtu (Ano/Ne); Pokud „Ne“, č. náhradního účtu, na vrub kterého bude poplatek účtován	Účtování Vnitroskupinových úroků na vrub tohoto účtu (Ano/Ne) Pokud „Ne“, č. náhradního účtu, na vrub kterého budou Vnitroskupinové úroky účtovány	Identifikátor transakcí

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

V _____ dne
Klatovská nemocnice, a.s.

[Redacted Signature]

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

[Redacted Signature]

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

Banka tímto potvrzuje (i) přijetí této žádosti a (ii) zařazení výše uvedeného účtu mezi Zapojené účty ke dni _____ za podmínek stanovených v Dohodě.

V _____ dne
Komerční banka, a.s.

[Redacted Signature]

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

[Redacted Signature]

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Příloha č. 4a

Vzor žádosti o vyřazení účtu z Cash poolingů

Pro: Komerční banka, a.s.
Od: Klatovská nemocnice, a.s.
Cc:

Žádost o vyřazení účtu z Cash poolingů

vztahující se k Dohodě o poskytování flexi on-line cash poolingů reálného pro ekonomicky spjatou skupinu v měně CZK ze dne _____, uzavřené mezi Komerční bankou, a.s., jako Bankou a Klatovská nemocnice, a.s. jako Klientem a dalšími subjekty jako Členy skupiny (dále jen „Dohoda“).

1. Výrazy definované v Dohodě budou mít v této žádosti stejný význam, není-li uvedeno jinak.
2. Podpisem této žádosti Klient, jednající také za Členy skupiny na základě plné moci Členů skupiny, žádá Banku, aby přijala tuto žádost, jakožto žádost o vyřazení účtu č. _____ z Cash poolingů za podmínek stanovených v Dohodě, a to s účinností ode dne _____.

V _____ dne
Klatovská nemocnice, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

Banka tímto potvrzuje (i) přijetí této žádosti a (ii) vyřazení výše uvedeného účtu z Cash poolingů ke dni _____ za podmínek stanovených v Dohodě.

V _____ dne
Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Příloha č. 5

Vzor žádosti o přistoupení nového účastníka do Cash pooling

Pro: Komerční banka, a.s.

Od: Nový účastník Cash pooling (dále jen „Nový účastník Cash pooling“) se sídlem: _____, IČO: _____, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném _____ soudem v _____, oddíl _____, vložka _____

Cc:

Žádost o přistoupení nového účastníka do Cash pooling

vztahující se k Dohodě o poskytování flexi on-line cash pooling pro ekonomicky spjatou skupinu v měně CZK ze dne _____, uzavřené mezi obchodní společností Komerční banka, a.s., jako Bankou, Klatovská nemocnice, a.s. jako Klientem a dalšími subjekty jako Členy skupiny (dále jen „Dohoda“).

1. Výrazy definované v Dohodě budou mít v této žádosti stejný význam, není-li uvedeno jinak. Výraz Nový účastník Cash pooling je definován v záhlaví této žádosti.
2. Podpisem této žádosti Nový účastník Cash pooling potvrzuje, že (i) je členem Skupiny Klienta a (ii) obdržel od Banky nabídku na poskytnutí Cash pooling za podmínek dohodnutých mezi Bankou a Účastníky poolu v Dohodě.
3. Nový účastník Cash pooling tímto žádá Banku, aby přijala tuto žádost jakožto žádost o přijetí za Účastníka poolu a přijala jej jako Účastníka poolu a zařadila do Cash pooling níže uvedený(-é) účet(-y) Nového účastníka Cash pooling jako jeden ze Zapojených účtů za podmínek stanovených v Dohodě, a to s účinností ode dne _____ a s níže uvedenými parametry.

Číslo Zapojeného účtu	Majitel účtu	FO nesdílení kreditů (ano/ne)	FO limit pro vypůjčení (ano/ne) a výše tohoto limitu	Účtování poplatků za C/P na vrub tohoto účtu (Ano/Ne); Pokud „Ne“, č. náhradního účtu, na vrub kterého bude poplatek účtován	Účtování Vnitroskupinových úroků na vrub tohoto účtu (Ano/Ne) Pokud „Ne“, č. náhradního účtu, na vrub kterého budou Vnitroskupinové úroky účtovány	Identifikátor transakcí

4. Nový účastník Cash pooling potvrzuje, že obdržel kopii Dohody a souvisejících dokumentů, seznámil se s jejich obsahem a souhlasí s nimi. Nový účastník Cash pooling souhlasí s tím, že na základě akceptace této žádosti Bankou přistoupí k Dohodě a stane se smluvní stranou Dohody se všemi právy a

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

povinnostmi stanovenými pro Člena skupiny v Dohodě. Nový účastník Cash pooling se dále zavazuje vůči Stranám Dohody, že v souladu s jejími podmínkami bude plnit všechny své závazky dle Dohody.

5. Kontaktní osoby za Nového účastníka Cash pooling jsou uvedeny v následující tabulce:

Jméno a příjmení	Funkce	E-mail	Telefon	Fax	Podpisový vzor

Nový účastník Cash pooling tímto uděluje každé své Kontaktní osobě plnou moc k jednání za Nového účastníka Cash pooling v záležitostech týkajících se Dohody.

6. Nový účastník Cash pooling tímto zmocňuje _____ se sídlem _____, IČO _____, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném _____ soudem v _____, oddíl _____, vložka _____, (dále jen „Klient“), která vystupuje v postavení Klienta podle Dohody, (tj. uděluje plnou moc Klientovi), k následujícím jednáním ve smyslu dle Dohody:

- (i) k přebírání a doručování jakýchkoliv dokumentů vyhotovovaných na základě a v souvislosti s Dohodou některou ze stran Dohody;
- (ii) k udělení souhlasu se zařazením nových účtů mezi Zapojené účty a k podpisu veškerých dokumentů s tím souvisejících;
- (iii) k udělení souhlasu s přistoupením nového účastníka do Cash pooling a k Dohodě a k podpisu veškerých dokumentů s tím souvisejících;
- (iv) k učinění veškerých jednání a k podpisu veškerých dokumentů nezbytných ke změně parametrů Zapojených účtů (zejména ke změně FO limitu pro vypůjčení a označení identifikátorů transakce týkající se našich Zapojených účtů);
- (v) k udělení souhlasu s vyřazením Zapojeného účtu z Cash pooling a k podpisu veškerých dokumentů s tím souvisejících;
- (vi) v souvislosti s výše uvedenými body (ii), (iii), (iv) a (v) k podepsání jménem Nového účastníka Cash pooling zejména následujících dokumentů: příslušné žádosti o zařazení nových účtů do Cash pooling, žádosti o přistoupení nových účastníků do Cash pooling, žádosti o vyřazení Zapojeného účtu z Cash pooling nebo oznámení o změně parametrů Zapojeného účtu;
- (vii) vyžadování a obdržení veškerých informací o službách poskytovaných Bankou Novému účastníku Cash pooling a informací souvisejících s takovými službami (a to včetně informací, které jsou předmětem bankovního tajemství);
- (viii) a ke všem dalším právním úkonům v souvislosti s touto Dohodou, mj. činit v zastoupení Nového účastníka Cash pooling veškeré úkony v souvislosti s podpisem veškerých dokumentů na základě a v souvislosti s touto Dohodou, včetně dodatků.

Klient je oprávněn ustanovit si zástupce k právním jednáním jménem Nového účastníka Cash pooling v rozsahu této plné moci v souladu s ustanovením § 438 z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, a pokud jich ustanoví více, souhlasíme, aby každý z takto ustanovených zástupců jednal samostatně.

Pro případ, že by zájmy Klienta jako zástupce byly v rozporu se zájmy Nového účastníka Cash pooling zastoupeného Klientem na základě výše uvedené plné moci, Nový účastník Cash pooling tímto prohlašuje, že takový rozpor bere na vědomí a přesto souhlasí s tím, aby za něj Klient podle výše uvedené plné moci jednal.

Komerční banka, a. s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054

ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODDÍL B, VLOŽKA 1390

27/33

DATUM ÚČINNOSTI ŠABLONY 15. 8. 2022
VER F DOCPRFOAS.DOT 20.12.2022 11:17 DOP.

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

V _____ dne
Nový účastník Cash poolingů

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

Výše uvedenou plnou moc udělenou Klientovi Novým účastníkem Cash poolingů Klient přijímá. Klient souhlasí s přistoupením Nového účastníka Cash poolingů do Cash poolingů a na základě příslušného zmocnění uděluje tento souhlas také za ostatní Účastníky poolů.

V _____ dne
Klient

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

Banka tímto potvrzuje (i) přijetí této žádosti, (ii) zařazení Nového účastníka Cash poolingů do Cash poolingů a zařazení výše uvedeného účtu mezi Zapojené účty ke dni _____ za podmínek stanovených v Dohodě.

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

V	dne
Komerční banka, a.s.	
	
vlastnoruční podpis	vlastnoruční podpis
Jméno:	Jméno:
Funkce:	Funkce:

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Příloha č. 6

Vzor žádosti o změnu parametrů Zapojeného účtu

Pro: Komerční banka, a.s.
Od: Klatovská nemocnice, a.s.
Cc: Účastník Cash poolingů

Žádost o změnu parametrů Zapojeného účtu

vztahující se k Dohodě o poskytování flexi on-line cash poolingů reálného pro ekonomicky spjatou skupinu v měně CZK ze dne , uzavřené mezi obchodní společností Komerční banka, a.s., jako Bankou, Klatovská nemocnice, a.s. jako Klientem a dalšími subjekty jako Členy skupiny (dále jen „Dohoda“).

1. Výrazy definované v Dohodě budou mít v této žádosti stejný význam, není-li uvedeno jinak.
2. Podpisem této žádosti Klient, jednající také za Členy skupiny na základě plné moci Členů skupiny, žádá Banku, aby přijala tuto žádost, jakožto žádost o změnu parametrů u níže uvedeného(-ých) Zapojeného(-ých) účtu(-ů) za podmínek stanovených v Dohodě:

Číslo Zapojeného účtu	Majitel účtu	FO nesdílení kreditů (ano/ne)	FO limit pro vypůjčení (ano/ne) a výše tohoto limitu	Účtování poplatků za C/P na vrub tohoto účtu (Ano/Ne); Pokud „Ne“, č. náhradního účtu, na vrub kterého bude poplatek účtován	Účtování Vnitroskupinových úroků na vrub tohoto účtu (Ano/Ne) Pokud „Ne“, č. náhradního účtu, na vrub kterého budou Vnitroskupinové úroky účtovány	Identifikátor transakcí

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

V _____ dne
Klatovská nemocnice, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

Banka tímto potvrzuje (i) přijetí této žádosti a (ii) změnu parametrů výše uvedeného účtu v Cash pooling ke dni _____ za podmínek stanovených v Dohodě.

V _____ dne
Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Příloha č. 7

Ceny

Druh ceny	Frekvence placení ceny	Výše ceny v Kč	Cenu bude Banka inkasovat bez dalšího příkazu z účtu číslo:
za zřízení služby Cash pooling	Jednorázová	nesjednává se	
za provoz služby Cash pooling			
- za Zapojený účet	Měsíční	300,-	Dle Příloh č. 1 a 2
- za počítání Vnitroskupinových úroků	Měsíční	500,-	
- za provedení změny týkající se Dohody z podnětu Klienta nebo Člena skupiny	Jednorázová	500,-	
za ukončení služby Cash pooling	Jednorázová	3.000,-	

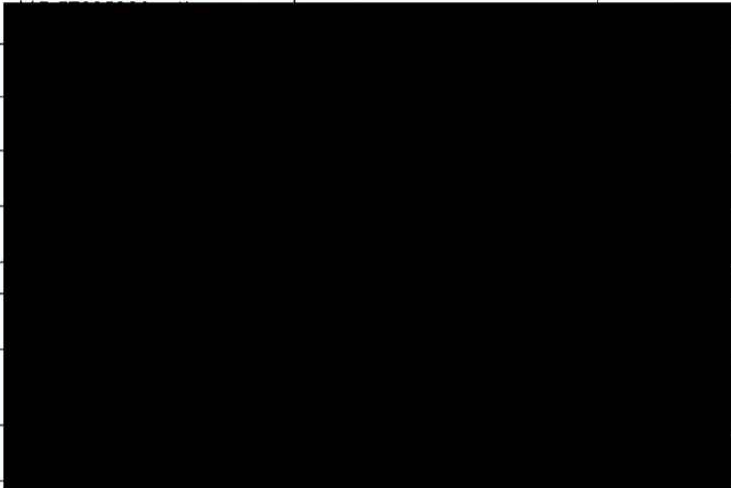
Ceny jednorázové je Banka oprávněna inkasovat z příslušného účtu vždy k poslednímu Obchodnímu dni kalendářního měsíce, v jehož průběhu došlo zahájením zřízení, provedení změny či ukončení služby Cash pooling, a to bez dalšího příkazu majitele příslušného účtu.

Ceny měsíční je Banka oprávněna inkasovat z příslušného účtu vždy k poslednímu Obchodnímu dni každého kalendářního měsíce, a to bez dalšího příkazu majitele příslušného účtu.

DOHODA O POSKYTOVÁNÍ FLEXI ON-LINE CASH POOLINGU REÁLNÉHO PRO EKONOMICKY SPJATOU SKUPINU

Příloha č. 8

Seznam identifikátorů transakcí

Účastník poolu	Č. účtu	Variabilní symbol pro kreditní transakce	Variabilní symbol pro debetní transakce
Klatovská nemocnice, a.s.			
Klatovská nemocnice, a.s.			
Klatovská nemocnice, a.s.			
Klatovská nemocnice, a.s.			
ROKYCANSKÁ NEMOCNICE, A.S.			
DOMAŽLICKÁ NEMOCNICE, A.S.			
NEMOCNICE NÁSLEDNÉ PÉČE LDN HORAŽDOVICE			
STODSKÁ NEMOCNICE, A.S.			
NEMOCNICE NÁSLEDNÉ PÉČE SVATÁ ANNA, S.R.O			

SAZEBNÍK KB



Obsah**Garance kvality**

- Záleží nám na Vaší spokojenosti

Každodenní bankovníctví

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

Financování

- Úvěry
- Záruky
- Směnky
- Dokumentární platby

Spoření a investice

- Termínované a spořicí účty
- Podílové fondy
- Investiční bankovníctví

Ostatní služby

- Šeky
- Bankovní informace
- Ostatní služby

Již nenabízené služby

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

Zkratky a všeobecná ustanovení

- Vysvětlení použitých zkratk a pojmů
- Všeobecná ustanovení

GARANCE KVALITY

Záleží nám na Vaší spokojenosti

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

Obchodní místo

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

Zároveň nás můžete kontaktovat prostřednictvím:

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

Útvar Zákaznická zkušenost

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

Komerční banka, a. s.
Zákaznická zkušenost
náměstí Junkových 2772/1
155 00 Praha 5
stiznostiareklamace@kb.cz

Ombudsman skupiny KB

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

Ombudsman skupiny Komerční banky
náměstí Junkových 2772/1
155 00 Praha 5
ombudsman@kb.cz

KAŽDODENNÍ BANKOVNICTVÍ

Balíčky a běžné účty

					Měsíční cena
Balíček Komplet Plus					
vedení Běžného účtu v Kč, vedení druhého Běžného účtu v Kč nebo v cizí měně, poskytnutí jedné debetní Stříbrné firemní karty, zaslání jednoho výpisu z účtu elektronicky s měsíční četností ke každému Běžnému účtu vedenému v rámci balíčku, internetové bankovníctví Profibanka, MojeBanka Business, Mobilní banka a služba Přímý kanál					569
					Počet zpracování
Balíčky elektronického zpracování tuzemských odchozích a příchozích úhrad	100	200	500	800	1 000
Měsíční cena	329	549	1 320	2 020	2 400
Obsahuje položky za tuzemské odchozí úhrady pořízené prostřednictvím internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka, Mobilní banka a službou Přímý kanál, MultiCash KB a MojePlatba, jsou-li sjednány, položky vzniklé z tuzemského trvalého příkazu, z tuzemské připsané a odepsané inkasní platby, tuzemské příchozí úhrady. Balíčky obsahují i okamžité odchozí úhrady.					
Další Běžné a speciální účty					Měsíční cena
Vedení Běžného účtu v Kč nebo v cizí měně					195
Vedení Běžného účtu v balíčku pro Municipality v Kč a v cizí měně					
zasílání výpisu s měsíční četností elektronicky nebo poštou					
první rok zdarma Expresní linka včetně zmocněných osob a jednorázového poplatku za zmocnění					zdarma
první rok zdarma internetové bankovníctví MojeBanka / MojeBanka Business se službou Přímý kanál včetně zmocněných osob					
první rok zdarma internetové bankovníctví Profibanka včetně zmocněných osob					
Vedení Běžného účtu v Kč pro církevní organizace					zdarma
Součástí je internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business a zaslání výpisu s měsíční četností elektronicky					
Vedení Běžného účtu v Kč nebo cizí měně pro složení peněžitých prostředků právnické osoby před vznikem					zdarma
Zasílání výpisu s libovolnou četností elektronicky nebo poštou denně při pohybu na účtu					
Vedení Běžného účtu Fondu rozvoje bydlení					195
Každý navázaný účelový účet půjčky včetně předávání či zaslání výpisu z účtu 35 měsíčně					
Doplňkové účty					Měsíční cena
(pro tyto účty je podmínkou vlastnit některý z výše uvedených Běžných účtů)					
Vedení vázaného Běžného účtu v Kč					195
Vedení Běžného účtu v Kč pro financování developerského projektu					195
Cash Pooling					individuálně
Vedení Běžného kontokorentního účtu					individuálně
Celková cena se skládá ze součtu ceny za vedení Běžného účtu nebo balíčku a ceny za spravování kontokorentního úvěru					
Běžné účty pro úschovu u notáře, advokáta, soudního exekutora, realitního zprostředkovatele - úročené účty v Kč / neúročené účty v Kč a cizí měně					
Elektronický výpis s libovolnou četností nebo 1x měsíčně poštou					60 / zdarma
Všechny tuzemské bezhotovostní úhrady					
Hotovostní operace (vyjma vkladu hotovosti s více než 50 ks mincemi) a vydání a proplacení soukromých šeků					
Podmínkou pro zřízení je vlastnit aktivní Běžný účet					
Vedení neúročených Běžných účtů v Kč, USD, EUR					
Podmínkou pro zřízení tohoto účtu je aktivní podnikatelský Běžný účet / balíček v obsluze poboček, Korporátních a Obchodních divizí. Účty jsou určeny pro specifické obchody a zajištění aktivních obchodů a dále subjektům se specifickými potřebami pro uložení depozit za účelem evidence - zejména insolvenční správci, municipality, municipalitami řízené organizace / založené společnosti, veřejné vysoké školy, fakultní nemocnice, veřejné výzkumné instituce, nadace a nadační fondy a notáři pro výběr soudních poplatků.					zdarma

Ostatní služby

Zřízení, změna a zrušení blokace a rezervace prostředků na Běžných účtech v Kč a v cizí měně	100
Zaslání upomínky o překročení Limitu a výzvy k úhradě dlužné částky (inkasuje se, pokud je dlužná částka rovna nebo vyšší než 500 Kč)	500 1)

1) Jedná se o účelně vynaložené náklady související s vymáháním dlužné částky po splatnosti, včetně nákladů spojených se zasláním upomínky.

Zasílání výpisů z účtu (pokud není součástí balíčku)

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

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

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

Zasílání výpisu z Běžného účtu do zahraničí za každou odeslanou obálku	100
Výpisy ve formátu SWIFT	Zasílání výpisu z Běžného účtu do zahraničí z podnětu klienta
Výpis do zahraničí ve formátu SWIFT MT 940 (za každý účet a BIC / SWIFT kód)	50 za jednu stranu zaslaného výpisu, max. 3 000 měsíčně
Denní výpis do zahraničí ve formátu MT 942 (za každý účet a BIC / SWIFT kód)	individuálně

Poskytnutí kopie výpisu na vyžádání klienta

Kopie výpisu prostřednictvím internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business a Profibanka nebo služby MultiCash KB	zdarma
Vyhotovení kopie výpisu	75 za jednotlivý výpis, max. 1 500
Zápis kopie výpisu a transakční historie na USB flash disk	250

Poplatky z depozit

Zpoplatněný objem depozit	Měna						
	nad 100 mil. Kč do 1 mld. Kč vč.	nad 1 mld. Kč	nad 40 tis. CHF	nad 400 tis. SEK	nad 300 tis. DKK	nad 5 mil. JPY	nad 200 tis. PLN
Poplatek z depozit ¹⁾	0,15 % p.a.	0,3 % p.a.	1 % p.a.	1 % p.a.	1 % p.a.	0,5 % p.a.	0,5 % p.a.

Do stanoveného objemu depozit vč. v příslušné měně - bez poplatku.

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

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

Poplatek z depozit v měně EUR

Poplatek z depozit klienta v měně EUR	1,00 % p.a. ¹⁾
Poplatek z depozit v měně EUR klienta, jehož účel podnikání je definován dle § 17a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, nebo dle § 4 zákona 277/2013 Sb., o směnářské činnosti, ve znění pozdějších předpisů	1,00 % p.a. ¹⁾

1) Poplatek je vypočítáván denně (konvence skutečnost / skutečnost), a to z objemu běžných zůstatků v součtu na všech běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech v příslušné měně. Do základu depozit podléhajících zpoplatnění nejsou zahrnovány termínované vklady s individuální úrokovou sazbou (TVIS).

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

Poplatek z přírůstku depozit

ročně ¹⁾ ke dni 31. prosince

Poplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31.12. činí 100 mil. Kč a méněPoplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31.12. činí 100 mil. Kč a ²⁾

bez poplatku

Poplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31.12. je vyšší než 100 mil. Kč

0,20 %

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

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

Do celkového objemu depozit klienta ke dni 31.12. rozhodného roku se započítávají i všechny odchozí úhrady do jiné banky v ČR nebo v zahraničí uskutečněné v tomto dni nebo v posledním Obchodním dni.

Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule.

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

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

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

2) Je-li klient členem ekonomicky spjaté skupiny, je banka oprávněna mu účtovat poplatek i v případě, že celkový objem uložených prostředků klienta za všechny měny k 31.12. činí 100 mil. Kč a méně, avšak součet uložených prostředků za všechny členy ekonomicky spjaté skupiny je vyšší než 100 mil. Kč v součtu.

Člen ekonomicky spjaté skupiny je:

- (a) osoba, která má přímou či nepřímou kontrolu nad klientem nebo přímý či nepřímý podíl na základním kapitálu klienta, nebo
- (b) ovládající osoba klienta, nebo

(c) osoba, nad kterou má klient přímou či nepřímou kontrolu nebo na jejímž základním kapitálu má přímý či nepřímý podíl klient, nebo ji klient ovládá, nebo (d) osoba, která je vzájemně propojena s klientem tak, že pokud by se dostala do finančních obtíží, zejména obtíží s financováním nebo se splácením, klient by se pravděpodobně také ocitl v obtížích s financováním nebo se splácením.

Karty

Debetní karty

Poskytnutí debetních karet	Profi karta	Stříbrná firemní karta	Zlatá firemní karta
Zdarma v rámci vedení účtu	-	Komplet Plus	-
Roční cena za poskytnutí debetní karty (pokud není součástí vedení účtu)	390	990	1 990
Služby v ceně za poskytnutí debetní karty	-	Cestovní pojištění k embosovaným kartám, Asistenční služba pro motoristy	Cestovní pojištění Zlatých osobních karet, Asistenční služby pro motoristy
Služba MojeKarta	45 ročně	45 ročně	45 ročně
Výběr hotovosti			
z bankomatu KB a MONETA Money Bank		zdarma	
z bankomatu jiných bank v ČR a ve Vybraných evropských státech ^{1) 2)}	39	39	zdarma
z bankomatu v zahraničí - ostatní státy ¹⁾	99	99	zdarma
v jiné bance v ČR i v zahraničí - Cash Advance		200	
na pokladně u obchodníka v ČR - Cash back		zdarma	
Vklad hotovosti			
pomocí vkladového bankomatu KB		zdarma	
Dotaz na zůstatek			
v bankomatu KB a MONETA Money Bank		zdarma	
v bankomatu jiných bank		25	
PIN			
Změna PIN v bankomatech KB		zdarma	
Standardní předání		zdarma	
Předání na pobočce	150	zdarma	zdarma
Opětovné předání	50 ³⁾	zdarma	zdarma
Nestandardní služby			
Osobní převzetí karty a/nebo PIN na centrále KB		2 000	
Expresní zaslání karty a/nebo PIN v ČR (odděleně)		2 000	
Zaslání karty a/nebo PIN do zahraničí (odděleně)		1 000 ³⁾	
Nestandardní změna parametrů karty		69	
Okamžitá změna parametrů karty – změna limitu, povolení / zakázání internetových plateb, povolení dotazu na zůstatek v bankomatu, odemknutí / zamknutí karty			
přes internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka, Mobilní banka		zdarma	
přes Expresní linku KB		29	
na pobočce		99	
Ostatní			
Stoplistace karty		zdarma	
Poskytnutí duplikátu karty		200 ³⁾	
Poskytnutí náhradní karty po stoplistaci		200 ³⁾	
Emergency Cash Advance (náhradní hotovost na přepážce při ztrátě, krádeži karty apod.)		3 500 ³⁾	
Emergency Card Replacement (poskytnutí náhradní karty bez PIN do zahraničí při ztrátě, krádeži karty apod.)		4 000	

Debetní karty

Poskytnutí debetních karet	Profi karta	Stříbrná firemní karta	Zlatá firemní karta
Příchozí úhrada - Platba na kartu ve prospěch běžného účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta ⁴⁾		zdarma	
Příchozí úhrada - Expresní platba na kartu ve prospěch běžného účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta ⁴⁾		1 %, min. 29	

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

2) Seznam Vybraných evropských států naleznete v Sazebníku KB, část Vysvětlení použitých zkratk a pojmů.

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

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

Ostatní karty

Poskytnutí karty	Vkladová karta
Roční cena za poskytnutí karty (pokud není součástí vedení účtu)	99
Vklad hotovosti	
pomocí vkladového bankomatu KB	zdarma
Dotaz na zůstatek	
v bankomatu KB a MONETA Money Bank	zdarma
v bankomatu jiných bank	25
PIN	
Změna PIN v bankomatech KB	zdarma
Standardní předání	zdarma
Předání na pobočce	150
Opětovné předání	50 ¹⁾
Nestandardní služby	
Osobní převzetí karty a/nebo PIN na centrále KB	2 000
Expresní zaslání karty a/nebo PIN v ČR (odděleně)	2 000
Zaslání karty a/nebo PIN do zahraničí (odděleně)	1 000 ¹⁾
Nestandardní změna parametrů karty	69
Okamžitá změna parametrů karty	
přes internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, ProfiBanka, Mobilní banka	zdarma
přes Expresní linku KB	29
na pobočce	99
Ostatní	
Stoplistace karty	zdarma
Poskytnutí náhradní karty po stoplistaci	200 ¹⁾
Poskytnutí duplikátu karty	200 ¹⁾
Příchozí úhrada - Platba na kartu ve prospěch běžného účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta ²⁾	-
Příchozí úhrada - Expresní platba na kartu ve prospěch běžného účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta ²⁾	-

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

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

Kreditní karty

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

Kreditní karty

	Korporátní karta	Zlatá korporátní karta
Zaslání oznámení o přečerpání úvěrového limitu	20	
Zaslání upomínky o neprovedení splátky (inkasuje se, pokud je dlužná částka rovna nebo vyšší než 500 Kč)	500 ⁵⁾	
Příchozí úhrada - Platba na kartu ve prospěch úvěrového účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta ⁶⁾	zdarma	
Příchozí úhrada - Expresní platba na kartu ve prospěch úvěrového účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta ⁶⁾	1 %, min. 29	

1) Jedná se o uhrazené členství Classic Membership DragonPass zahrnující ročně čtyři volné vstupy do letištních salónek DragonPass.

Po vyčerpání vstupů je každý další vstup zpoplatněn částkou 26 EUR. Více informací o programu na www.dragonpass.com.

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

3) Seznam Vybraných evropských států naleznete v Sazebníku KB, část Vysvětlení použitých zkratk a pojmů.

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

5) Jedná se o účelně vynaložené náklady související s vymáháním dlužné částky po splatnosti, včetně nákladů spojených se zasláním upomínky.

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

Akceptace platebních karet ¹⁾

Výše měsíčního obrátu 0 - 9 999 Kč / nad 10 000 Kč

Odinstalace každého platebního terminálu

Příplatek za odinstalace do 6 měsíců od instalace terminálu

Profi terminál ²⁾

399 měsíčně / zdarma

1 500 + 21 % DPH

1 500 + 21 % DPH

Akceptace platebních karet na internetu ³⁾

199 měsíčně / zdarma

-

-

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

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

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

Použije se vždy vyšší z obou hodnot.

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

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

Výpisy ¹⁾

Elektronicky

Poštou

Měsíční cena

Měsíčně	Čtrnáctidenně	Týdně	Denně
zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
zdarma	50	150	500

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

EET - Elektronická evidence tržeb

Cena za službu

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

Měsíční cena ¹⁾

EET na platebním terminálu	EET na registrační pokladně
200 + 21 % DPH měsíčně	200 + 21 % DPH měsíčně

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

Pojištění platebních karet

Pojištění platebních karet

Cena za pojištění

Profi Merlin (kolektivní)

468 ročně

Přímé bankovníctví

Služby přímého bankovníctví

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

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

Odeslání vyžádaných oznámení	Cena za oznámení
Push notifikace	zdarma
E-mail	zdarma
Zaslání informační SMS	3
Zaslání informační SMS pomocí automatizovaného hlasového systému	3 ¹⁾

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

Další služby k přímému bankovníctví

Expresní linka KB	Cena za službu
Úprava ve stávajícím zmocnění na EL KB	zdarma
Elektronicky zasláný minivýpis	zdarma
Poštou zasláný minivýpis	60
Opětovné zaslání PIN ke službě na vyžádání	160
Internetové bankovníctví MojeBanka / MojeBanka Business / Mobilní banka	Cena za službu
Jednorázová změna limitu prostřednictvím internetového bankovníctví MojeBanka / MojeBanka Business / Mobilní banka	zdarma
Jednorázová změna limitu prostřednictvím Kontaktního centra	29
Internetové bankovníctví Profibanka	Cena za službu
Zřízení Profibanky	zdarma
Profibanka pro členy statutárního orgánu a majitele firem, kteří využívají službu Profibanka i pro osobní účty, včetně zřízení služby a oprávnění pro zmocněné osoby	zdarma
MultiCash KB	Cena za službu
Zřízení služby - nová instalace	5 000
Zřízení služby - připojení k již existující instalaci jiné banky ¹⁾	1 500
Vedení služby	500 měsíčně
Příjem výpisů z účtu z jiných bank ve formátu SWIFT MT 940	1 000 za zřízení každé služby, měsíční poplatky individuálně
Pokyny RFT (SWIFT MT 101)	1 000 za zřízení každé služby, měsíční poplatky individuálně
Funkce Vzdálený podpis	500 za zřízení služby
Servisní zásah externího dodavatele (reinstalace, upgrade, školení apod.)	náklady banky + 21 % DPH

1) V případě nutnosti servisního zásahu, bude účtován navíc poplatek za servisní zásah.

MojePlatba	Cena za službu
------------	----------------

MojePlatba	Cena za službu
Zřízení, měsíční vedení a měsíční poplatek z objemu transakcí	individuálně
Trade & Finance OnLine, eTrading	Cena za službu
Zřízení a využívání služby	zdarma
MůjPodpis	Cena za službu
1. až 5. dokument podepsaný prostřednictvím služby MůjPodpis v daném měsíci	zdarma
6. a každý další dokument podepsaný prostřednictvím služby MůjPodpis v daném měsíci	80 + 21 % DPH
Zabezpečení služeb přímého bankovníctví	Cena za službu
Poskytnutí a používání elektronického podpisu KB Klíč a Bezpečnostní heslo	zdarma
Poskytnutí a používání Firemního certifikátu	zdarma
Poskytnutí a používání osobního certifikátu v souboru nebo na čipové kartě pro služby přímého bankovníctví	zdarma
Vydání kompletu čtečka (s klávesnicí) a čipová karta MůjKlíč	640 ¹⁾
Vydání čtečky čipových karet s klávesnicí	450 + 21 % DPH ¹⁾
Vydání čipové karty MůjKlíč k osobnímu certifikátu na čipové kartě	390 ¹⁾

1) Vztahuje se i na vydání čipové karty a čtečky čipových karet pro MultiCash KB.

Servisní služby pro přímé bankovníctví	Cena za službu
Instalace přímého bankovníctví na území ČR na 1. počítači / 2. a dalším počítači	2 400 + 21 % DPH / 1 900 + 21 % DPH
Odstranění závady, reinstalace, zprovoznění aplikace na území ČR do 24 hodin od objednání (pouze v pracovní dny)	2 200 + 21 % DPH
Odstranění závady, reinstalace, zprovoznění aplikace na území ČR do 6 hodin od objednání (v pracovní den do 12:00)	2 700 + 21 % DPH

Ceny jsou platné pro případy, kdy uvedené servisní služby zajišťuje externí subdodavatel, se kterým má KB pro takové výkony uzavřen smluvní vztah.

V ceně instalace libovolné aplikace nebo kombinace aplikací přímého bankovníctví jsou zahrnuty cestovní náklady a částka za instalaci a zprovoznění aplikace nebo kombinace aplikací přímého bankovníctví na jedné stanici klienta.

Ceny za instalaci aplikací přímého bankovníctví zahrnují rovněž případnou instalaci čtecího zařízení pro čipové karty, ale pouze v případě, pokud byla objednána současně s instalací této aplikace.

V případě výjezdu do zahraničí za účelem instalace, odstranění závady, reinstalace a poradenství je cena stanovena individuálně dle skutečných prokazatelných nákladů.

Platební styk

Tuzemské platby

Příchozí úhrady	Cena za provedení úhrady
Příchozí úhrada	6
Odchozí úhrady	Cena za provedení úhrady
Elektronická odchozí úhrada ¹⁾	6
Okamžitá odchozí úhrada	6
Expresní linka KB ²⁾	60
Papírový příkaz ^{2) 3)}	100

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

2) Příkaz na účty společností MPSS, KB PS, KP a Amundi CR zdarma.

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

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

Expresní odchozí úhrada v Kč do jiné banky v ČR v den splatnosti (do 14:30 hod. pomocí služeb přímého bankovníctví, do 13:00 hod. pomocí papírového příkazu)	100
--	-----

Platby z trvalých příkazů a inkas

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

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

	Zřízení	Změna	Zrušení
Elektronicky ¹⁾	zdarma	zdarma	zdarma
Expresní linka KB	60	60	zdarma
Papírový příkaz	100	100	zdarma
Trvalý příkaz a povolení inkasa na účty společností MPSS, KB PS, KP a Amundi CR pomocí všech kanálů	zdarma	zdarma	zdarma

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

Ostatní	Cena
Platba na základě provedení exekuce	69 za první platbu provedenou v kalendářním měsíci
Poštou zaslané oznámení o neprovedeném příkazu nebo o důvodu neprovedení odchozí úhrady	30

Přechodné ustanovení od 1. 10. 2019

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

Příchozí úhrady	Cena za provedení úhrady	+ Cena za způsob zpracování	+ Příplatek za úhradu mimo KB
Příchozí úhrada	5	zdarma	2
Odchozí úhrady	Cena za provedení úhrady	+ Cena za způsob zpracování	+ Příplatek za úhradu mimo KB
Elektronická odchozí úhrada ¹⁾		2,90	
Expresní linka KB ²⁾	2,50	60	2
Papírový příkaz ^{2) 3)}		100	

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

2) Příkaz na účty společností MPSS, KB PS, KP a Amundi ČR zdarma.

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

Platby z trvalých příkazů a inkas

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

Ostatní

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

Zahraniční a cizoměnové platby mimo KB

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

Příchozí úhrady

Příchozí úhrada SEPA platba

Cena

6

Příchozí úhrada od klientů KBSK (mimo SEPA platbu)

6

Zahraniční příchozí úhrada - typ poplatku "OUR"

zdarma

Ostatní zahraniční příchozí úhrady

0,9 %, min. 225, max. 1 095

V případě, že příchozí úhrada je nižší než příslušný poplatek, pak se nezaplatňuje.

Odchozí úhrady SEPA platba

Cena

Odchozí úhrada SEPA platba - elektronicky

6

Odchozí úhrada SEPA platba - papírový příkaz

100

Odchozí úhrada SEPA platba do KBSK

6

(+ Následující volitelná položka se dále přičítá k odchozí úhradě SEPA platba

Urgentní odchozí úhrada SEPA platba (mimo odchozí úhrady do KBSK) v den splatnosti

100

Ostatní zahraniční odchozí úhrady

Cena

Zahraniční odchozí úhrada - elektronicky

0,9 %, min. 250 max. 1 500

Zahraniční odchozí úhrada - papírový příkaz

300 + 0,9 %, min. 250 max. 1 500

Odchozí úhrada do KBSK (mimo SEPA platbu)

6

(+ Následující volitelné položky se dále přičítají k zahraniční odchozí úhradě

Urgentní zahraniční odchozí úhrada v den splatnosti (nevztahuje se na odchozí úhradu do KBSK (mimo SEPA platbu))

600

Veškeré náklady na provedení zahraniční platby platí odesílatel - typ poplatku „OUR“ - lze využít pouze u plateb zasílaných do zemí mimo EHP

800

Trvalé příkazy zadane pomocí papírového příkazu - zahraniční a cizoměnové platby mimo KB a KBSK

Cena

Zřízení nebo změna - SEPA platba

100

Zřízení nebo změna - mimo SEPA platbu

300

Zrušení - SEPA platba i mimo SEPA platbu

zdarma

Cena za provedení trvalého příkazu je shodná s cenou elektronických odchozích Zahraničních a cizoměnových plateb mimo KB a to bez příplatku za rychlejší zpracování.

SEPA inkaso**Strana plátce**

	Cena
Odepsaná SEPA inkasní platba	6
Správa odepsaných SEPA inkasních plateb	Cena
Žádost o odmítnutí plátcem (Refusal) / Žádost o vrácení plátcem (Refund)	50
Souhlas se SEPA inkasem - zřízení, změna, zrušení elektronicky ¹⁾	zdarma
Souhlas se SEPA inkasem - zřízení, změna pomocí papírového příkazu	100
Souhlas se SEPA inkasem - zrušení pomocí papírového příkazu	zdarma

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

Strana příjemce

	Cena
Připsaná SEPA inkasní platba	6
Posouzení žádosti o vysílání SEPA inkasa	individuálně
Správa připsaných SEPA inkasních plateb	Cena
Žádost o zrušení vyslaného příkazu k SEPA inkasu příjemcem (Request for cancellation)	50
Žádost o vrácení již připsaných SEPA inkas (Reversal)	6
Ostatní služby	Cena
Změna instrukcí, storno pro Zahraniční a cizoměnové odchozí úhrady mimo KB	600
Potvrzení nebo swiftová zpráva k Zahraniční a cizoměnové odchozí úhradě mimo KB	200
Registrace CID (roční poplatek)	individuálně
Platby zpracované na základě swiftové zprávy MT 101	individuálně

Hotovostní operace

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

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

Výběry hotovosti

Poplatek je hrazen vždy z účtu

Cena za výběr

Výběr hotovosti z bankomatu

viz kapitola platební karty

Výběry hotovosti na pobočce	Výběr hotovosti v Kč	z účtu v Kč	100
	Výběr hotovosti v cizí měně	z účtu v cizí měně	
	Výběr hotovosti v Kč	z účtu v cizí měně	2 %, min. 80
	Výběr hotovosti v cizí měně	z účtu v Kč	
Výběr hotovosti v Kč s více než 100 ks mincí			5 %, min. 120
Výběr hotovosti v Kč s více než 100 ks mincí uzavřeným obalem			2 %, min. 80

Vklady hotovosti na účet vedený v Kč

Poplatek je hrazen v hotovosti, nebo z účtu v případě vkladu oprávněnou osobou

Cena za vklad

Vklad hotovosti vkladovým bankomatem

zdarma

Vklad hotovosti v Kč	obsahuje maximálně 100 ks mincí	uzavřeným obalem / nočním trezorem	individuálně
		přes přepážku	75
	obsahuje více než 100 ks mincí	přes přepážku třetí osobou ¹⁾	125
		uzavřeným obalem / nočním trezorem	2 % z celkové vkládané částky, min. 80
Vklad hotovosti v cizí měně ²⁾	obsahuje maximálně 10 ks mincí (přijímáme pouze EUR mince)	přes přepážku	5 % z celkové vkládané částky, min. 120
		uzavřeným obalem / nočním trezorem	2 %, min. 80
	vklad EUR mincí		10 %
Vklad hotovosti v Kč Mincovním terminálem na základě smlouvy	do 100 ks mincí včetně		individuálně
	nad 100 ks mincí		2 %, min. 80

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

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

Vklady hotovosti na účet vedený v cizí měně

Poplatek je hrazen v hotovosti, nebo z účtu v případě vkladu oprávněnou osobou		Cena za vklad
Vklad hotovosti vkladovým bankomatem		zdarma
Vklad hotovosti v Kč	uzavřeným obalem / nočním trezorem	2 %, min. 80
	přes přepážku	2 %, min. 80
	obsahuje maximálně 100 ks mincí	5 % z celkové vkládané částky, min. 120
	obsahuje více než 100 ks mincí	individuálně
Vklad hotovosti v cizí měně ¹⁾	uzavřeným obalem / nočním trezorem	75
	přes přepážku	125
	obsahuje maximálně 10 ks mincí (přijímáme pouze EUR mince)	10 %
	přes přepážku třetí osobou ²⁾	
vklad EUR mincí		

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

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

Zaslání avíza z vkladu hotovosti uzavřeným obalem na základě smlouvy

Elektronicky	zdarma
Poštou	60

Výměna hotovosti

Výměna rozříděných bankovek a mincí Kč nad 100 kusů jedné nominální hodnoty	7 %, min. 200
Výměna hotovosti Kč Měničkou bankovek na základě smlouvy	zdarma
měsíční objem do 1 000 Kč včetně	
měsíční objem nad 1 000 Kč	3 %, min. 100

Další služby

Měsíční objem zpracované hotovosti nad 0,5 mil. Kč z hotovostních operací klienta, jehož účel podnikání je definován dle § 17a odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách nebo dle § 4 zákona 277/2013 Sb., o směnářské činnosti	individuálně ¹⁾
Měsíční objem zpracované hotovosti v rozmezí nad 2 mil. do 5 mil. Kč včetně	0,10 % ²⁾
Měsíční objem zpracované hotovosti nad 5 mil. Kč	0,15 % ³⁾
Vklad v Kč přes přepážku na účty dceřiných společností KB - MPSS a KB PS	zdarma
Vklad Kč na účty cizích bank přes přepážku	2 %, min. 300
Vklad Kč na účty u ČNB (pomocí nočního trezoru nebo uzavřeného obalu)	800
Hotovostní operace na účtech vedených jiným bankám	individuálně

1) V případě, že součet hotovostních operací realizovaných majitelem i třetí osobou na všech běžných účtech klienta přesáhne v kalendářním měsíci hranici 0,5 mil. Kč nebo ekvivalent v cizí měně, pak celý objem zjištěných hotovostních operací klienta, které realizoval za účelem provozování vlastní obchodně finanční činnosti, bude následující měsíc zpoplatněn individuálně dohodnutým poplatkem. Za hotovostní operace považujeme vklady a výběry přes přepážku a uzavřenými obaly, nočními trezory, prostřednictvím Mincovních terminálů a na bankomatech KB, včetně proplacených šeků. KB je oprávněna tento poplatek účtovat, a pokud tak učiní, účtuje jej klientovi měsíčně v měně příslušného účtu se splatností 5. Obchodní den následujícího měsíce, přičemž je oprávněna odepsat ho z účtu klienta nejpozději poslední den téhož měsíce.

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

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

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

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

Profi pojištění plateb

Klasik

Profi pojištění plateb - varianta Klasik

Profi pojištění plateb - varianta Extra

Cena za pojištění

ročně 990

ročně 1 990

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

FINANCOVÁNÍ

Úvěry

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

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

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

Úvěry pro podnikatelské subjekty a municipality

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

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

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

Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb (RAS)

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

1) Cena je jednorázová a nevratná.

Ostatní služby spojené s financováním**Vyhodnocení rizik spojených:**

se zástavou nemovitosti

s čerpáním úvěru zajištěného rozestavěnou nemovitostí

individuálně

Žádost o dotaci:

zpracování žádosti o dotaci

schválení dotace

individuálně

Rezervace zdrojů:

povolené debety

0,60 % p.a.

povolené debety pro municipality ¹⁾

individuálně

mimo povolené debety ²⁾

individuálně

Výpis z úvěrového účtu (měsíčně):

elektronicky

zdarma

poštou ³⁾

60

Ostatní

Poskytnutí kopie výpisu prostřednictvím Kontaktního centra - elektronicky

zdarma

Upomínky

Zaslání upomínky o neprovedení splátky

(inkasuje se, pokud je dlužná částka rovna nebo vyšší než 500 Kč)

500 ⁴⁾¹⁾ Cena se stanoví z nečerpané částky povoleného debetu.²⁾ Cena se u všech úvěrových obchodů stanoví z nečerpané částky úvěru a zúčtovává se, přesáhne-li výši 30 Kč, u kontokorentních úvěrů se zúčtovává cena bez omezení. Cena je inkasována od data účinnosti smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu.³⁾ Platí pro podnikatelské úvěry a podnikatelské hypotéky sjednané od 1. 7. 2010, pro podnikatelské úvěry a podnikatelské hypotéky sjednané do 30. 6. 2010 zdarma.⁴⁾ Jedná se o účelně vynaložené náklady související s vymáháním dlužné částky po splatnosti, včetně nákladů spojených se zasláním upomínky.**Exportní odběratelské úvěry**Poplatek za zpracování nabídky financování ¹⁾individuálně dle uskutečněných úkonů,
max 75 000

Poplatek za přípravu, zpracování podkladů a uzavření smlouvy

individuálně

Změna smluvní dokumentace

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

Závazková provize

individuálně

Jednorázový zpracovatelský poplatek

Záruky**Poskytnuté záruky**

Zpracování a vyhodnocení žádosti o bankovní záruku

Vyhotovení dokumentace spojené s poskytnutím bankovní záruky

individuálně ¹⁾

Poskytování bankovní záruky

Změna smlouvy o poskytnutí bankovní záruky / změna bankovní záruky

Uplatnění poskytnuté záruky / protizáruky

3 000

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

Přijaté záruky

Avizování záruky vystavené jinou bankou / avizování změny záruky	2 000
Uplatnění (žádost o uplatnění) přijaté záruky vystavené jinou bankou (odeslání výzvy k plnění), ověření znění výzvy k plnění u přijaté záruky	3 000
Poskytnutí jiné služby v souvislosti s přijatou bankovní zárukou (např. ověření podpisů na záruční listině, posouzení textu záruční listiny z obchodního hlediska, odeslání prohlášení o ukončení bankovní záruky, apod.)	1 500
Odeslání dokumentů kurýrní službou	dle skutečných nákladů
Zpráva podaná SWIFT	200

Směnky**Tuzemské a zahraniční směnky**

Eskont tuzemských směnek (eskontní provize)	individuálně
Eskont zahraničních směnek (eskontní provize)	0,5 % ze směnečné částky
Odkup směnek MF ČR (provize) ¹⁾	0,05 % ze směnečné částky, min. 1 000, max. 10 000
Obstarání výplaty indosované směnky FNM nebo MF ČR ¹⁾	0,3 % ze směnečné částky, min. 1 000, max. 15 000
Nesjednaná úschova směnky za každý i započatý týden úschovy přesahující dobu stanovenou v „žádosti o eskont směnek“ u neeskontované a nevyzvednuté směnky	50 + 21 % DPH
Obstarání protestu pro neplacení u směnky ¹⁾	1 000 + skutečné vzniklé náklady
Obstarání akceptace příchodí směnky s jejím vrácením ¹⁾	500 + skutečné vzniklé náklady
Obstarání inkasa odchozí směnky s negativním výsledkem ¹⁾	1 000

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

Dokumentární platby**Dokumentární akreditiv**

Položka Sazebníku určená také pro fyzické osoby - občany.

Odběratelský - importní

Otevření, navýšení hodnoty (včetně tolerance) ¹⁾	0,30 %, min. 3 000 za 1. čtvrtletí (90 dní), + 0,10 %, min. 3 000 za každý další započatý měsíc (30 dní)
Prodloužení ¹⁾	0,10 %, min. 3 000 za každý další započatý měsíc (30 dní)
Změna	3 000
Proplacení dokumentů, vydání / vrácení dokumentů bez placení	0,30 % z částky dokumentů, min. 3 000
Odložená platba ²⁾	0,30 %, min. 3 000 za každé započaté čtvrtletí (90 dní)
Individuální riziková přírůžka ³⁾	individuálně

1) Splatno v den otevření / změny na celou dobu platnosti akreditivu.

2) Splatno společně s částkou za vyplacení dokumentů.

3) Účtována na celou dobu platnosti akreditivu, resp. po dobu odložené splatnosti.

Dodavatelský - exportní

Avizování, avizování navýšené hodnoty (včetně tolerance)	0,2 %, min. 3 000
Potvrzení (za celou dobu platnosti včetně příp. odložené platby), navýšení, prodloužení potvrzeného akreditivu	individuálně
Změna	3 000
Proplacení dokumentů, vydání / vrácení dokumentů bez placení	0,3 % z částky dokumentů, min. 3 000
Předkontrola dokladů	3 000
Závady v dokumentech	3 000
Příslib postoupení výtěžku	2 000
Převod akreditivu	0,20 % z převedené částky, min. 3 000

Dokumentární inkaso

Položka Sazebníku určená také pro fyzické osoby - občany.

Importní / Exportní

Zpracování ¹⁾	0,30 % z částky inkasa, min. 3 000 max. 20 000
Změna inkasních instrukcí	3 000

1) Splatno z účtu klienta i v případě vydání dokumentů bez placení nebo při vrácení dokumentů ze zahraničí.

Ostatní položky v souvislosti s dokumentárními platbami

Odeslání dokladů kurýrní službou	dle nákladů kurýrní služby
Zpráva podaná SWIFT	200
Uvolnění zboží zaslaného k dispozici KB	3 000
Urgence platby	500
Úhrada do jiného peněžního ústavu	2 000
Příprava návrhu platebního instrumentu	3 000
Položka Sazebníku určená také pro fyzické osoby - občany.	

SPOŘENÍ A INVESTICE

Termínované a spořicí účty

Termínované a spořicí účty v Kč a v cizí měně

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

Podílové fondy

KB Fondy

Fondy Amundi CR

Fondy AMUNDI

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

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

Investiční bankovníctví

Produkty finančního trhu

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

Cenné papíry a Zlato

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

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

Do - 100 000 Kč	0,90 %, min. 100
100 001 - 1 000 000 Kč	500 + 0,30 %
1 000 001 - 2 000 000 Kč	1 900 + 0,17 %
2 000 001 - 6 000 000 Kč	2 100 + 0,16 %
6 000 001 - 20 000 000 Kč	3 300 + 0,14 %
20 000 001 a více Kč	individuálně

K uvedeným poplatkům se přičítá poplatek BCPP.

Obchody s dluhopisy na BCPP

Do 1 000 000 Kč	0,27 %, min. 100
1 000 001 - 5 000 000 Kč	1 700 + 0,1 %
5 000 001 a více Kč	4 200 + 0,05 %

Poplatek je počítán z objemu obchodu bez započtení AUV. K uvedeným poplatkům se přičítá poplatek BCPP.

Obchody s dluhopisy mimo BCPP, primární emise dluhopisů

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

Poplatek je počítán z objemu obchodu bez započtení AUV. K uvedeným poplatkům se přičítá poplatek CDCP. Poplatky za primární úpis dluhopisů může Banka měnit na základě emisních podmínek nebo podmínek administrátora emise, změnu poplatků oznámí Klientovi vždy před úpisem.

Primární úpis akcií

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

Obchody s pokladničními poukázkami vedenými v systému SKD

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

Obchody s Cennými papíry na zahraničních burzách

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

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

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

Poplatky zahrnují i náklady Vypořádání obchodu.

Obchody se zahraničními Cennými papíry - investičními certifikáty mimo regulovaný trh

Do 3 500 000 Kč	0,80 %, min. 1 500
3 500 001 - 5 000 000 Kč	0,60 %
5 000 001 a více Kč	0,45 %

Poplatky zahrnují i náklady Vypořádání obchodu.

Obchody s ostatními Cennými papíry mimo regulovaný trh

Poplatky za Obchody s ostatními Cennými papíry uzavřené mimo regulovaný trh jsou sjednávány na individuální bázi.

Nákupy Fondů

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

V případě určitých fondů (většinou fondy kvalifikovaných investorů, tzv. FQI, nebo Hedgových fondů) se může výše poplatku lišit; o výši poplatku bude klient informován před podáním pokynu. Pokud Klient současně s prodejem fondu nakupuje jiný fond, platí jen polovinu z poplatku nakupovaného fondu. Fondy emitované společností Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., případně jinými společnostmi ze skupiny Amundi mohou být nakupovány pouze klienty v obsluze Privátního bankovníctví. Ostatní fondy mohou nakupovat klienti všech obslužných segmentů. Banka v souvislosti s vypořádáním Pokynu může obdržet Pobídku, která se pohybuje v závislosti na typu fondu v rozmezí specifikovaném v níže uvedené tabulce.

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

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

Obstarání koupě nebo prodeje Zlata v EUR

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

Poplatek za obstarání koupě nebo prodeje Zlata zahrnuje DPH.

Obstarání koupě nebo prodeje Zlata v CZK

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

Poplatek za obstarání koupě nebo prodeje Zlata zahrnuje DPH.

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

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

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

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

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

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

Správa Cenných papírů

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

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

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

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

Tuzemské dluhopisy v CDCP obchodovatelné na BCPP	Měsíčně dle denních stavů
Za součet nominálních hodnot	0,02 % p.a.
Tuzemské Cenné papíry v CDCP obchodovatelné na BCPP (vyjma tuzemských dluhopisů)	Měsíčně dle denních stavů
Za objem v tržní hodnotě portfolia do 3 000 000 Kč	0,06 % p.a.
Za objem v tržní hodnotě portfolia mezi 3 000 001 a 10 000 000 Kč	0,05 % p.a.
Za objem v tržní hodnotě portfolia nad 10 000 000 Kč	0,04 % p.a.
Tuzemské Cenné papíry v CDCP neobchodovatelné na BCPP	Měsíčně dle denních stavů
Dluhopisy - za součet nominálních hodnot	0,10 % p.a.
Akcie - za součet nominálních hodnot	
Zahraniční Cenné papíry vedené v samostatné evidenci v CDCP	Měsíčně dle denních stavů
Za objem v tržní hodnotě portfolia do 3 000 000 Kč	0,03 % p.a.
Za objem v tržní hodnotě portfolia 3 000 000 - 10 000 000 Kč	0,02 % p.a.
Za objem v tržní hodnotě nad 10 000 000 Kč	0,01 % p.a.
Mimo poplatků Banky je Klientovi předúčtován náklad CDCP.	
V případě, že akcie není obchodovatelná na BCPP, pak se jako základ pro výpočet poplatku použije počet kusů krát defaultní hodnota stanovená CDCP v daném období.	
Nástroje vedené mimo evidenci CDCP	Měsíčně dle denních stavů
Státní dluhopisy Vybraných zemí a Mezinárodní investiční nástroje (eurobondy, eurocertifikáty)	0,04 % p.a.
Cenné papíry Vybraných zemí	0,06 % p.a.
Vybrané Fondy (vč. FQI)	0,02 % p.a.
Ostatní než Vybrané Fondy	0,04 % p.a.
Cenné papíry z jiných než Vybraných zemí	0,15 % p.a.
Pokladniční poukázky v systému SKD (z nominální hodnoty)	500 měsíčně + 0,013 % p.a.
Cenné papíry v samostatné evidenci Banky (listinné a imobilizované)	0,05 % p.a.
Vybrané země jsou: Austrálie, Finsko, Irsko, Kanada, Nizozemsko, Portugalsko, Švédsko, Španělsko, Belgie, Francie, Itálie, Lucembursko, Norsko, Rakousko, Švýcarsko, USA, Dánsko, Maďarsko, Japonsko, Německo, Polsko, Řecko, Slovensko, Velká Británie.	
Vybraný fond je fond, u kterého Banka dostává Pobídku, která se pohybuje v závislosti na typu fondu v rozmezí specifikovaném v níže uvedené tabulce.	

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

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

Ostatní neobchodní poplatky

Administrativní poplatky

Vedení Portfoliového účtu P-klientů, splatné při ukončení smlouvy nebo k 31.12.	30 za každý započatý měsíc trvání smlouvy
Odeslání Výpisů a Reportů elektronicky	zdarma
Odeslání Výpisů a Reportů poštou po ČR	39
Odeslání Výpisů a Reportů poštou do zahraničí	108
Podání Pokynu k převodu Cenných papírů	
Podání Pokynu k přechodu Cenných papírů	zdarma
Výplata dividend a úroků z Cenných papírů evidovaných na Portfoliovém účtu	
Výplata jistiny z dluhopisů evidovaných na Portfoliovém účtu	
Podání pokynu	Prostřednictvím aplikace Online Portfolio Telefonicky na Dealing KB
Obstarání koupě nebo prodeje Cenných papírů	
Změna cenového limitu (za každý ISIN)	100 ¹⁾
Zrušení aktivního Pokynu	zdarma
Bezhotovostní výběr z Podúčtu hotovosti	50 ²⁾

1) Na BCPZ.

2) Poplatek je stržen v měně, které se týká zpoplatněný výběr. Pro přepočet je použit kurz KB střed ke dni stržení poplatku.

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

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

Výpis z portfoliového účtu a evidence CDCP

Výpis z portfoliového účtu ke zpeřnému datu - na vyžádání klienta ¹⁾	50
---	----

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

Výpis z nezařazené evidence vedené CDCP

Pro Klienta s účtem v Bance ¹⁾	150
Pro Klienta bez účtu v Bance ¹⁾	600

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

Výpis z evidence emise z CDCP

Pro Klienta s účtem v Bance ¹⁾	poplatky CDCP + 5 000 ²⁾
Pro Klienta bez účtu v Bance ¹⁾	poplatky CDCP + 7 000 ²⁾

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

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

Úschova zlata	Měsíčně dle denních stavů
Úschova Zlata v EUR	0,10 % p. a. z tržní ceny Zlata ¹⁾
Úschova Zlata v CZK	0,30 % p. a. z tržní ceny Zlata ¹⁾
Vyzvednutí Zlata z úschovy	zdarma

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

Ostatní službyOstatní služby vyžadující komunikaci s CDCP ¹⁾

individuálně

Zajištění daňové refundace

1 500 Kč + poplatky placené třetím stranám

Zajištění jednoho hlasování na jedné valné hromadě v tuzemsku

2 000

Zajištění jednoho hlasování na jedné valné hromadě v zahraničí

6 000

KB je oprávněna účtovat klientovi veškeré účelně vynaložené náklady, včetně všech poplatků třetích osob, jež ji vzniknou v souvislosti s plněním práv a povinností vyplývajících z Nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 909/2014 o zlepšení vypořádání obchodů s cennými papíry v Evropské unii a centrálních depozitářích cenných papírů a o změně směrnice 98/26/ES a 2014/65/EU a nařízení (EU) č. 236/2012 („CSDR“), Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/828 ze dne 17. května 2017, kterou se mění směrnice 2007/36/ES, pokud jde o podporu dlouhodobého zapojení akcionářů („SRDII“) a právních předpisů souvisejících se CSDR a SRDII. O výši těchto nákladů informuje KB klienta vždy před poskytnutím dané služby.

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

Poplatek z přírůstku zůstatků Klienta na portfoliových účtech

Poplatek z přírůstku zůstatků klienta na portfoliových účtech, pokud celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31.12. činí 100 mil. Kč a méně

bez poplatku

Poplatek z přírůstku zůstatků klienta na portfoliových účtech, pokud celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31.12. je vyšší než 100 mil. Kč

0,20 %
(ročně ke dni 31. prosince) ¹⁾

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

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

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

Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule.

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

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

OSTATNÍ SLUŽBY

Šeky

Šeky

	Soukromý šek KB	Bankovní šek KB	Zahraniční šeky a tuzemské šeky splatné u jiných bank	Loro a Nostro šeky
Vystavení a zaslání šeku				
Vystavení šeku z účtu vedeného u KB	10	300	-	-
Zaslání šeku poštou	200	200	-	-
Vyzvednutí šeku na pobočce	300	300	-	-
Proplacení šeku				
Proplacení hodnoty šeku po inkasu na účet vedený u KB	-	-	200 pro šeky do 20 tis. Kč, 1 %, max 5 tis. pro šeky nad 20 tis. Kč + výlohy zahraničních bank	-
Okamžité vyplacení šeku na účet vedený u KB	zdarma	zdarma	500 pro šeky do 25 tis. Kč, 2% pro šeky nad 25 tis. Kč + výlohy zahraničních bank	zdarma
Okamžité vyplacení šeku z titulu sociálního platu na účet u KB	-	-	100 + výlohy zahraničních bank	-
Proplacení šeku v hotovosti ¹⁾	150 ²⁾	400	-	400
Ostatní operace se šeky				
Uzavření dohody o čerpání hotovosti krátkou cestou z účtu vedeného KB - cena za jedno vyplácející obchodní místo KB	80	-	-	-
Inkaso soukromého šeku ze zahraničí	750	-	-	-
Blokace, odvolání šeku, jejich zrušení nebo vrácení	200 za každou žádost ³⁾	200 za každou žádost ⁴⁾	-	-
Zpracování neproplaceného šeku nebo ověření šeku	-	-	250	-

Cena je vybrána v měně účtu klienta nebo v měně skládané / vyplácené hotovosti. Je stanovena v Kč, při přepočtu na cizí měnu se používá kurz KB střed z data prováděné operace.

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

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

3) V případě vrácení soukromého šeku se poplatek neúčtuje.

4) Služba zrušení bankovního šeku se neposkytuje.

Bankovní informace

Poskytnutí bankovní informace o klientovi KB

Základní informace	500 + 21 % DPH
Rozšířená informace	1 000 + 21 % DPH
Vystavení bankovní reference o klientovi KB v ČJ nebo AJ	500 + 21 % DPH
Obstarání bankovní informace o tuzemském nebo zahraničním subjektu	500 + náklady banky + 21 % DPH
Obstarání kreditní informace o tuzemském nebo zahraničním subjektu	100 + náklady agentury + 21 % DPH
V případě, že žadatel požaduje informace o více subjektech, bude poplatek účtován za každou informaci, která se vztahuje k danému subjektu.	

Zpráva pro účely auditu

Bankovní zpráva pro účely auditu - žádost podaná elektronicky	2 000 + 21 % DPH
Bankovní zpráva pro účely auditu - žádost podaná na pobočce	4 000 + 21 % DPH

Ostatní služby

Úložení, úschovy, pronájmy a používání nočního trezoru a bezpečnostní schránky

Použití nočního trezoru za první dva vratné obaly pro každou provozovnu klienta dle předaného seznamu a za každý další obal

zdarma

Za jednotlivý odvedený vratný obal nebo předem poskytnutý nevratný obal klientům

zdarma

Pronájem bezpečnostních schránek (ročně)

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

Úschova a předávání technických průkazů k automobilům

Úschova a předávání technického průkazu k automobilu (za každý vydaný průkaz)

800 + 21 % DPH

Telekomunikační služby v souvislosti s bankovními informacemi

Zpráva podaná SWIFT	200 + 21 % DPH
Zpráva podaná telefonem - za 1 min.	30 + 21 % DPH
Za zprávu podanou e-mailem	zdarma

Ostatní služby

Umoření ztracené, zničené nebo odcizené listiny

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

Ostatní služby v Sazebníku konkrétně neuvedené paušální sazba za 15 min. práce (i započatých) ¹⁾

Nepodléhající DPH	150
Podléhající DPH	150 + 21 % DPH

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

Dohoda o správě kupní ceny

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

Úschova zástavy - jedná se o ¹⁾

Úschovu věcí movitých zastavených ve prospěch KB (kromě nadměrně objemových věcí, např. obrazů)

300 ročně + 21 % DPH

Úschovu cenných papírů zastavených ve prospěch KB

300 ročně + 21 % DPH

Cena zahrnuje uložení a vyjmutí předmětu z úschovy.

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

JIŽ NENABÍZENÉ SLUŽBY

Každodenní bankovníctví

Karty

Debetní karty

Poskytnutí debetní karty	Firemní karta Prestige
Zdarma v rámci vedení účtu	-
Roční cena za poskytnutí debetní karty (pokud není součástí vedení účtu)	990
Služby v ceně za poskytnutí debetní karty	Cestovní pojištění k embosovaným kartám
Služba MojeKarta	45 ročně
Výběr hotovosti	
z bankomatu KB a MONETA Money Bank	zdarma
z bankomatu jiných bank v ČR a ve Vybraných evropských státech ¹⁾	39
z bankomatu v zahraničí - ostatní státy	99
v jiné bance v ČR i v zahraničí - Cash Advance	200
na pokladně u obchodníka v ČR - Cash back	zdarma
Vklad hotovosti	
pomocí vkladového bankomatu KB	zdarma
Dotaz na zůstatek	
v bankomatu KB a MONETA Money Bank	zdarma
v bankomatu jiných bank	25
PIN	
Změna PIN v bankomatech KB	zdarma
Standardní předání	zdarma
Předání na pobočce	zdarma
Opětovné předání	50 ²⁾
Nestandardní služby	
Osobní převzetí karty a/nebo PIN na centrále KB	2 000
Expresní zaslání karty a/nebo PIN v ČR (odděleně)	2 000
Zaslání karty a/nebo PIN do zahraničí (odděleně)	1 000 ²⁾
Nestandardní změna parametrů karty	69
Okamžitá změna parametrů karty – změna limitu, povolení / zakázání internetových plateb, povolení dotazu na zůstatek v bankomatu, odemknutí / zamknutí karty	
přes internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka, Mobilní banka	zdarma
přes Expresní linku KB	29
na pobočce	99

Debetní karty**Poskytnutí debetní karty****Firemní karta Prestige****Ostatní**

Stoplistace karty	zdarma
Poskytnutí duplikátu karty	200 ²⁾
Poskytnutí náhradní karty po stoplistaci	200 ²⁾
Emergency Cash Advance (náhradní hotovost na přepážce při ztrátě, krádeži karty apod.)	3 500 ²⁾
Emergency Card Replacement (poskytnutí náhradní karty bez PIN do zahraničí při ztrátě, krádeži karty apod.)	4 000
Příchozí úhrada - Platba na kartu ve prospěch běžného účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta ³⁾	zdarma
Příchozí úhrada - Expresní platba na kartu ve prospěch běžného účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta ³⁾	1 %, min. 29

1) Seznam Vybraných evropských států naleznete v Sazebníku KB, část Vysvětlení použitých zkratk a pojmů.

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

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

Ostatní karty**Poskytnutí karty****e-Card****Roční cena za poskytnutí karty (pokud není součástí vedení účtu)**

65

Nestandardní služby

Osobní převzetí karty a/nebo PIN na centrále KB	2 000
Expresní zaslání karty a/nebo PIN v ČR (odděleně)	2 000
Zaslání karty a/nebo PIN do zahraničí (odděleně)	1 000 ¹⁾
Nestandardní změna parametrů karty	69

Okamžitá změna parametrů karty

přes internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka, Mobilní banka	zdarma
přes Expresní linku KB	29
na pobočce	99

Ostatní

Stoplistace karty	zdarma
Poskytnutí duplikátu karty	-
Poskytnutí náhradní karty po stoplistaci	200 ¹⁾
Příchozí úhrada - Platba na kartu ve prospěch běžného účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta ²⁾	zdarma
Příchozí úhrada - Expresní platba na kartu ve prospěch běžného účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta ²⁾	1 %, min. 29

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

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

Zasílání výpisů z účtu**Měsíční cena**

	Osobní odběr na pobočce	Poštou
Čtrnáctidenně	360	160

Financování

EU Profi úvěry

Spravování úvěru měsíčně - v případě smluvně sjednané výše úvěru do 1 mil. Kč ¹⁾	300 měsíčně
Spravování úvěru měsíčně - v případě smluvně sjednané výše úvěru nad 1 mil. Kč ¹⁾	600 měsíčně

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

M-Profi úvěr, Profi úvěr MEDICUM

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

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

Hypoteční úvěry

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

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

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

Spoření a pojištění

Pojištění platebních karet

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

Úrazové pojištění

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

Ostatní služby

Kartotéka neprovedených plateb

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

ZKRATKY A VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ

Vysvětlení použitých zkratk a pojmů

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

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

Všeobecná ustanovení

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

1. Cena za bankovní služby se vybírá na základě dohody o ceně mezi klientem a KB. Současně s inkasovanou cenou klient zaplatí u položky Sazebníku, která podléhá DPH, daň z přidané hodnoty ve výši stanovené z. č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů. Základem pro výpočet daně z přidané hodnoty je celková suma dle Sazebníku.
- 2a. V rámci příchozích úhrad ze zahraničí v cizí měně a Kč a příchozích úhrad v cizí měně z jiné tuzemské banky, kdy minimální poplatek převyšuje vlastní částku příchozí úhrady, se poplatek neúčtuje (neplatí pro "drobnou příchozí úhradu" - viz položka drobná příchozí úhrada, jedna příchozí úhrada měsíčně pro klienta v ekvivalentu do 10 000 Kč a SEPA inkaso - viz položka SEPA inkaso).
- 2b. V rámci odchozích úhrad do zahraničí v Kč a cizí měně a odchozích úhrad do tuzemska v cizí měně mimo KB hradí klient cenu dle zvoleného typu poplatku.
- 2c. V rámci odchozích úhrad do zahraničí v Kč a cizí měně a odchozích úhrad do tuzemska v cizí měně mimo KB označených BEN nebo SHA hradí klient dodatečně výlohy jiných bank, které jsou KB naúčtovány (v případě odchozích úhrad nízkých částek).
- 2d. Při iniciaci platby u on-line zadávaných odchozích úhrad do zahraničí prostřednictvím kanálů přímého nebo mobilního bankovníctví je kurzová marže zobrazená v Kč.
- 2e. Cena za příchozí úhradu ze zahraničí a odchozí úhradu do zahraničí je počítána z převáděné částky kurzem "střed KB".
3. Kromě cen uvedených v tomto Sazebníku je KB oprávněna účtovat klientovi i případné dodatečné náklady požadované jinými bankami v souvislosti s platebními operacemi a poskytováním bankovními službami, poštovní a spojové náklady. Dále je KB oprávněna, kromě cen uvedených v tomto Sazebníku, účtovat klientovi náhradu veškerých poplatků hrazených správnímu či jinému orgánu (např. poplatky za výpis z obchodního rejstříku, výpis z evidence obyvatelstva, výpis z matriky aj.) při nezbytném zjišťování či ověřování identifikačních či obdobných údajů (zejména: neznám-li klient změnu bydliště, změnu údajů zapsaných v obchodním rejstříku, dozví-li se KB neoficiálně o úmrtí klienta apod.).
4. Pokud je v jednotlivých smlouvách o poskytování služeb uzavíraných mezi klientem a KB uváděn pojem odměna, poplatek či úhrada, rozumí se tím cena podle tohoto Sazebníku.

5. U cen vybíraných v hotovosti v Kč se finanční částka poplatku zaokrouhluje k nejbližší platné nominální hodnotě zákonných peněz v oběhu.
6. Banka přijímá mince pouze v měně Kč a EUR.
7. Pokud je na hotovostní bankovní operaci možné aplikovat více poplatků účtovaných za službu v den provedení operace, banka klientovi účtuje pouze nejvyšší z nich.

**KB**

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

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

Oznámení obsahuje tyto části:

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

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

A) SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

Článek 1. Obecná ustanovení

- 1.1 Způsob provádění platebního styku.** Při provádění platebního styku postupuje Banka v souladu s právními předpisy, příslušnou Smlouvou a bankovními zvyklostmi.
- 1.2** Banka je povinna přijímat na Účet vklady nebo platby uskutečněné ve prospěch Klienta a z prostředků na Účtu uskutečňovat podle Příkazů Klienta nebo Oprávněné osoby výplaty nebo platby Klientovi nebo jím určeným osobám. K provádění platebního styku jsou určeny běžné účty Klienta.
- 1.3** Platební styk lze provádět hotovostní či bezhotovostní formou, a to na základě písemných a v případě hotovostní formy i ústních Příkazů Klienta, není-li ve Smlouvě dohodnuto jinak. Banka provede Příkaz předaný Bance způsobem a ve lhůtách stanovených v tomto Oznámení, které se počítají od Okamžiku účinnosti Příkazu. Je-li při provádění platebního styku nutný přepočít mezi cizí měnou a Kč nebo mezi cizími měnami, Banka provede přepočít měn podle zásad stanovených v článku 21 VOP.
- 1.4 Autorizace platebních transakcí.** Platební transakce je autorizována, jestliže k ní Klient dal souhlas, nestanoví-li právní předpis jinak¹. Klient dává souhlas s platební transakcí
 - i) podpisem Oprávněné osoby na písemném Příkazu nebo na stvrzení z hotovostní transakce, a to v souladu s článkem 14 VOP nebo
 - ii) některou z metod sjednanou ve Smlouvě o elektronickém podpisu a bankovní identitě KB, pokud není ve Smlouvě stanoveno nebo mezi Klientem a Bankou dohodnuto jinak.
- 1.5 Neautorizované a nesprávně provedené platební transakce.** Neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakcí je Klient povinen oznámit Bance (do Klientova obchodního místa nebo způsobem stanoveným v příslušných Produktových podmínkách) bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z Účtu. Po marném uplynutí této lhůty se Klient práva vyplývajícího z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce nedovolá u soudu.
- 1.6** Banka nese odpovědnost za škodu vzniklou Klientovi z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce za podmínek stanovených v článku 2 Oznámení.
- 1.7 Základní náležitosti Příkazu.** Klient musí na Příkazu uvést všechny následující údaje:
 - a) označení Příkazu (např. Příkaz k odchozí úhradě, Příkaz k inkasu),
 - b) Jedinečný identifikátor platece,
 - c) Jedinečný identifikátor příjemce,
 - d) částku stanovenou nejvýše na dvě desetinná místa a označení měny platební transakce,
 - e) a dále název trvalého Příkazu k odchozí úhradě.Klient může na Příkazu uvést další nepovinné údaje, zejména:
 - f) variabilní symbol (číselný údaj o rozsahu maximálně 10 číselných znaků),
 - g) specifický symbol (číselný údaj o rozsahu maximálně 10 číselných znaků),
 - h) konstantní symbol (číselný údaj o rozsahu maximálně 10 číselných znaků).Klient není oprávněn používat bankovní konstantní symboly stanovené právními předpisy nebo Bankou. Banka je oprávněna, pokud to neodporuje právnímu předpisu, provést Příkaz i bez uvedení konstantního symbolu. Příkazy Klienta nesmí být vyhotovovány obyčejnou tužkou. Pokud Klient podle způsobu podepisování dohodnutého s Bankou používá na Příkazech také razítko, nesmí se podpis(y) s razítkem překrývat. Otisk razítka na Příkazu musí vždy přesně odpovídat otisku, který byl Klientem k danému Účtu určen.
- 1.8 Předávání papírových Příkazů Bance.** Klient předává Příkazy na tiskopisech určených Bankou, případně na tiskopisech Bankou schválených (např. univerzálních tiskopisů nebo formou tiskových výstupů). Banka může tiskopis schválit provedením Příkazu. Klient odpovídá za to, že jeho Příkazy adresované Bance obsahují pouze pravdivé údaje a jsou v souladu s právními předpisy a příslušnou Smlouvou. Otisk prezentačního razítka Banky, např. typu „DOŠLO“, nebo razítka samoobslužného boxu není potvrzením o tom, že nastal Okamžik účinnosti Příkazu. Razítko samoobslužného boxu není potvrzením o doručení Příkazu Bance.
- 1.9** Klient může předat písemný Příkaz kterémukoli obchodnímu místu Banky.
- 1.10** V případě Příkazu doručovaného prostřednictvím samoobslužného boxu Klient odpovídá za jeho správné a úplné vyplnění, za jeho označení otiskem razítka samoobslužného boxu na volném místě Příkazu tak, aby nepřekrývalo žádné vyplněné údaje. Klient rovněž odpovídá za vhození originálu Příkazu do samoobslužného boxu ve vyznačený den.
- 1.11** Doručení Příkazu se v případě samoobslužného boxu rozumí skutečné vhození Příkazu do samoobslužného boxu a v případě zaslání Příkazu Bance poštou doručení Příkazu Bance.

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

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 1.12 Odmítnutí Příkazu Bankou.** Banka je oprávněna odmítnout Příklad, jestliže:
- i) nesplňuje požadavky a náležitosti uvedené v článku 7 VOP;
 - ii) nesplňuje jiné náležitosti nebo podmínky stanovené ve VOP, Oznámení, příslušných Produktových podmínkách nebo Smlouvě;
 - iii) na Účtu není dostatek prostředků k provedení opravného zúčtování;
 - iv) není podepsán v souladu s dohodnutým způsobem nakládání s prostředky na Účtu nebo jinak autorizován v souladu s dohodnutým způsobem autorizace Příkazů; nebo
 - v) na Účtu není dostatek volných prostředků.
- Volnými prostředky se rozumí i povolený debet nebo sjednaný kontokorentní úvěr. Volnými prostředky však nejsou prostředky na Účtu ve výši rovnající se pohledávkám Banky za Klientem, které je Banka oprávněna započíst.
- 1.13** Banka je oprávněna odmítnout nebo odložit splnění Příkazu Klienta, jehož splnění by mohlo být v rozporu zejména s (i) právními předpisy České republiky nebo právními předpisy státu banky zprostředkující převod nebo (ii) obchodní politikou zprostředkující banky. Z důvodů uvedených v předchozí větě je Banka též oprávněna nepřijmout platby ve prospěch Účtu Klienta. Klient bere tímto současně na vědomí, že z výše uvedených důvodů může být platba vrácena nebo zadržena též zprostředkující bankou. Omezení dle tohoto článku jsou blíže specifikována na internetových stránkách Banky.
- 1.14** Provedení hromadného Příkazu lze odmítnout i částečně, pokud se důvod odmítnutí vztahuje jen na jeho část.
- 1.15** V případě většího počtu Příkazů, které mají být provedeny ve stejný den, je Banka oprávněna určit pořadí úhrad podle své volné úvahy.
- 1.16** Odmítne-li Banka Příklad, informuje Klienta o této skutečnosti. Tato informace může být zpoplatněna dle Sazebníku. Jde-li o odmítnutí Příkazu, který se vztahuje k Platebnímu Účtu, informuje Banka Klienta ve lhůtě určené pro provedení takového Příkazu. Banka informuje Klienta o odmítnutí Příkazu písemně poštou nebo prostřednictvím služby internetového bankovníctví, nebude-li mezi Bankou a Klientem sjednáno jinak. Byl-li příkaz doručen Bance na papírovém nosiči, Banka informuje Klienta o jeho odmítnutí vždy písemně poštou. Je-li to možné, Banka oznámí Klientovi též důvody odmítnutí a postup pro nápravu chyb, které byly důvodem odmítnutí.
- 1.17** **Odvolení Příkazu Klientem.** Klient je oprávněn Příklad k odchozí úhradě, Příklad k inkasu a Příklad k odchozí úhradě do zahraničí odvolat nejpozději v Obchodní den předcházející dni, kdy má nastat Okamžik účinnosti Příkazu.
- 1.18** **Připisování peněžních prostředků podle Jedinečného identifikátoru.** Peněžní prostředky Banka připoisuje na Účet podle Jedinečného identifikátoru příjemce. Tento údaj je podmínkou pro řádné provedení Příkazu. Banka není povinná kontrolovat soulad Jedinečného identifikátoru s názvem Účtu či jinými údaji o příjemci. Banka připsá prostředky na Účet v souladu s Jedinečným identifikátorem, i pokud identifikuje nesoulad mezi Jedinečným identifikátorem a názvem Účtu nebo jiným údajem o příjemci, který má k dispozici. To však neplatí, pokud by provedení transakce bylo v rozporu s právními předpisy.²
- 1.19** Banka připsá peněžní prostředky ve prospěch Účtu příjemce, jestliže je uveden správný Jedinečný identifikátor, v měně Účtu příjemce bez ohledu na měnu transakce. Pokud se neshoduje měna Účtu a měna platební transakce, Banka provádí přepočtení měn.
- 1.20** Pokud nelze peněžní prostředky připsat z důvodu chybného Jedinečného identifikátoru, Banka platbu odmítne a prostředky vrátí zpět odesílající bance.
- 1.21** **Informační povinnost Banky.** Na žádost Kvalifikovaného klienta, který je v postavení plátce, mu Banka před provedením platební transakce z Platebního Účtu Kvalifikovaného klienta předá informace o
- a) maximální zákonné lhůtě pro provedení dané transakce a
 - b) úplatě, kterou je Bance povinen zaplatit za její provedení.
- Ustanovení bodu a) se nepoužije v případě Transakcí mimo EHP nebo platebních transakcí v měnách, které nejsou měnou státu Evropského hospodářského prostoru.
- 1.22** **Snížení částky platební transakce.** Banka je oprávněna snížit částku, která je předmětem platební transakce, o své poplatky, ceny a jiné výlohy a o poplatky, ceny a jiné výlohy osob, prostřednictvím kterých Banka transakci provádí. U platebních transakcí z Platebního Účtu Klienta, který je plátcem, však Banka částku transakce snížit nesmí, ledaže jde o Transakce mimo EHP.

Článek 2. Odpovědnost za nesprávné provedení a za neautorizované platební transakce

- 2.1** **Odpovědnost za neautorizovanou platební transakci.** Jestliže byla provedena neautorizovaná platební transakce z Platebního Účtu Klienta, Banka je povinná neprodleně poté, co jí Klient tuto skutečnost oznámí, nejpozději do konce následujícího Obchodního dne, uvést příslušný Platební Účet do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo. V případě, že vrácení Platebního Účtu do původního stavu nepřípadá v úvahu, je Banka povinná vrátit Klientovi částku platební transakce, zaplacenou úplaty a ušlé úroky. Pokud Banka shledá reklamaci neoprávněnou, je oprávněna odepsat z Účtu u Banky částku reklamované platební transakce a případně s touto částkou souvisejících připsaných úroků, a to i v případě, že na Účtu vznikne v důsledku takové operace debetní zůstatek. Pokud nedojde k úhradě dle předchozí věty, je Banka oprávněna dlužnou částku za Klientem vymáhat v souladu s právními předpisy.
- 2.2** V případě neautorizované platební transakce nese Klient v plném rozsahu odpovědnost za škodu, která byla způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného Platebního prostředku nebo zneužitím Platebního prostředku a která vznikla předtím, než Klient oznámí Bance ztrátu, odcizení nebo zneužití³ nebo neautorizované použití Platebního prostředku v souladu se Smlouvou, pokud není dále určeno jinak. Klient dále nese škodu z neautorizované platební transakce v plném rozsahu v případech, kdy tuto škodu způsobil svým podvodným jednáním nebo porušením povinnosti používat Platební prostředek v souladu s příslušnou Smlouvou.
- 2.3** **Neautorizované a nesprávné provedení platební transakce na Platebních Účtech Kvalifikovaných klientů.** Pro Kvalifikované klienty a platební transakce na jejich Platebních Účtech dále platí ustanovení článků 2.4 až 2.16 Oznámení, která mají v případě rozporu přednost před ustanoveními článků 2.1 a 2.2 Oznámení a 29.1 a 29.2 VOP.
- 2.4** Kvalifikovaný klient nese škodu z veškerých neautorizovaných platebních transakcí, způsobenou použitím ztraceného nebo odcizeného Platebního prostředku nebo zneužitím Platebního prostředku (v případě, že nezajistil ochranu svých personalizovaných bezpečnostních prvků – např. PIN) do celkové částky odpovídající částce 50 EUR (přepočtení bude provedeno kurzem České národní banky ke dni oznámení o ztrátě, odcizení nebo zneužití Platebního prostředku Bance). Kvalifikovaný klient nese škodu z neautorizovaných platebních transakcí v plném rozsahu, pokud ztrátu Platebního prostředku způsobil svým podvodným jednáním nebo tím, že úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušil (i) svoji povinnost používat Platební prostředek v souladu s příslušnou Smlouvou nebo (ii) svoji povinnost bez zbytečného odkladu po zjištění oznámit Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Platebního prostředku. S výjimkou případů, kdy Kvalifikovaný klient jednal podvodně, nenese Kvalifikovaný klient škodu z neautorizovaných platebních transakcí, pokud škoda vznikla poté, co Kvalifikovaný klient oznámí Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Platebního prostředku nebo pokud Banka nezajistila, aby měl možnost kdykoli oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Platebního prostředku

² Zejména z.č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.
³ Zneužitím Platebního prostředku, hesla, PIN apod. se rozumí i jeho případné jiné použití neautorizované Klientem.

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PATEBNÍHO STYKU

- 2.5 Banka odpovídá Kvalifikovanému klientovi, který je v postavení plátce, za nesprávně provedenou platební transakci, pokud mu Banka nedoloží, že částka nesprávně provedené platební transakce byla řádně a včas připsána na účet poskytovatele platebních služeb příjemce platby. Banka odpovídá Kvalifikovanému klientovi, který je v postavení příjemce platby, za nesprávně provedenou platební transakci, pouze pokud za ni neodpovídá plátcí jeho poskytovatel platebních služeb.
- 2.6 Jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb plátce, odpovídá Kvalifikovanému klientovi, který je v postavení plátce, za nesprávně provedenou platební transakci a tento Klient Bance oznámí, že netrvá na provedení platební transakce, je Banka povinna neprodleně uvést Účet tohoto Klienta do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo nebo mu dát částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplaty a ušlé úroky k dispozici, pokud vrácení Účtu do původního stavu není možné. Toto ustanovení se nepoužije v případě, když Banka doloží, že příslušná částka byla připsána na účet poskytovatele platebních služeb příjemce platby předtím, než Kvalifikovaný klient oznámil Bance, že netrvá na provedení Příkazu.
- 2.7 Jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb plátce, odpovídá Kvalifikovanému klientovi, který je v postavení plátce, za nesprávně provedenou transakci a tento Klient jí neoznámí, že netrvá na provedení platební transakce, je Banka povinna neprodleně zajistit připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet poskytovatele platebních služeb příjemce platby.
- 2.8 Jestliže je Příklad k provedení platební transakce na Platebním účtu Kvalifikovaného klienta předán Bance poskytovatelem Služby iniciování platby, považuje se za nesprávně provedenou i transakce, která byla provedena v rozporu s Příkazem, který Kvalifikovaný klient předal poskytovateli Služby iniciování platby, i když byla provedena v souladu s Příkazem přijatým ve smyslu zákona o platebním styku. Povinnosti podle článků 2.6 a 2.7 má vůči Klientovi v tomto případě Banka.
- 2.9 Jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb příjemce platby, odpovídá Kvalifikovanému klientovi, který je v postavení příjemce platby, za nesprávně provedenou transakci, je Banka povinna neprodleně uvést Účet tohoto Klienta do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo, nebo mu dát částku nesprávně provedené platební transakce k dispozici, pokud vrácení Účtu do původního stavu nepřípadá v úvahu.
- 2.10 V případě platební transakce z podnětu, k níž dává platební příkaz příjemce platby nebo plátce prostřednictvím příjemce, se ustanovení článků 2.5 až 2.8 Oznámení nepoužijí, jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb příjemce platby, nesplnila povinnost řádně a včas předat Příkaz poskytovateli platebních služeb plátce. Banka na žádost Kvalifikovaného klienta, který je v postavení příjemce platby, mu doloží, zda tuto povinnost splnila.
- 2.11 Jestliže platební transakce z podnětu Kvalifikovaného klienta byla provedena nesprávně, je Banka povinna na jeho žádost vyvinout veškeré úsilí, které na ní lze spravedlivě požadovat, aby byla tato platební transakce vyhledána, a informuje Klienta o výsledku.
- 2.12 **Vrácení částky autorizované platební transakce.** Kvalifikovaný klient je oprávněn požadovat do 8 týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odesány z jeho Účtu, vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu, k jejímuž provedení dal platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce, jestliže (i) v okamžiku autorizace platební transakce nebyla stanovena její přesná částka a zároveň (ii) částka platební transakce převyšovala částku, kterou Kvalifikovaný klient mohl rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem. Kvalifikovaný klient však není oprávněn požadovat vrácení částky autorizované platební transakce v případě, že souhlas s platební transakcí udělil Klient přímo Bance a informaci o přesné částce platební transakce byla Klientovi poskytnuta nebo zpřístupněna Bankou nebo příjemcem platby nejméně 4 týdny před Okamžikem účinnosti příslušného Příkazu.
- 2.13 Pro účely článku 2.12 Oznámení platí, že za částku platební transakce, která převyšuje částku, kterou Kvalifikovaný klient mohl se zřetelem ke všem okolnostem rozumně očekávat, se nepovažuje částka, která je nižší nebo rovna limitu stanovenému pro tyto platební transakce ve Smlouvě. Dále platí, že Klient nemůže namítat neočekávanou změnu Kurzu.
- 2.14 Společně se žádostí o vrácení peněžních prostředků podle článku 2.12 Oznámení je Kvalifikovaný klient povinen Bance poskytnout informace a doklady nasvědčující tomu, že byly splněny podmínky pro vrácení částky platební transakce podle článku 2.12 Oznámení, včetně informace o tom, kdy Klient získal informaci o přesné částce předmětné platební transakce. Dokud Klient tuto povinnost nesplní, nezačne Bance běžet zákonná desetidenní lhůta pro vrácení částky platební transakce.
- 2.15 Ustanovení článků 2.6 až 2.14 Oznámení se nepoužijí v případě Transakcí mimo EHP.
- 2.16 **Společná ustanovení o odpovědnosti Banky při provádění platebních transakcí.** Banka je povinna doložit Kvalifikovanému klientovi, že byl dodržen postup, který umožňuje ověřit, že byl dán Příkaz, že tato platební transakce byla autorizována, správně zaznamenána, zaúčtována, a že nebyla ovlivněna technickou poruchou nebo jinou závadou, pokud Kvalifikovaný klient tvrdí, že provedenou platební transakcí neautorizoval nebo že platební transakce nebyla provedena správně.
- 2.17 Odpovědností Banky za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci není dotčena její odpovědnost za škodu nebo bezdůvodné obohacení v důsledku neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce. Náhrady takto Bankou poskytnuté se však na případnou náhradu škody nebo úhradu bezdůvodného obohacení započítávají.
- 2.18 Banka neodpovídá Klientovi za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci, včetně případného nedodržení stanovených lhůt pro provedení platební transakce, jestliže jí ve splnění příslušné povinnosti zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli Banky a jejíž následky nemohla Banka odvrátit.

B) HOTOVOSTNÍ PATEBNÍ STYK

Článek 3. Hotovostní platební styk

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

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PATEBNÍHO STYKU

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4 Přednostní obsluha. Některé služby hotovostního platebního styku, např. předání uzavřeného obalu s vkladem hotovosti, mohou být na pokladní přepážce s označením „Přednostní obsluha“ poskytnuty přednostně před ostatními Klienty v okamžiku, kdy pokladník dokončí zpracování transakce předchozího Klienta.

3.5 Náležitosti hotovostního Příkazu. Banka provádí hotovostní platební styk na základě Příkazů předkládaných Klientem ústně nebo v písemné formě, nedohodne-li se s Klientem jinak. V případě předložení písemného Příkazu je Klient povinen vedle údajů dle článku 1.7 Oznámení vyplnit na předávaném tiskopise všechny údaje požadované pro účely identifikace a kontroly Klienta předložit další dokumenty dokládající původ vkládaných prostředků, a to v souladu s příslušnými právními předpisy⁴. Banka je oprávněna i v případě vkladu požádat Klienta o podpis Příkazu dle Podpisového vzoru. Klient je povinen potvrdit svým podpisem správnost údajů na stvrzence z hotovostní transakce. V případě, že Klient na žádost Banky nedoloží příslušné dokumenty o původu prostředků, které jsou předmětem vkladu nebo výběru hotovosti, je Banka oprávněna vklad nebo výběr v hotovosti odmítnout.

Článek 4. Lhůty pro oznámení výběru hotovosti

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

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

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

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

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

4.3 Další pravidla pro výběr hotovosti od částky 500 000 Kč (včetně) nebo protihodnoty v cizí měně jsou stanovena v článku 27 Oznámení.

Článek 5. Lhůty pro provádění hotovostního platebního styku

5.1 Okamžik účinnosti Příkazu ke vkladu hotovosti na Účet vedený v Bance nebo výběru hotovosti z Účtu vedeného v Bance nastává neprodleně po provedení vkladu nebo výběru, s výjimkou vkladu nebo výběru hotovosti provedených v obchodních místech Banky v den, který není Obchodním dnem, nebo provedených na Účet v cizí měně prostřednictvím bankomatu v době od 20:00 do 24:00 hodin Obchodního dne, kdy okamžik účinnosti Příkazu nastává první Obchodní den následující po dni provedení vkladu nebo výběru. Okamžik účinnosti dle předchozí věty však nastane, pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně, v případě výběru hotovosti, dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka Příkaz odmítne.

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

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

5.4 Vklad hotovosti na účet vedený v jiné bance. Okamžik účinnosti Příkazu ke vkladu hotovosti na účet vedený v jiné bance nastává v den jeho doručení Bance, pokud jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a právními předpisy. Banka takový Příkaz provede nejpozději do konce Obchodního dne následujícího po dni, kdy nastal Okamžik účinnosti Příkazu. Pokud však byl Příkaz doručen Bance do 13:00 hodin daného dne jako Příkaz ke vkladu „super expres“ do jiné banky, provede jej Banka v den, kdy nastal Okamžik účinnosti Příkazu. Banka odmítne Příkaz ke vkladu „super expres“, pokud není systém Banky v režimu on line nebo je-li doručen po 13:00 hodině.

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

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

Článek 6. Krátká cesta

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

C) BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Článek 7. Bezhotovostní platební styk

- 7.1 **Služby bezhotovostního platebního styku.** Banka provádí bezhotovostní platební styk formou jednorázového Příkazu k odchozí úhradě, (jednotlivého nebo hromadného), jednorázového Příkazu k inkasu (jednotlivého nebo hromadného), trvalého Příkazu k odchozí úhradě, trvalého Příkazu k automatickému převodu, Příkazu k odchozí úhradě do zahraničí (jednorázového nebo trvalého), Příkazu k odchozí úhradě SEPA platba (jednorázového nebo trvalého), Příkazu k SEPA inkasu, Příkazu k inkasu šeku, Příkazu k vystavení bankovního šeku a Příkazu k odvolání / zákazu placení / vrácení bankovního šeku.
- 7.2 **Tuzemský bezhotovostní platební styk.** Tuzemskými Příkazy Banka provádí převody na vrub a ve prospěch Účtů vedených Bankou a do jiné banky v tuzemsku prostřednictvím Zúčtovacího centra ČNB. Při platbě do jiné banky v tuzemsku je částka uvedená v cizí měně vždy přepočtena a zúčtována v Kč. Pokud Klient požaduje převod do jiné banky v tuzemsku v cizí měně, musí být Bance předán formou Příkazu k odchozí úhradě do zahraničí.
- 7.3 **Zahraniční bezhotovostní platební styk.** Zahraničními platbami se rozumí převody peněžních prostředků z jednoho státu do jiného státu nebo převody peněžních prostředků v cizí měně mezi bankami v tuzemsku.

Článek 8. Příkaz k odchozí úhradě a příkaz k inkasu

- 8.1 Banka provádí tuzemský bezhotovostní platební styk pro své Klienty formou Příkazů k odchozí úhradě a Příkazů k inkasu. Příkazem k odchozí úhradě převádí Klient peněžní prostředky ze svého Účtu ve prospěch účtu příjemce. Příkazem k inkasu se rozumí:
- i) Příkaz Klienta Bance k převodu peněžních prostředků z účtu plátce ve prospěch Účtu Klienta nebo
 - ii) platební příkaz příjemce peněžních prostředků k odepsání peněžních prostředků z Účtu Klienta doručený Bance ze Zúčtovacího centra ČNB, pokud Klient povolí inkaso ve prospěch příjemce.
- V případě nesplnění podmínek pro provedení Příkazu k inkasu v den splatnosti se pokus o provedení takového Příkazu bude opakovat 4 následující Obchodní dny po sobě ve vícekolovém zpracování, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku bude Příkaz k inkasu následující Obchodní den odmítnut.
- Banka je oprávněna určit banky, se kterými provádí tuzemský platební styk formou inkasa.
- Banka je oprávněna podmínit přijímání Příkazů k inkasu uzavřením Smlouvy o poskytování této služby s Klientem – příjemcem a provedení každého jeho Příkazu k inkasu splněním podmínek stanovených v takové Smlouvě.

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

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

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

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

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

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

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

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

Článek 12. Lhůty připsání peněžních prostředků

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

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PŁATEBNÍHO STYKU

Článek 13. Opravné zúčtování v tuzemsku

- 13.1 Jestliže něcošlo k zúčtování částky platební transakce v české měně nebo pokud nebylo bankovní spojení použito v souladu s Příkazem Klienta a v důsledku těchto skutečností došlo k nesprávnému provedení platební transakce, je na podnět Banky každá banka v tuzemsku nebo spořitelňa nebo úvěrní družstvo, které vede účet neoprávněného příjemce, povinno odepsat z účtu příjemce nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji Bance k nápravě nesprávně provedené platební transakce v souladu se zákonem o platebním styku. Stejnou povinnost má Banka v případě, že Klient Banky je neoprávněným příjemcem. V takovém případě je Banka též oprávněna uvést Účet Klienta do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo.

Článek 14. Zvláštní služby v tuzemském platebním styku

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

Článek 15. Trvalý příkaz k odchozí úhradě a trvalý příkaz k automatickému převodu

- 15.1 Trvalý Příkaz k odchozí úhradě je používán na základě požadavku Klienta na provádění opakujících se odchozích úhrad pevných částek v pevném termínu pro stejného příjemce.
- 15.2 **Typy automatických převodů.** Trvalý Příkaz k automatickému převodu je používán k převádění peněžních prostředků v nepevných částkách jako převod:
- a) nadměrného zůstatku bez pevného termínu;
 - b) nadměrného zůstatku s pevným termínem;
 - c) pro udržení minimálního zůstatku;
 - d) pro ochranu proti přečerpání peněžních prostředků.
- 15.3 **Okamžik účinnosti.** Okamžik účinnosti pro každou odchozí úhradu na základě trvalého Příkazu k odchozí úhradě a trvalého Příkazu k automatickému převodu s pevným termínem nastává v den určený Klientem jako datum splatnosti, avšak s tím, že pokud datum splatnosti jakékoliv úhrady v průběhu měsíce není Obchodní den, nastává Okamžik účinnosti:
- a) v předcházející Obchodní den, pokud jde o úhradu mezi dvěma běžnými Účty; nebo
 - b) v předcházející Obchodní den s datem původní splatnosti, jestliže alespoň jeden Účet bude jiného typu než běžný Účet; nebo
 - c) první kalendářní den tohoto měsíce, jestliže datum splatnosti jakékoliv úhrady připadne na první dny měsíce, které nejsou Obchodními dny, avšak pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení příslušné úhrady stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka provedení úhrady odmítne.
- Pro přepočítání cizí měny Banka použije Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu.
- 15.4 Okamžik účinnosti pro každou úhradu na základě všech typů trvalých Příkazů k automatickému převodu neuvedených v článku 15.3 Oznámení nastává v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení příslušné úhrady stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu.
- 15.5 Ke zpracování úhrad na základě Trvalého příkazu k odchozí úhradě dochází v den splatnosti. V případě, že v den jejich splatnosti nedojde k zúčtování úhrad na základě Trvalého příkazu k odchozí úhradě, mohou být při dostatku finančních prostředků zúčtovány následující Obchodní den, jedná-li se o Trvalý příkaz s týdenní frekvencí, nebo v následujících 4 po sobě jdoucích Obchodních dnech, jedná-li se o Trvalý příkaz v ostatních frekvencích.
- 15.6 Trvalý Příkaz k odchozí úhradě a trvalý Příkaz k automatickému převodu může Banka provést i tehdy, bude-li jí prokázáno jiným pro Banku dostačujícím způsobem než provedením podpisu podle Podpisového vzoru, že se jedná o podpis Klienta nebo Oprávněné osoby.
- 15.7 **Lhůta pro předání trvalého Příkazu Bance.** Trvalý Příkaz k odchozí úhradě nebo trvalý Příkaz k automatickému převodu musí být doručen Bance nejmeně dva Obchodní dny před požadovaným datem splatnosti první úhrady. Stejná lhůta musí být zachována také při změně či zrušení daného trvalého Příkazu. Trvalý Příkaz k odchozí úhradě a trvalý Příkaz k automatickému převodu doručený Bance v kratší lhůtě je Banka oprávněna odmítnout.
- 15.8 **Způsob předání Příkazu Bance.** Prostřednictvím samoobslužného boxu lze předávat pouze trvalé Příkazy k odchozí úhradě s maximální částkou 100 000 Kč pro jednotlivý Příkaz nebo s protihodnotou v cizí měně.
- 15.9 Trvalý Příkaz k odchozí úhradě může být doručen Bance prostřednictvím subjektu, který je příjemcem úhrad z trvalého Příkazu k odchozí úhradě, pokud byl tento způsob předem sjednán mezi Bankou a tímto příjemcem.
- 15.10 Trvalý příkaz k odchozí úhradě a automatický převod Banka zruší, pokud byl zrušen účet příjemce vedený u Banky.
- 15.11 **Zrušení trvalého Příkazu k odchozí úhradě Bankou.** Banka je oprávněna zrušit trvalý Příkaz k odchozí úhradě, pokud do 18 měsíců od zpracování posledního trvalého Příkazu nebyl Bankou zpracovaný další trvalý Příkaz případně dochází opakovaně k vrácení částky trvalého Příkazu z důvodu jeho neproveditelnosti (např. neexistující kód banky, neexistující číslo účtu apod.).

Článek 16. Povolení inkasa

- 16.1 **Náležitosti povolení inkasa.** Na povolení inkasa musí být uveden Jediný identifikační subjektu, jemuž se povoluje bezhotovostní čerpání peněžních prostředků z Účtu Klienta. Dále musí být zadán limit pro jednotlivou inkasní platbu a minimální počet dnů mezi jednotlivými inkasními platbami, který může být na papírových formulářích uveden jako frekvence. Bez těchto údajů Banka povolení inkasa odmítne. Limit musí být stanoven jako částka, kterou Klient se zřetelem ke všem okolnostem očekává jako maximální částku inkasa pro jednu platbu. Klient je oprávněn kdykoliv v libovolném obchodním místě, prostřednictvím internetového bankovníctví nebo jiným způsobem sjednaným s Bankou změnit výši limitu nebo minimální počet dnů mezi jednotlivými inkasními platbami. U povolení inkasa v cizí měně musí být účet příjemce i účet plátce v téže cizí měně a oba účty musí být vedeny v Bance.
- 16.2 Povolení inkasa může Banka provést i tehdy, bude-li jí prokázáno jiným pro Banku dostačujícím způsobem než provedením podpisu podle Podpisového vzoru, že se jedná o podpis Klienta nebo Oprávněné osoby.
- 16.3 Povolení inkasa není Příkazem, tj. není platebním příkazem ve smyslu zákona o platebním styku⁵.

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

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 16.4** **Lhůta pro předání povolení inkasa Bance.** Povolení inkasa musí být Bance doručen nejméně dva Obchodní dny před předpokládaným dnem prvního inkasování. Stejná lhůta musí být zachována také při změně či zrušení povolení inkasa. Povolení inkasa doručené Bance ve lhůtě kratší je Banka oprávněna odmítnout.
- 16.5** **Způsob předání příkazu inkasa Bance.** Prostřednictvím samoobslužného boxu lze předávat pouze povolení inkasa s limitem do 100 000,- Kč včetně nebo protihodnoty v cizí měně.
- 16.6** **Způsob autorizace inkasní platby.** Za povolení inkasa může Banka považovat i souhlas s inkasem z Účtu Klienta u Banky, který Klient dá jinému subjektu. Povolení inkasa může být doručen Bance prostřednictvím subjektu, který má být příjemcem inkasních plateb a kterému Klient udělil souhlas s inkasem z Účtu Klienta, pokud byl tento způsob předem sjednán mezi Bankou a příjemcem inkasních plateb.
- 16.7** **Zrušení povolení inkasa Bankou.** Banka je oprávněna zrušit povolení inkasa, pokud do 18 měsíců od posledního inkasování nedošlo v Bance k dalšímu inkasování.
- 16.8** Inkasní platba musí být vždy autorizována plátcem, buď prostřednictvím povolení inkasa, nebo prostřednictvím subjektu, který je příjemcem plateb.
- 16.9** **Příkaz ke zřízení inkasa SIPO.** Na příkazu ke zřízení inkasa SIPO musí být stanoven limit, do jehož výše může být inkaso SIPO z daného Účtu prováděno. Bez uvedení limitu Banka příkaz ke zřízení inkasa SIPO odmítne. Limit musí být stanoven jako částka, kterou Klient se zřetelem ke všem okolnostem očekává jako maximální částku provedení jednoho inkasa SIPO. Maximální povolená výše limitu je 99 998 Kč. Informaci o výši rozpisu inkasa SIPO zasílá na adresu Klienta Česká pošta, s.p. Banka inkasuje platbu inkasa SIPO ve dvou termínech v rámci jednoho kalendářního měsíce. Ve druhém termínu jsou inkasovány pouze ty platby inkasa SIPO, které nebyly provedeny v termínu prvním.
- 16.10** Příkaz ke zřízení inkasa SIPO není Příkazem, tj. není platebním příkazem ve smyslu zákona o platebním styku.
- 16.11** Příkaz ke zřízení inkasa SIPO s účinností od následujícího měsíce musí být Bance předán na formuláři Banky a ve lhůtě uvedené na tomto formuláři. Platby podle příkazu ke zřízení inkasa SIPO doručeného Bance po uplynutí této lhůty proběhnou až druhý následující měsíc. Stejná lhůta musí být zachována také při zrušení či změně limitu inkasa SIPO.

Článek 17. Příkaz ke zřízení inkasa SIPO

- 17.1** **Příkaz ke zřízení inkasa SIPO.** Na příkazu ke zřízení inkasa SIPO musí být stanoven limit, do jehož výše může být inkaso SIPO z daného Účtu prováděno. Bez uvedení limitu Banka příkaz ke zřízení inkasa SIPO odmítne. Limit musí být stanoven jako částka, kterou Klient se zřetelem ke všem okolnostem očekává jako maximální částku provedení jednoho inkasa SIPO. Maximální povolená výše limitu je 99 998 Kč. Informaci o výši rozpisu inkasa SIPO zasílá na adresu Klienta Česká pošta, s.p. Banka inkasuje platbu inkasa SIPO ve dvou termínech v rámci jednoho kalendářního měsíce. Ve druhém termínu jsou inkasovány pouze ty platby inkasa SIPO, které nebyly provedeny v termínu prvním.
- 17.2** Příkaz ke zřízení inkasa SIPO není Příkazem, tj. není platebním příkazem ve smyslu zákona o platebním styku.
- 17.3** Příkaz ke zřízení inkasa SIPO s účinností od následujícího měsíce musí být Bance předán na formuláři Banky a ve lhůtě uvedené na tomto formuláři. Platby podle příkazu ke zřízení inkasa SIPO doručeného Bance po uplynutí této lhůty proběhnou až druhý následující měsíc. Stejná lhůta musí být zachována také při zrušení či změně limitu inkasa SIPO.

Článek 18. Okamžité úhrady

- 18.1** Zpracování Okamžitých úhrad mezi bankami zajišťuje systém XAMOS ČNB, který rozhoduje o schválení Okamžité úhrady. Po vydání tohoto schválení je Okamžitá úhrada neodvolatelná a je provedena do několika sekund tak, že částka Okamžité úhrady je neprodleně na straně banky příjemce dána příjemci k dispozici pro další platební transakce a na straně banky plátce je neprodleně poskytnuta plátcovi informace o doručení platební transakce bance příjemce.
- 18.2** Výše částky Okamžité úhrady je mezi bankami omezena maximálním limitem 400 000 Kč, který může být mezi jednotlivými bankami po jejich vzájemné dohodě upraven.
- 18.3** Zpracování Okamžitých úhrad probíhá 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, v Obchodní dny i mimo Obchodní dny s výjimkou dnů, na něž je stanovena plánovaná údržba systémů banky plátce a/nebo banky příjemce a/nebo systému XAMOS ČNB. O stanovené plánované údržbě systémů Banky informuje Banka Klienta na svých internetových stránkách anebo v internetovém bankovníctví. Banka neodpovídá Klientovi za újmu vzniklou nefunkčností okamžitých úhrad v důsledku plánované odstávky na straně Banky, XAMOS ČNB a/nebo banky, která přistoupila ke schématu okamžitých úhrad, z důvodů mimo kontrolu Banky nebo jejích dodavatelů včetně újmy způsobené takovými případy. Pokud je nefunkčnost Okamžitých úhrad z důvodu na straně Banky zjištěna mimo provozní dobu Banky, vyvine Banka bez zbytečného odkladu maximální úsilí k jejímu odstranění.

Článek 19. Zahraniční bezhotovostní platební styk

- 19.1** **Základní měny.** Zahraniční platby Banka provádí v těchto základních měnách: AUD, BGN, CAD, CNY, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, JPY, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD.
- 19.2** **Ostatní měny.** Pokud Klient žádá Banku o provedení odchozí úhrady v měně neuvedené v bodu 19.1, přijetím Příkazu Banka s jeho provedením souhlasí. Banka dále sděluje Klientovi následující informace a stanoví následující podmínky k provedení odchozí úhrady v měně neuvedené v bodu 19.1.
- Okamžik účinnosti Příkazu nastává:
- v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, je-li na tomto Příkazu uvedeno datum splatnosti, které nenastalo a které připadá na Obchodní den, byl-li jí tento Příkaz doručen přede dnem splatnosti;
 - v Obchodní den, kdy Banka tento Příkaz obdržela, byl-li jí doručen do 13:00 hod. daného dne a není-li na tomto Příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
 - následující Obchodní den po dni, kdy Banka tento Příkaz obdržela, byl-li jí doručen po 13:00 hod. daného dne a není-li na tomto Příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum nastalo; nebo
 - v Obchodní den po datu splatnosti uvedeném na tomto Příkazu, je-li na tomto Příkazu Klientem stanoveno datum budoucí splatnosti připadající na den, který není Obchodním dnem;

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

avšak pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení takového Příkazu stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka tento Příkaz odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem, Okamžik účinnosti Příkazu nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení tohoto Příkazu.

Pro přepočítání cizí měny, která není uvedena v Oznámení, Banka použije přepočítací koeficient k EUR a Kurz platný v Okamžiku účinnosti tohoto Příkazu v souladu s příslušným ujednáním VOP upravujícím prodej a nákup peněžních prostředků v cizí měně.

Kurzy a přepočítací koeficienty jsou vyhlášeny v Obchodní den a Klientovi jsou v příslušný Obchodní den sděleny, a to před podpisem Příkazu Klientem. Podpisem Příkazu vyslovuje Klient souhlas s použitým kurzem a přepočítací koeficientem.

e) Klientovi nebude účtován příspěvek za urgentní zpracování tohoto Příkazu.

- 19.3 Speciální podmínky pro odchozí úhrady v měně CNY.** Banka provádí odchozí úhrady do zahraničí v měně CNY (čínský juan), a to v souladu s Oznámením, není-li dále v tomto článku 19.3 uvedeno jinak. Klient bere na vědomí, že:

- Měna CNY není měnou s plnou směnitelností, a tudíž operace s měnou CNY podléhají kontrole čínských úřadů a mohou být předmětem jejich regulačních opatření dle čínského práva.
- Odchozí úhrady do zahraničí v měně CNY lze realizovat pouze ve prospěch účtů právnických osob se sídlem v České lidové republice a s oprávněním přijímat nebo přijímat a vysílat platby v čínské měně, a to výhradně za poskytované zboží a služby a/nebo v souvislosti s transakcemi, které jsou povolené regulačními orgány České lidové republiky.
- V případě nerespektování omezení vyplývajících z předchozího bodu b) nese Klient veškeré právní a ekonomické důsledky vyplývající z obecně závazných právních předpisů České republiky i z regulačních opatření orgánů České lidové republiky dle čínského práva. Odchozí úhrada do zahraničí v měně CNY může být v rámci těchto regulačních opatření např. vrácena zpět a/nebo u ní může být provedena konverze do jiné měny. Banka nenese odpovědnost za jakékoli regulační opatření čínských orgánů.

- 19.4 Sdělování informací společnosti SWIFT.** Údaje uváděné při mezinárodních platebních transakcích se mohou stát dle amerického práva součástí informací sdělovaných společností SWIFT (Společnost pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci) americkému ministerstvu financí pro účely boje proti terorismu. Tato možnost se nevztahuje na tuzemské platby v CZK.

Článek 20. Odchozí a přichodí úhrada SEPA platba

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

Článek 21. SEPA inkaso

- 21.1** SEPA Inkaso (SEPA Direct Debit) je bezhotovostní převod v měně EUR prováděný z účtu plátce z podnětu příjemce platby předaného prostřednictvím banky příjemce na základě předcházející dohody s plátcem. Banka plátce i příjemce musí být SEPA dosažitelná v odpovídajícím Platebním schématu. Banka poskytuje službu SEPA inkaso pouze k Účtům vedeným v měně EUR a to v Platebních schématech B2B a CORE.

Článek 22. SEPA inkaso na straně Klienta – plátce

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

Článek 23. SEPA inkaso na straně Klienta - příjemce

- 23.1 Podmínka přijetí Příkazu k SEPA Inkasu.** Banka je oprávněna podmínit přijímání Příkazů k SEPA inkasu uzavřením smlouvy o poskytování této služby s Klientem – příjemcem a provedení každého jeho Příkazu k SEPA inkasu splněním podmínek stanovených v takové Smlouvě.
- 23.2 Příkaz k SEPA inkasu.** Příkaz k SEPA inkasu může Klient - příjemce zadat pouze prostřednictvím Služeb PB způsobem uvedeným v části D) PLATEBNÍ SLUŽBY POSKYTOVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM SLUŽEB PRÍMÉHO BANKOVNICTVÍ a v Produktových podmínkách služeb MultiCash KB.
- 23.3 Zánik SEPA inkasa.** Platnost SEPA inkasa zaniká v případě nezaslání příkazu k SEPA inkasu po dobu 36 měsíců od posledního odeslaného příkazu k SEPA inkasu.

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

Článek 24. Odchozí úhrady do zahraničí – obecné

- 24.1** Příkazem k odchozí úhradě do zahraničí je dán pokyn k odchozí úhradě v cizí měně nebo v Kč z Účtu do zahraniční banky nebo v cizí měně do tuzemské banky. Není-li výše uvedeno jinak, vztahují se následující ustanovení i na odchozí úhradu SEPA platba a SEPA inkaso.
- 24.2** **Způsob předání Příkazu Bance.** Příkazy k odchozí úhradě do zahraničí může Klient předat kterémukoli obchodnímu místu Banky. Příkazy v částce od 500 000 Kč (včetně) nebo v protihodnotě v cizí měně musí být předkládány Bance způsobem uvedeným v článku 27 Oznámení.
- 24.3** **Okamžik účinnosti Příkazu.** Okamžik účinnosti Příkazu nastává:
- i) v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, je-li na Příkazu uvedeno datum splatnosti, které nenastalo a které připadá na Obchodní den, byl-li ji Příkaz doručen přede dnem splatnosti;
 - ii) v Obchodní den, kdy Banka Příkaz obdržela, byl-li ji Příkaz doručen v daném dni ve lhůtě pro předložení Příkazu stanovené dále v článku 24.5 a není-li na Příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
 - iii) následující Obchodní den po dni, kdy Banka Příkaz obdržela, byl-li ji doručen v daném dni po lhůtě pro předložení Příkazu stanovené dále v článku 24.5 a není-li na Příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum nastalo; nebo
 - iv) Obchodní den po datu splatnosti uvedeném na Příkazu, je-li na Příkazu Klientem stanoveno datum budoucí splatnosti připadající na den, který není Obchodním dnem,
- avšak pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka Příkaz odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem, Okamžik účinnosti Příkazu nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu.
- 24.4** **Přepočítání měn.** Pro přepočítání cizí měny Banka použije Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu, s výjimkou článku 24.3 (ii) Oznámení, kdy Banka použije Kurz platný v době doručení Příkazu Bance.
- 24.5** **Lhůty pro připsání peněžních prostředků.**

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

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

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

- 24.6** **Úhrada cen spojených s převodem u Transakcí v rámci EHP nebo SEPA prostoru.** U Transakcí v rámci EHP a dále u plateb v EUR do států, které nejsou členem Evropského hospodářského prostoru, ale náleží do SEPA prostoru budou ceny spojené s převodem hrazeny zčásti Klientem a zčásti příjemcem („SLEV“ nebo „SHA“). Klient je povinen označit Příkaz symbolem „SLEV“ nebo „SHA“, pokud příslušný formulář nebo datové pole umožňují výběr způsobu úhrady cen. V případě, že Klient nevybere typ poplatku, je Příkaz zpracován s typem poplatku „SHA“. U Transakcí v rámci EHP v měnách mimo EHP bere Klient na vědomí, že mu bude Bankou účtována cena podle Sazebníku a že současně může být příjemci bankou příjemce či zprostředkujícími bankami účtována cena ve výši určené těmito bankami, případně může být o tyto ceny snížena částka převodu.
- 24.7** **Úhrada cen spojených s převodem u Transakcí mimo EHP.** U Transakcí mimo EHP, pokud Klient určí, že ceny spojené s převodem budou hrazeny příjemcem úhrady („BEN“), bere tímto na vědomí, že částka převodu bude snížena o ceny Banky a současně může být částka převodu snížena i o ceny účtované zprostředkujícími bankami. Pokud Klient určí, že ceny spojené s převodem budou hrazeny zčásti Klientem a zčásti příjemcem („SHA“), bere tímto na vědomí, že mu bude Bankou účtována cena podle Sazebníku a že současně může být příjemci bankou příjemce či zprostředkujícími bankami účtována cena ve výši určené těmito bankami, případně může být o tyto ceny snížena částka převodu. V případě, že Klient uvede na Příkazu „OUR“, budou ceny spojené s převodem hrazeny Klientem. Banka nemůže zaručit, že typ poplatku „OUR“ bude bankou příjemce či zprostředkující bankou dodržen.
- 24.8** Pro zpracování Příkazu k odchozí úhradě do zahraničí Banka použije pro její zpracování zahraniční banku podle vlastního výběru, pokud s Klientem není dohodnuto jinak. Pokud banka příjemce nebo zprostředkující banka nerealizuje příchozí úhradu ze zahraničí a vrátí částku převodu sníženou o své výlohy zpět Bance, připoíše Banka takto sníženou částku zpět na Účet klienta.

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

Článek 25. Trvalý příkaz k odchozí úhradě do zahraničí

- 25.1** Trvalý Příkaz k odchozí úhradě do zahraničí je používán na základě požadavku Klienta na provádění opakujících se odchozích úhrad pevných částek v pevném termínu pro stejného příjemce v cizí měně nebo v Kč z Účtu do zahraniční banky nebo v cizí měně do tuzemské banky.
- 25.2** **Lhůta pro doručení trvalého Příkazu Bance.** Trvalý Příkaz k odchozí úhradě do zahraničí musí být doručen Bance nejméně dva Obchodní dny před požadovaným datem splatnosti první odchozí úhrady. Stejná lhůta musí být zachována také při zrušení daného Trvalého Příkazu. Trvalý Příkaz k odchozí úhradě do zahraničí doručený Bance v kratší lhůtě je Banka oprávněna odmítnout.
- 25.3** **Okamžik účinnosti trvalého Příkazu.** Okamžik účinnosti pro každou odchozí úhradu na základě Trvalého Příkazu k odchozí úhradě do zahraničí nastává:
- i) v den určený Klientem jako datum splatnosti, pokud je tento den Obchodním dnem; nebo
 - ii) v Obchodní den předcházející datu splatnosti, pokud není datem splatnosti Obchodní den,
- avšak pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení příslušné odchozí úhrady stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. Pokud Okamžik účinnosti nenastane pouze z důvodu nedostatku volných prostředků na Účtu, datum splatnosti se posouvá na následující Obchodní den. V případě, že ani v tento Obchodní den nebudou splněny výše uvedené podmínky pro provedení příslušné úhrady, Banka provedení úhrady odmítne.
- 25.4** **Zrušení trvalého Příkazu k odchozí úhradě do zahraničí Bankou.** Banka je oprávněna zrušit trvalý Příkaz k odchozí úhradě do zahraničí, pokud do 18 měsíců od zpracování posledního trvalého Příkazu nebyl Bankou zpracovaný další trvalý Příkaz.
- 25.5** **Přepočet měn.** Pro přepočet cizí měny Banka použije Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu.

Článek 26. Přichozí úhrady ze zahraničí

- 26.1** Přichozí úhrada ze zahraničí je přichozí úhrada v cizí měně nebo v Kč poukázaná ze zahraniční banky nebo v cizí měně poukázaná z jiné tuzemské banky.
- 26.2** **Lhůty pro připsání peněžních prostředků.** Přichozí úhrady ze zahraničí jsou připsány ve prospěch Účtu Klienta neprodleně poté, kdy Banka peněžní prostředky obdrží, jsou-li připsány na její účet nejpozději do 16:00 hodin, a Banka obdrží všechny podklady potřebné pro připsání částky na Účet Klienta.
- 26.3** **Přepočet měn.** Přichozí úhrady s měnovou konverzí se připsují s použitím Kurzu platného v den připsání peněžních prostředků ve prospěch účtu Klienta a v rámci tohoto dne v okamžiku přípravy účetních údajů úhrady Bankou pro zúčtování.
- 26.4** Transakce mimo EHP, u kterých musí Banka provést dodatečné upřesnění nebo šetření, jsou připsány ve prospěch Účtu příjemce neprodleně po dokončení těchto činností s použitím Kurzu ze dne připsání přichozí úhrady.
- 26.5** **Úhrada cen spojených s převodem.** Banka bude účtovat ceny podle Sazebníku v návaznosti na typ poplatku uvedeného v platebních instrukcích k přichozí úhradě ze zahraničí. Pokud bude v instrukcích k přichozí úhradě uvedeno, že ceny spojené s převodem budou hrazeny příjemcem úhrady („BEN“) nebo budou hrazeny zčásti plátcem a zčásti Klientem („SLEV“ nebo „SHA“), bude Banka účtovat ceny podle Sazebníku a současně může být částka převodu snížena bankou plátce či zprostředkující bankou o její ceny. Pokud bude v instrukcích k přichozí úhradě, které Banka obdrží, uvedeno, že ceny spojené s převodem budou hrazeny plátcem („OUR“), jsou ceny spojené s převodem hrazeny plátcem.
- 26.6** Banka je oprávněna započíst cenu za zpracování přichozí úhrady a o tuto cenu snížit převáděnou částku před jejím připsáním na Účet v případech, kdy je na Účtu příjemce omezení týkající se provádění platebního styku.

Článek 27. Specifické postupy pro provádění některých výběrů hotovosti a odchozích úhrad

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

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

D) PLATEBNÍ SLUŽBY POSKYTOVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM SLUŽEB PŘÍMÉHO BANKOVNICTVÍ

Podmínky poskytování a využívání Služeb PB jsou upraveny v samostatných Produktových podmínkách k těmto službám. Není-li v této části D) stanoveno jinak, použijí se při provádění platebních transakcí prostřednictvím Služeb PB ujednání ostatních částí Oznámení.

Ve službách internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka a v aplikaci Přímý kanál je možné provádět následující Příkazy. V aplikaci Přímý kanál jsou Příkazy dostupné pouze v rámci Dávky.

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

- 28.1 Příkaz k odchozí úhradě v Kč.** Příkaz k odchozí úhradě v Kč je možné použít pro odchozí úhradu v Kč zadanou na vrub běžného Účtu vedeného v Kč ve prospěch účtu vedeného Bankou v Kč nebo ve prospěch účtu vedeného v Kč jinou bankou v ČR. Podmínky provádění Příkazu k odchozí úhradě v Kč nebo v cizí měně na vrub a ve prospěch termínovaného účtu jsou uvedeny samostatně v článku 31 Oznámení.
- 28.2 Příkaz k odchozí úhradě v cizí měně.** Příkaz k odchozí úhradě v cizí měně je možné použít (i) pro platbu mezi účty vedenými Bankou ve stejných nebo odlišných měnách, s výjimkou, kdy je Účet plátce i účet příjemce vedený v Kč, nebo (ii) pro odchozí úhradu v Kč do jiné banky v ČR zadanou na vrub běžného Účtu vedeného v cizí měně.
- 28.3** Pro určení data splatnosti Příkazů k odchozí úhradě v Kč nebo v cizí měně bez směny měn z Platebního účtu, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, zadaných do 24:00 hodin, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání Příkazu v Obchodní den po 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
 - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Je-li Příkaz zadán v Obchodní den po 20:30 hodin do 24:00 hodin a mimo Obchodní dny, je Banka oprávněna nastavit blokaci finančních prostředků na Účtu ve výši částky platební transakce. Tato blokace snižuje Použitelný zůstatek na Účtu a je zrušena nejpozději při zúčtování odchozí úhrady na Účtu.
- Pro určení data splatnosti Příkazů k odchozí úhradě v Kč nebo v cizí měně bez směny měn z Platebního účtu ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání Příkazu v Obchodní den po 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
 - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Příkaz k odchozí úhradě v Kč bez směny měn lze provádět také prostřednictvím služby internetového bankovníctví Mobilní banka.
- Pokud do proběhnutí posledního kola vícekolového zpracování v den splatnosti Příkazů k odchozí úhradě v Kč bez směny měn nebo Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn, tj. ve 20:20 hodin nedojde k jejich zúčtování, mohou být při následném dostatku finančních prostředků zúčtovány v některém z dalších kol vícekolového zpracování v následujících 2 po sobě jdoucích Obchodních dnech, nejpozději však ve 20:20 hodin posledního dne opakování.
- 28.4** Pro určení data splatnosti Příkazů k odchozí úhradě v Kč, které zahrnují směnu měn, nebo Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně, které zahrnují směnu měn, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do 17:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání Příkazu v Obchodní den po 17:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
 - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.

Článek 29. Příkaz k okamžité odchozí úhradě

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

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

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

- 30.1** Uživatel může zřídit, změnit nebo zrušit trvalý Příkaz k odchozí úhradě v Kč nebo v cizí měně v rámci Banky, trvalý Příkaz k odchozí úhradě do jiné banky v ČR pouze v Kč, nebo automatický převod zůstatku a to nejpozději 2 Obchodní dny před jeho splatností. Trvalý Příkaz k odchozí úhradě může být zadán (i) pro platbu mezi účty vedenými Bankou ve stejných nebo odlišných měnách, nebo (ii) pro odchozí úhradu do jiné banky v ČR zadanou na vrub běžného Účtu vedeného v Kč nebo cizí měně. Automatickým převodem zůstatku se pro účely této části D) Oznámení rozumí převod nadměrného zůstatku s pevným termínem a může být zadán na vrub běžného Účtu v Kč a ve prospěch běžného účtu, nebo vybraných spořicíh účtů v Kč.

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PATEBNÍHO STYKU

- 30.2 Banka může umožnit Uživateli zrušit trvalý Příkaz k odchozí úhradě a automatický převod zůstatku také s účinností k okamžiku zadání požadavku, tedy k okamžiku odeslání požadavku Bance ke zpracování prostřednictvím příslušné Služby PB.
- 30.3 Zadání a změna trvalého Příkazu k odchozí úhradě a automatického převodu zůstatku Klientem fyzickou osobou nepodléhá Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci s výjimkou Uživatele Statutárního orgánu a Zmocněné osoby, v jejichž případě vstupuje Příkaz vždy do Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace. Zrušení trvalého Příkazu k odchozí úhradě a automatického převodu zůstatku kterýmkoli Uživatelem nepodléhá Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci.
- 30.4 Okamžik účinnosti trvalého Příkazu k odchozí úhradě a automatického převodu zůstatku se řídí článkem 15.
- 30.5 Prostřednictvím poskytovatele Služby iniciování platby lze předat trvalý Příkaz k odchozí úhradě pouze do jiné banky v ČR, nelze ho však takto změnit ani zrušit. Prostřednictvím poskytovatele Služby iniciování platby nelze zřídit, změnit ani zrušit Příkaz k automatickému převodu.

Článek 31. Platby na vrub a ve prospěch termínovaného Účtu

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

Článek 32. Povolení inkasa

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

Článek 33. Příkaz k inkasu

- 33.1 Uživatel může zadat Příkaz k inkasu v Kč nebo v cizí měně pouze ve prospěch běžného Účtu Klienta z účtů vedených Bankou (v Kč nebo v cizí měně) nebo z účtů vedených jinými bankami v České republice v Kč. V případě Příkazu k inkasu v cizí měně musí být účet plátce i účet příjemce v téže cizí měně. Příkaz k inkasu z účtů vedených Bankou je možné zadat nejpозději v den jeho splatnosti; tento Příkaz podléhá režimu vícekolového zpracování. Příkaz k inkasu z účtů vedených jinými bankami v České republice je možné zadat nejpозději 1 Obchodní den před jeho splatností a to nejpозději do 20:30 hodin (v závislosti na režimu zpracování) v den zadání; tento Příkaz nepodléhá režimu vícekolového zpracování.
- 33.2 V případě nesplnění podmínek pro provedení Příkazu k inkasu v den splatnosti se pokus o provedení takového Příkazu bude opakovat 4 následující Obchodní dny po sobě ve vícekolovém zpracování, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku bude Příkaz k inkasu následující Obchodní den odmítnut.
- 33.3 Banka je oprávněna podmínit přijímání Příkazů k inkasu uzavřením smlouvy o poskytování této služby s Klientem a provedení každého jeho Příkazu k inkasu splněním podmínek stanovených v takové smlouvě.

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 33.4 Pro určení data splatnosti Příkazu k inkasu z účtů vedených Bankou, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání v Obchodní den do 20:30 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání v Obchodní den po 20:30 hodin nebo mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne následujícího po dni zadání.
- 33.5 Příkaz k inkasu nepodléhá Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci.
- 33.6 Pro odvolání Příkazu k inkasu stačí, je-li Příkaz k odvolání podepsán jedním Uživatelem, a to bez ohledu na jeho Limit Uživatele k Účtu, a to i v případě, je-li sjednána Vícenásobná/Víceúrovňová autorizace.

Článek 34. Příkaz k odchozí úhradě do zahraničí

- 34.1 Při určení data splatnosti Příkazů k odchozí úhradě do zahraničí bez směny měn, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do 20:30 je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání Příkazu v Obchodní den po 20:30 je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
 - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 34.2 Při určení data splatnosti Příkazů k odchozí úhradě do zahraničí, které zahrnují směnu měn, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do 17:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání Příkazu v Obchodní den po 17:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
 - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 34.3 V následujících tabulkách je pro různé způsoby zpracování odchozích úhrad do zahraničí v různých měnách uveden časový okamžik v požadovaném dni splatnosti Příkazu, do kterého je nutné Bance předat Příkaz, aby byla odchozí úhrada do zahraničí provedena ve lhůtě uvedené v posledním sloupci, kde „D“ představuje den předání Příkazu a číslovka počet Obchodních dnů.
- Odchozí úhrady do zahraničí „expres“ a „urgent“

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

- Odchozí úhrady do zahraničí „expres“ v Dávce

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

Pro způsob zpracování odchozích úhrad do zahraničí „urgent“ v Dávce platí lhůty uvedené v předchozí tabulce tohoto článku.

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

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

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

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

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

- 34.4 Banka si vyhrazuje právo na změnu uvedených časů a měn. Při zadání Příkazu mimo Obchodní dny bude datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 34.5 Banka je oprávněna zrušit předavlo o příchodí úhradě ze zahraničí ve prospěch Účtu Klienta na základě žádosti příkazce nebo banky příkazce.

Článek 35. FX platba

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

Článek 36. Odchozí úhrada SEPA platba

- 36.1 Při určení data splatnosti Příkazů k odchozí úhradě SEPA platba bez směny měn, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do času uvedeného v článku 36.3 je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání Příkazu v Obchodní den po čase uvedeném v článku 36.3 je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
 - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 36.2 Při určení data splatnosti Příkazů k odchozí úhradě SEPA platba, které zahrnují směnu měn, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do 17:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho zadání.
 - Při zadání Příkazu v Obchodní den po 17:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
 - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 36.3 V následujících tabulkách je pro různé způsoby zpracování odchozích úhrad SEPA platba uveden časový okamžik v požadovaném dni splatnosti Příkazu, do kterého je nutné Bance předat Příkaz, aby byla odchozí úhrada provedena nejpozději ve lhůtě uvedené v posledním sloupci, kde „D“ představuje den předání Příkazu a číslovka počet Obchodních dnů.
- Odchozí úhrady SEPA platba „expres“ a „urgent“

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

Příkaz k odchozí úhradě SEPA platba „urgent“ předaný do

- 11:00 hodin je zpracovaný jako SEPA platba dle článku 20.1 Oznámení, pokud je v poli „Kategorie účelu platby“ - „Popis“ uvedené kódové slovo „SEPA“
- 14:00 hodin je zpracovaný jako úhrada do zahraničí dle článku 24 Oznámení.

Příkaz k odchozí úhradě SEPA platba „urgent“ předaný Bance prostřednictvím služby internetového bankovníctví Mobilní banka je vždy zpracovaný jako odchozí úhrada do zahraničí dle článku 24 Oznámení.

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- Odchozí úhrady SEPA platba „expres“ v Dávce

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

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

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

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

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

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

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

Článek 37. Souhlas se SEPA inkasem

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

Článek 38. SEPA inkaso na straně Klienta – příjemce

- 38.1 Banka poskytne Klientovi – příjemci možnost zadávat Příkazy k SEPA inkasu na základě smlouvy o této službě, která upravuje podmínky pro vysílání Příkazů k SEPA inkasu, a to pouze k Účtům vedeným v měně EUR. Příkaz k SEPA inkasu je pokyn Klienta – příjemce SEPA inkasa na odesání peněžních prostředků z účtu plátce SEPA inkasa. Klient – příjemce je povinen uvést do Příkazu k SEPA inkasu takové údaje, které korespondují s dohodou uzavřenou mezi Klientem – příjemcem a plátcem SEPA inkasa.
- 38.2 Příkaz k SEPA inkasu je možné zadat ve službách internetového bankovníctví MojeBanka Business a Profibanka a v aplikaci Přímý kanál, ve kterých jsou Příkazy k SEPA inkasu dostupné pouze v rámci Dávky. Příkaz k SEPA inkasu nepodléhá Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci.
- 38.3 Pro určení data splatnosti SEPA inkasa u obou Platebních schémat B2B a CORE (pokud se nejedná o Příkazy k SEPA inkasu s dopřednou splatností) platí, že Příkaz k SEPA inkasu s typem/pořadím „jednorázový“, „první“, „opakovaný“ a „poslední“ je nutné předat dva Obchodní dny před splatností SEPA inkasa.
- 38.4 Účinnost Příkazu k SEPA inkasu (pokud se nejedná o Příkazy k SEPA inkasu s dopřednou splatností) se řídí následujícími pravidly:
 - při zadání v Obchodní den v době od 00:00 hodin do 20:30 hodin nastane účinnost Příkazu k SEPA inkasu téhož dne.
 - při zadání od 20:30 hodin do 00:00 hodin a mimo Obchodní dny nastane účinnost Příkazu k SEPA inkasu následující Obchodní den.
- 38.5 Platba ze SEPA inkasa připsaná na účet Klienta – příjemce bude provedena v návaznosti na vyslaný Příkaz k SEPA inkasu. Banka neodpovídá za neprovedení platby na základě SEPA inkasa, pokud Příkaz k SEPA inkasu bude odmítnut bankou plátce nebo plátcem a v případě uvedení chybných údajů Klientem – příjemcem. Klient – příjemce je oprávněn odvolat vyslaný Příkaz k SEPA inkasu prostřednictvím obchodního místa Banky, elektronického formuláře nebo Klientské linky. Banka neodpovídá za provedení odvolání Příkazu k SEPA inkasu v bance plátce. Klient – příjemce je oprávněn požádat Banku o vrácení připsané platby realizované na základě SEPA inkasa plátcí do čtyř Obchodních dnů po připsání peněžních prostředků na jeho Účet (tzv. Reversat).
- 38.6 Banka je oprávněna odesat peněžní prostředky ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa z Účtu Klienta, pokud obdrží od banky plátce požadavek na vrácení (tzv. Return) SEPA inkasa ve lhůtách:
 - u Platebního schématu CORE do pěti Obchodních dnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta,
 - u Platebního schématu B2B do tří Obchodních dnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta.

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 38.7** Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa v rámci Platebního schématu CORE z účtu Klienta, pokud obdrží od banky plátce požadavek na vrácení částky (tzv. Refund) autorizovaného SEPA inkasa bez udání důvodu do 8 týdnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta.
- 38.8** Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa v rámci Platebního schématu CORE z účtu Klienta, pokud obdrží od banky plátce požadavek na vrácení částky (tzv. Refund) neautorizovaného SEPA inkasa do 13 měsíců od okamžiku připsání platby na Účet Klienta.

Článek 39. Odchozí úhrada expres v Kč

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

Článek 40. Příkazy zadané prostřednictvím služby MojePlatba a Platby mobilních služeb

- 40.1** **Moje platba.** Pro určení data splatnosti Příkazu prostřednictvím této služby platí přiměřeně ustanovení této části D) Oznámení pro Příkaz k úhradě v Kč.
- 40.2** Klient může službu využívat pouze za předpokladu, že má sjednanou službu internetového bankovníctví MojeBanka. Klient může tuto službu využívat u obchodníků, kteří tento způsob platby umožňují. Nezávazný seznam obchodníků, u kterých může Uživatel tuto službu využívat je k dispozici na internetových stránkách Banky.
- 40.3** Zpracování plateb prostřednictvím služby MojePlatba nepodléhá režimu vícekolového zpracování.
- 40.4** Banka neodpovídá za případnou nedostupnost této služby na internetových stránkách obchodníků.
- 40.5** **Platby mobilních služeb.** Mobilní služby zahrnují platby ve prospěch mobilních operátorů v České republice. Platby mobilních služeb může zadat Uživatel pouze jako jednorázové odchozí úhrady z běžného účtu v Kč.
- 40.6** Mobilní služby je možno využít pouze pro mobilní operátory v České republice, u kterých Banka tuto službu umožňuje, zejména, nikoli však výhradně, v následujícím rozsahu:
- Platba na dobítí předplacené karty mobilního telefonu,
- Platba faktury a navýšení volací jistiny.
- 40.7** Platby mobilních služeb nepodléhají vícekolovému zpracování a Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci. Tento Příkaz je možno provádět též prostřednictvím služby internetového bankovníctví Mobilní banka.

Článek 41. Platba na kontakt

- 41.1** **Příchozí Platba na kontakt.** Klient může přijímat Platbu na kontakt pouze na Účet připojený prostřednictvím příslušné služby internetového bankovníctví v registru RAMOS vedeném Českou národní bankou k telefonnímu číslu, které plátce uvedl jako Jediný identifikační příjmece.
- 41.2** **Odchozí Platba na kontakt.** Banka zpracuje odchozí Platbu na kontakt, pokud je k telefonnímu číslu, které Klient – plátce uvedl v Příkazu jako Jediný identifikační příjemce, připojen v registru RAMOS vedeném Českou národní bankou číslo účtu, a to ve prospěch tohoto účtu. Platbu na kontakt Banka zpracuje přednostně jako Okamžitou úhradu. Pokud k telefonnímu číslu uvedenému Klientem – plátcem v Příkazu není připojen žádný účet, zúčtuje Banka takovou Platbu na kontakt po připojení čísla účtu k telefonnímu číslu v následujících po sobě jdoucích 5 Obchodních dnech a při dostatku finančních prostředků na Účtu plátce, a to se splatností ke dni zadání Platby na kontakt. Při nesplnění uvedených podmínek v tomto časovém úseku, Banka Platbu na kontakt 6. Obchodní den odmítne.

Článek 42. Dávka

- 42.1** Příkazy mohou být zadány i v Dávce. Dávkou lze zadat tyto Příkazy:
- Příkazy k odchozí úhradě a inkasu v Kč,
 - Příkazy k odchozí úhradě v cizí měně v rámci Banky,
 - Příkazy k inkasu v cizí měně v rámci Banky,
 - Příkazy k odchozí úhradě expres v Kč,
 - Příkazy k SEPA inkasu,
 - Odchozí úhrady do zahraničí,
 - FX platby a
 - Odchozí úhrady SEPA platba.
- 42.2** V jedné Dávce lze společně zadávat (i) Příkazy k odchozí úhradě v Kč i v cizí měně mezi účty v rámci Banky, Příkazy k odchozí úhradě v Kč na účty v jiné bance v ČR, Příkazy k inkasu v Kč i v cizí měně mezi účty v rámci Banky, Příkazy k inkasu v Kč na účty v jiné bance v ČR, Příkazy k odchozí úhradě expres v Kč, nebo (ii) odchozí úhrady do zahraničí, odchozí úhrady SEPA platba případně spolu s odpovídajícím typem FX platby, nebo (iii) FX platby ve formě Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně. V jedné dávce lze zadat Příkazy k SEPA inkasu, nikoliv však v kombinaci s ostatními typy Příkazů.
- Bližší informace o kombinaci jednotlivých typů plateb jsou uvedeny v příslušné Příručce a na internetových stránkách Banky.
- 42.3** Klient bere na vědomí, že instrukce k odchozí úhradě do zahraničí musí být Bance předány v Dávce ve formátu XML dle mezinárodní normy ISO 20022. Předá-li Klient Dávku v jiném formátu než ve formátu XML, transformaci instrukcí do formátu XML provede v souladu s mezinárodní normou ISO 20022 Banka, která přitom neodpovídá za případnou reklamaci či vrácení platby bankou příjemce nebo zprostředkující bankou z důvodu této transformace.

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 42.4** Obsahem jedné Dávky mohou být pouze Příkazy k převodu prostředků z Účtů nebo FX platby týkající se jednoho Subjektu. Dávku může zadat pouze Uživatel, který má k dispozici dostatečný Limit Uživatele k Účtu v případě FX plateb dostatečný Limit plateb s indiv. FX pro zúčtování všech Příkazů v Dávce. Pokud je Limit Uživatele k Účtu nebo Limit plateb s indiv. FX nižší, je Dávka uložena k autorizaci a musí být autorizována jiným Uživatelem s dostatečným Limitem Uživatele k Účtu a v případě FX plateb dostatečným Limitem plateb s indiv. FX. V případě Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace musí Dávku podepsat příslušný počet oprávněných Uživatelů.
- 42.5** Příkazy k odchozí úhradě v Kč a v cizí měně, odchozí úhrady do zahraničí, odchozí úhrady SEPA platba, které zahrnují směnu měn (pokud Účet plátce a účet příjemce jsou v odlišné měně), expresní odchozí úhrady v Kč, odchozí úhrady do zahraničí s označením „urgent“, odchozí úhrady SEPA platba s označením „urgent“, Příkazy k FX platbě a Příkazy k úhradě na vrub nebo ve prospěch termínovaného účtu zadané v Dávce – typ zpracování průběžný nebo dávkový jsou vždy zpracovávány jako typ on-line. Tyto Příkazy podléhají vícekolovému zpracování.
- 42.6** Typy zpracování Dávek jsou následující:
- **On-line** – jedná se o zpracování Dávky zadané prostřednictvím služeb internetového bankovníctví MojeBanka Business nebo Profibanka.
 - Příkazy, které nezahrnují směnu měn, zadané v Dávce do 20:20 hodin podléhají vícekolovému zpracování. Pokud do proběhnutí posledního kola vícekolového zpracování v den jejich splatnosti, tj. ve 20:20 hodin, nedojde k zúčtování Příkazů k odchozí úhradě v Kč bez směny měn nebo Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn, mohou být při následném dostatku finančních prostředků zúčtovány v některém z dalších kol vícekolového zpracování v následujících 2 po sobě jdoucích Obchodních dnech, nejpozději však ve 20:20 hodin posledního dne opakovaní. Pro ostatní Příkazy platí, že po proběhnutí posledního kola vícekolového zpracování v den jejich splatnosti, jsou nezúčtované Příkazy z Dávky odmítnuty a již nejsou dále zpracovány. U Příkazů k inkasu se pokus o provedení bude standardně opakovat ještě 4 následující Obchodní dny po sobě ve vícekolovém zpracování, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku budou Příkazy k inkasu následující Obchodní den odmítnuty. Dávku – typ on-line lze zadat až do 20:30 hodin. Dávku s Příkazy k úhradě v Kč bez směny měn a Příkazy k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn – typ on-line z Platebního účtu, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, lze zadat až do 24:00 hodin.
 - Příkazy, které zahrnují směnu měn, zadané v Dávce do 16:50 hodin podléhají vícekolovému zpracování. Po proběhnutí posledního kola vícekolového zpracování, tj. v 16:50 hodin jsou nezúčtované Příkazy z Dávky odmítnuty a již nejsou dále zpracovány. Dávku – typ on-line s Příkazy, které zahrnují směnu měn lze zadat až do 17:00 hodin.
 - **Průběžný** – jedná se o zpracování Dávky zadané prostřednictvím služeb internetového bankovníctví MojeBanka Business nebo Profibanka. Tyto Příkazy nepodléhají vícekolovému zpracování. V den jejich splatnosti jsou Příkazy odeslány k zúčtování. Pokud do 18:00 hodin v den jejich splatnosti nedojde k jejich zúčtování, jsou v 18:00 hodin v den jejich splatnosti opětovně odeslány k zúčtování, které probíhá v den jejich splatnosti po 20:30 hodin. V případě, že v den jejich splatnosti nedojde k zúčtování Příkazů k odchozí úhradě v Kč bez směny měn nebo Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn, mohou být při následném dostatku finančních prostředků zúčtovány v následujících 2 po sobě jdoucích Obchodních dnech vždy po 20:30 hodin. U ostatních typů Příkazů, pokud nedojde k jejich zúčtování v den splatnosti, mohou být při následném dostatku finančních prostředků zúčtovány v následujícím Obchodním dnu po 20:30 hodin a specificky v případě Příkazů k inkasu se bude pokus o jejich provedení opakovat ještě na konci účetního dne a 4 následující Obchodní dny po sobě, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku budou Příkazy k inkasu následující Obchodní den odmítnuty. Dávku – typ průběžný lze zadat až do 18:00 hodin. Dávku s Příkazy k úhradě v Kč bez směny měn a Příkazy k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn – typ průběžný z Platebního účtu, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, lze zadat až do 24:00 hodin.
 - **Dávkový** – jedná se o zpracování Dávky zadané prostřednictvím služeb internetového bankovníctví MojeBanka Business a Profibanka nebo aplikace Přímý kanál. Tyto Příkazy nepodléhají vícekolovému zpracování. V 18:00 hodin v den jejich splatnosti jsou odeslány k zúčtování, které probíhá v den jejich splatnosti po 20:30 hodin. V případě, že v den jejich splatnosti nedojde k zúčtování Příkazů k odchozí úhradě v Kč bez směny měn nebo Příkazů k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn, mohou být při dostatku finančních prostředků zúčtovány v následujících 2 po sobě jdoucích Obchodních dnech, vždy po 20:30 hodin. U ostatních typů Příkazů, pokud nedojde k jejich zúčtování v den splatnosti, mohou být při následném dostatku finančních prostředků zúčtovány v následujícím Obchodním dnu po 20:30 hodin a specificky v případě Příkazů k inkasu se bude pokus o jejich provedení opakovat ještě na konci účetního dne a 4 následující Obchodní dny po sobě, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku budou Příkazy k inkasu následující Obchodní den odmítnuty. Příkazy neovlivňují zůstatek Účtu v průběhu Obchodního dne, kdy nastal okamžik účinnosti Příkazu, ale ovlivňují zůstatek Účtu na konci tohoto Obchodního dne. Dávku – typ dávkový lze zadat až do 18:00 hodin.
- 42.7** Pro určení data splatnosti Příkazů bez směny měn v Dávce, je-li datum jejich splatnosti shodné s datem zadání Dávky, platí následující pravidla:
- při zadání Dávky – typ průběžný nebo dávkový v Obchodní den mezi 0:00 hodin a 18:00 hodin nebo Dávky – typ on-line mezi 0:00 hodin a 20:30 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem zadání Dávky;
 - při zadání Dávky – typ průběžný nebo dávkový v Obchodní den od 18:00 hodin do 20:30 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem zadání Dávky. Příkazy v Dávce, které jsou zpracovávány pouze dle typu on-line, jsou zúčtovány v den splatnosti, ostatní Příkazy v Dávce jsou zúčtovány následující Obchodní den;
 - při zadání Dávky – typ on-line, průběžný nebo dávkový v Obchodní den po 20:30 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem následujícího Obchodního dne;
 - při zadání Dávky mimo Obchodní dny je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 42.8** Pro určení data splatnosti Příkazů, které zahrnují směnu měn, v Dávce, je-li datum jejich splatnosti shodné s datem zadání Dávky, platí následující pravidla:
- při zadání Dávky – typ on-line, průběžný nebo dávkový v Obchodní den mezi 0:00 hodin a 17:00 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem zadání Dávky;
 - při zadání Dávky – typ on-line, průběžný nebo dávkový v Obchodní den po 17:00 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem následujícího Obchodního dne;
 - při zadání Dávky mimo Obchodní dny je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 42.9** Pro službu Mobilní banka se ustanovení o Dávkách nepoužijí.

Článek 43. Odvolání příkazů

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

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

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

Článek 44. Společná ustanovení o podmínkách pro provádění příkazů

- 44.1 Okamžik účinnosti Příkazu zadaného prostřednictvím Služby PB nastává v den jeho splatnosti nebo v jiný den stanovený v této části D) Oznámení, avšak vždy pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka Příkaz odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem, Okamžik účinnosti Příkazu nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu. Banka je oprávněna kontaktovat Uživatele za účelem ověření zadání Příkazu, zaslat Uživateli opětovně Autorizační SMS zprávu či zvolit jiné dodatečné prostředky pro autorizaci Příkazu. Do doby dostatečné autorizace Příkazu je Banka oprávněna pozastavit provedení Příkazu pozastavit, případně i změnit režim zpracování, přičemž v případě Dávky je Banka oprávněna pozastavit provedení pouze některých Příkazů. Částku platební transakce Příkazu pozastaveného dle tohoto článku Banka neblokuje.
- 44.2 Příkaz z Účtu může zadat pouze Uživatel, který má dostatečný Limit Uživatele k Účtu nebo, v případě FX plateb, dostatečný Limit plateb s indiv. FX, přičemž Podpisem (nebo autorizací ve službě internetového bankovníctví Mobilní banka) tohoto Uživatele je platební transakce prováděna na základě Příkazu autorizována. Zadaný Příkaz převyšující tyto limity je automaticky uložen do seznamu Příkazů k autorizaci. V případě sjednání Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace je Příkaz nad Limit Uživatele k Účtu nebo nad Limit plateb s indiv. FX uložen do seznamu Příkazů k autorizaci. Bankou bude takový Příkaz zúčtován pouze v případě, že Příkaz bude autorizován (podepsán) všemi oprávněnými Uživateli podle pravidel Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace.
- 44.3 Příkazy uložené do seznamu Příkazů k autorizaci musí autorizovat Uživatel s dostatečným Limitem Uživatele k Účtu, v případě FX plateb s dostatečným Limitem plateb s indiv. FX a v případě Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace Uživatel (případně potřebný počet Uživatelů) oprávněný autorizaci provést, a to nejpozději do 30 kalendářních dnů od jejich uložení do tohoto seznamu. Autorizace je provedena Podpisem Příkazu.
- 44.4 Platby s dopřednou splatností je možné zadat až 364 dní před jejich splatností. S výjimkou termínovaných účtů vedených Bankou nelze zadat splatnost Příkazu s dopřednou splatností na den, který není Obchodním dnem.
- 44.5 Banka při zadání Příkazu provede kontrolu jeho formálních náležitostí, zejména ověří formát čísla Účtu plátce a Jedinečného identifikátoru Banky příjemce a ověří, zda částka Příkazu nepřekračuje příslušné limity v okamžiku zadání Příkazu, a ověří oprávněnost Podpisu Uživatele na Příkazu.
- 44.6 Klient si je vědom skutečnosti, že odchozí úhrada do zahraničí odeslaná Bankou v méně odlišné od měny účtu příjemce platby nemusí být bankou příjemce, jde-li o banku ve státě, který není členem Evropského hospodářského prostoru, připsána ve prospěch účtu příjemce, a to z důvodu odlišnosti měn. Banka v takovém případě neodpovídá za případné škody, které vznikly Klientovi v důsledku neprovedení platební transakce z uvedeného důvodu na straně banky příjemce.
- 44.7 Banka neodpovídá za pořadí Příkazů při jejich zúčtování, pakliže si Uživatel k jednotlivým Příkazům nestanoví prioritu sám.
- 44.8 O zúčtovaných Příkazech je Klient informován prostřednictvím zaslaných výpisů z účtu.
- 44.9 V případě nedostatku finančních prostředků v Okamžiku účinnosti Příkazu, přechází tento Příkaz do režimu vícekolového zpracování. Vícekolovému zpracování podléhají všechny typy Příkazů, pokud není v této části D) Oznámení nebo Příručkách stanoveno jinak.
- 44.10 Příkazy splatné v Obchodní den následující po dni, který není Obchodním dnem, mohou být Bankou zpracovány i mimo Obchodní dny bezprostředně předcházející dni splatnosti Příkazu. Příkazy k odchozí úhradě v Kč bez směny měn a Příkazy k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn zadané mimo Obchodní dny z Platebního účtu, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, jsou Bankou zpracovány i mimo Obchodní dny bezprostředně předcházející dni splatnosti Příkazu. Příkazy k odchozí úhradě v Kč bez směny měn a Příkazy k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn zadané v Obchodní den po 20:30 hodin z Platebního účtu, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, jsou Bankou zpracovány v Obchodní den předcházející dni splatnosti Příkazu. Datum splatnosti Příkazu se tím nemění. Takto zpracované Příkazy již není možné prostřednictvím Služby PB odvolat.
- 44.11 Příchozí úhrady přijaté v Obchodní den po 20:30 hodin nebo mimo Obchodní dny zvyšují Použitelný zůstatek a lze je využít pouze pro provedení odchozích úhrad na základě zadaného Příkazu k odchozí úhradě v Kč bez směny měn, Příkazu k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn, Příkazu k okamžitě odchozí úhradě v Kč, a dále pro výběr hotovosti prostřednictvím bankomatu nebo platbu kartou. Tyto příchozí úhrady nelze použít zejména na trvalý Příkaz k odchozí úhradě v Kč nebo v cizí měně, automatický převod zůstatku, úhrady ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, a dále na Příkazy k odchozí úhradě v Kč se směnou měn, Příkazy k odchozí úhradě v cizí měně se směnou měn a Příkazy k inkasu zpracovávané jako typ zpracování Dávek průběžný a dávkový, které jsou odeslané k zúčtování probíhajícímu v den jejich splatnosti po 20:30 hodin. Příchozí úhrady přijaté dle tohoto článku 44.11 Banka úročí v souladu s příslušným ustanovením VOP ode dne jejich připsání na Účet dle článku 12.2 Oznámení.
- 44.12 Pro určení data splatnosti Příkazu k odchozí úhradě v Kč nebo v cizí měně bez směny měn, a to včetně případů, kdy jsou zadané v Dávce, a dále Příkazu k okamžitě odchozí úhradě, může Klient zvolit také den, který není Obchodním dnem, tedy sobotu, neděli, státní svátek nebo ostatní svátek, pokud případnou zejména na první, dvacátý pátý nebo poslední den v měsíci, popř. jiný den definovaný Bankou. Přehled takto výjimečně stanovených Obchodních dnů, které může Klient zvolit jako datum splatnosti dle předchozího souvztí, je k dispozici na adrese www.kb.cz.
- 44.13 Dojde-li z jakéhokoliv důvodu k převzetí Účtu Subjektu jiným subjektem (např. v důsledku fúze, prodeje závodu, postoupení práv a převzetí dluhů), souhlasí Subjekt s tím, aby tento nový subjekt měl právo na informace o platebních transakcích na převzatém Účtu provedených před převzetím Účtu. Tento souhlas zůstává v platnosti i po zániku Smlouvy. Zadané Příkazy s dopřednou splatností zůstávají převzatím Účtu nedotčeny.

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 44.14** Vícekolové zpracování pro Příkazy k odchozí úhradě v Kč bez směny měn a Příkazy k odchozí úhradě v cizí měně bez směny měn z Platebního účtu, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou Platebními účty, probíhá v Obchodní dny i mimo Obchodní dny v čase 0:20 – 23:50, minimálně v hodinových intervalech.
- Vícekolové zpracování pro Příkazy k odchozí úhradě v Kč, které zahrnují směnu měn, Příkazy k odchozí úhradě v cizí měně, které zahrnují směnu měn, Příkazy k odchozí úhradě SEPA platba, které zahrnují směnu měn, Příkazy k odchozí úhradě do zahraničí, které zahrnují směnu měn, probíhá pouze v Obchodní dny v čase 8:00 – 16:50, minimálně v hodinových intervalech. Vícekolové zpracování pro ostatní typy Příkazů probíhá pouze v Obchodní den po začátku zpracování plateb a končí vždy do doby rozhodné pro určení splatnosti uvedené u jednotlivých typů Příkazů, nejpozději v Obchodní den ve 20:20, minimálně v hodinových intervalech. V případě, že ani po posledním kole vícekolového zpracování pro jednotlivé typy Příkazů, není dostatek prostředků k zúčtování Příkazu, bude tento Příkaz odmítnut a nebude dále zpracováván.
- Dostatek finančních prostředků na Účtu pro provedení všech typů Příkazů je v rámci vícekolového zpracování posuzován vždy nejdříve do doby rozhodné pro určení splatnosti uvedené u jednotlivých typů Příkazů.
- FX platby nepodléhají režimu vícekolového zpracování v pevných časech. Poslední cyklus pro zpracování FX plateb je dle typu zadané platby následující:
- pro odchozí úhrady do zahraničí s označením „urgent“
 - v 10:00 hodin v měnách HRK, HUF a PLN
 - ve 13:00 hodin v měnách CZK, DKK, CHF, NOK a SEK
 - ve 14:00 hodin v měnách CAD, EUR, GBP a USD
 - v 11:00 hodin a ve 14:00 hodin pro odchozí úhrady SEPA platba s požadavkem na zpracování „urgent“
 - ve 14:00 hodin pro odchozí úhrady do zahraničí v měnách BGN, CAD, DKK, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, SEK a TRY ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky
 - v 15:00 hodin pro odchozí úhrady do zahraničí v měnách CZK, EUR a USD ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky
 - v 15:00 hodin pro odchozí úhrady SEPA platba ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky
 - v 17:00 hodin pro odchozí úhrady do zahraničí s označením „expres“
 - v 17:00 hodin pro odchozí úhrady SEPA platba s označením „expres“
 - v 17:00 hodin pro odchozí úhrady do zahraničí v měnách AUD a JPY ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky
 - v 17:00 hodin pro Příkaz k odchozí úhradě v cizí měně i v CZK – u platby mezi účty vedenými Bankou v odlišných měnách.
- 44.15** V případě, že Uživatel provede transakci s přepočtem měn, Banka použije Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu a to i v případě jejího zúčtování v rámci vícekolového zpracování. Čas přijetí Příkazu Bankou nemá vliv na použití Kurzu, který v Okamžiku účinnosti může být odlišný od Kurzu platného v čase přijetí Příkazu.
- 44.16** Transakce s přepočtem měn podléhají vícekolovému zpracování.
- 44.17** Banka si vyhrazuje právo na změnu času pro zúčtování Příkazů k úhradě v Kč, odchozích úhrad do zahraničí a odchozích úhrad SEPA platba.
- 44.18** Příkaz k úhradě v Kč a v cizí měně, Příkaz k úhradě do zahraničí a Příkaz k SEPA platbě předané prostřednictvím poskytovatele Služby iniciování platby nepodléhají Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci a vícekolovému zpracování ani je nelze zadat s dopřednou splatností.

Článek 45. Limity

- 45.1** Limit Subjektu, Limit Uživatele k Účtu, a Limit plateb s indiv. FX se snižují v okamžiku zadání Příkazu a obnovují se ve 20:30 hodin každý Obchodní den. Příkazy zadané po 20:30 hodin v Obchodní den a Příkazy zadané mimo Obchodní dny se odečítají z příslušných limitů pro následující Obchodní den. Výši Limitu Subjektu může Klient fyzická osoba nebo Statutární orgán dočasně navýšit prostřednictvím Klientské linky nebo prostřednictvím internetového bankovníctví MojeBanka a MojeBanka Business a umožní-li to Banka, tak prostřednictvím písemné žádosti zadané ve službě internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business a Mobilní banka. K navýšení limitu však dojde až v okamžiku, kdy Banka takto zadanou žádost schválí, přičemž takto navýšený limit bude platit do 20:30 hodin v rámci daného Obchodního dne. Banka může na základě svých obchodních pravidel stanovit maximální hranici pro nastavení Limitu Subjektu. Stejným způsobem může Klient dočasně navýšený limit zrušit. Výši Limitu Subjektu může Klient fyzická osoba nebo Statutární orgán snížit ve službách internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business nebo Profibanka formou sjednání dodatku ke Smlouvě o příslušné službě internetového bankovníctví. Takto sjednaný dodatek bude účinný od jeho podpisu prostřednictvím příslušné služby internetového bankovníctví.
- 45.2** Zadané Příkazy jsou započítávány do Limitu Subjektu a současně do Limitu Uživatele k Účtu a jde-li o FX platbu do Limitu Subjektu a současně do Limitu s indiv. FX. Do Limitu Subjektu se však nezapočítávají a nejsou Limitem Subjektu omezeny Příkazy mezi účty téhož Klienta vedenými u Banky, čímž se rozumí i účty vedené pro něj jako pro Klienta spotřebitele a Klienta fyzickou osobou - podnikatele. Do Limitu Subjektu se nezapočítávají též Příkazy k nákupu cenných papírů vydávaných Fondy, jde-li o Příkazy týkající se Smlouvy o kolektivním investování Klienta. Do Limitu Uživatele k Účtu a do Limitu Subjektu se dále nezapočítávají trvalé Příkazy k odchozí úhradě.
- 45.3** Příkaz ve prospěch účtu třetí osoby zadaný s použitím pravidla Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace snižuje pouze Limit Subjektu. Limit Uživatele k Účtu a případně Limit plateb s indiv. FX se tímto Příkazem nesnižuje.
- 45.4** Trvalý Příkaz k úhradě může Uživatel zřídit pouze do Limitu Uživatele k Účtu a Limitu Subjektu.
- 45.5** Povolení inkasa a inkasa SIPO a již zřízené povolení inkasa O2-pevná linka může Uživatel zadat pouze do Limitu Subjektu. Limit Subjektu není tímto Příkazem snižován.
- 45.6** Příkaz k inkasu a Příkaz k SEPA inkasu může zadat jakýkoli Uživatel, a to bez ohledu na jeho Limit Uživatele k Účtu. Zadané Příkazy k inkasu nejsou započítávány do Limitu Uživatele k Účtu ani do Limitu Subjektu a nejsou tímto limitem omezeny.
- 45.7** Platby mobilních služeb může Uživatel zadat pouze do Limitu Uživatele k Účtu a Limitu Subjektu. Platby zadané prostřednictvím Služby iniciování platby může Uživatel zadat pouze do Limitu Uživatele k Účtu a Limitu Subjektu.
- 45.8** U Příkazu k odchozí úhradě v cizí měně, odchozí úhradě do zahraničí, odchozí úhradě SEPA platba a FX platbě se do limitů započítává příslušná protihodnota cizí měny v Kč v okamžiku jejich zadání, a to podle Kurzu „střed KB“. V případě plateb, kdy je Účet Klienta veden v Kč a účet příjemce v cizí měně, je použitý Kurz pro přepočtení limitu deviza prodej.
- 45.9** Platby s dopřednou splatností se odečítají z příslušných limitů v okamžiku zadání Příkazu.
- 45.10** Limit Uživatele k Účtu pro Uživatele – Klienta fyzickou osobou je nastaven vždy jako neomezený.

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

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

E) PLATEBNÍ SLUŽBY POSKYTOVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM SLUŽBY EXPRESNÍ LINKA KB

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

Článek 46. Příkazy k odchozí úhradě

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

Článek 47. Trvalé příkazy

- 47.1 Tuto službu je oprávněn využívat jakýkoli Uživatel.
- 47.2 Prostřednictvím Služby EL KB je možné zřídit, změnit nebo zrušit trvalý Příkaz (i) k odchozí úhradě nebo (ii) k automatickému převodu.
- 47.3 Při zřízení trvalého Příkazu musí být zadány tyto povinné náležitosti:
- číslo běžného Účtu plátce,
 - Jediný identifikační příjemce,
 - částka platby, která se má v pravidelných termínech převádět nebo požadovaná výše zůstatku, který má být na Účtu zachován, včetně přírůstku částky převodu, tj. hodnoty nejmenší částky pro automatický převod,
 - frekvence provádění plateb, a
 - datum zahájení a ukončení trvalého Příkazu, případně datum ukončení platnosti trvalého Příkazu, v případě realizace plateb v zadávaných cyklech.
- 47.4 U trvalých Příkazů není možné stanovit počet opakování.
- 47.5 Trvalý Příkaz k automatickému převodu je možno zřídit ve prospěch účtu vedených Bankou nebo ve prospěch účtů vedených jinou bankou v tuzemsku.

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

47.6 U trvalého Příkazu je možné změnit:

- částku platby (u trvalých Příkazů k odchozí úhradě),
- požadovaný zůstatek (u trvalých Příkazů k automatickému převodu),
- přírůstek částky převodu (u trvalých Příkazů k automatickému převodu),
- symboly,
- frekvenci trvalého Příkazu,
- popis trvalého Příkazu,
- datum ukončení provádění plateb, a
- datum ukončení platnosti trvalého Příkazu.

47.7 Zřídit, změnit nebo odvolat trvalý Příkaz je možné nejpozději 1 Obchodní den před požadovaným dnem splatnosti příslušného trvalého příkazu.

Článek 48. Povolení inkasa

48.1 Tuto službu může využívat jakýkoli Uživatel.

48.2 Tato služba se vztahuje na povolení inkasa, příkaz ke zřízení inkasa SIPO a na změnu či zrušení již zřízeného příkazu k povolení inkasa O2-pevná linka. Tyto příkazy nejsou Příkazy, tj. nejsou platebními příkazy ve smyslu zákona o platebním styku⁶. Tyto příkazy jsou autorizací platebních transakcí ve smyslu tohoto zákona.

48.3 Prostřednictvím Služby EL KB je možno zřídit, změnit nebo zrušit povolení inkasa.

48.4 Při žádosti o povolení inkasa musí být zadány tyto povinné náležitosti:

- číslo běžného Účtu Klienta, ze kterého má být inkaso povoleno,
- Jedinečný identifikátor subjektu, jemuž má být inkasování prostředků z uvedeného Účtu povoleno,
- maximální výše limitu jednotlivé platby inkasa zaokrouhlená na celé koruny, a
- minimální počet dní, které musí uplynout mezi dvěma inkasy ve prospěch stejného příjemce (0 – 364).

48.5 Účinnost příkazů souvisejících s povolením inkasa, tj. zadání, zrušení nebo změna limitu inkasa, se řídí následujícími pravidly:

- při zadání příkazu v Obchodních dnech v době od 00:00 hodin do 20:30 hodin nastane účinnost příkazu téhož dne,
- při zadání příkazu v Obchodních dnech v době od 20:30 hodin do 24:00 hodin nastane účinnost příkazu následující Obchodní den,
- při zadání příkazu mimo Obchodní dny nastane účinnost příkazu následující Obchodní den.

48.6 Prostřednictvím Služby EL KB je možno zřídit, změnit nebo zrušit povolení inkasa, příkaz ke zřízení inkasa SIPO a změnit či zrušit již zřízený příkaz k povolení inkasa O2-pevná linka.

48.7 Inkaso SIPO bude provedeno v souladu s termíny stanovenými v příslušných obchodních podmínkách České pošty s.p. pro platební styk v Soustředěném inkasu plateb obyvatelstva.

48.8 Při žádosti o povolení inkasa SIPO musí být zadány tyto povinné náležitosti:

- číslo běžného Účtu v Kč plátce,
- spojovací číslo plátce inkasa SIPO,
- limit jedné platby inkasa v Kč, a
- měsíc a rok první platby.

48.9 Zadávaná výše limitu inkasa SIPO musí být zaokrouhlená na celé koruny. Maximální výše limitu pro jednotlivé platby inkasa SIPO je 99 998 Kč.

48.10 Pokud bude Bance příkaz k povolení inkasa SIPO zadán nejpozději 2 Obchodní dny před 25. dnem v kalendářním měsíci, první platba proběhne následující kalendářní měsíc. Jestliže bude příkaz ke zřízení inkasa SIPO zadán v daném měsíci později než v termínu uvedeném v předchozí větě, první platba proběhne až 2. kalendářní měsíc po zadání příkazu. Stejná pravidla platí i v případě změny limitu nebo zrušení příkazu k povolení inkasa SIPO.

48.11 V případě služby O2-pevná linka Banka předává požadavky na zřízení, zrušení a změnu limitu inkasa příjemci plateb vždy 24. den v měsíci, je-li tento den Obchodním dnem, popř. nejbližší předchozí Obchodní den. Je-li pokyn zadán po tomto datu, budou příjemci plateb předány až 24. den následujícího měsíce.

48.12 V případě změny limitu pro již zřízené povolení inkasa pro službu O2-pevná linka je minimální výše limitu je 500 Kč s tím, že zadávaná výše limitu musí být zaokrouhlená na celé koruny.

F) ŠEKY

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

Článek 49. Bankovní šeky vystavené bankou

49.1 **Předávání Příkazů k vystavení bankovního šeku.** Příkaz k vystavení bankovního šeku Klient předává na tiskopisech určených Bankou (Příkaz k vystavení bankovního šeku), případně na tiskopisech Bankou schválených, na kterých jsou vyplněny Bankou požadované údaje, a to v kterémkoli obchodním místě Banky. Žádost o vystavení bankovního šeku lze zadat také v internetovém bankovníctví Moje Banka nebo Moje Banka Business.

49.2 **Vystavení bankovního šeku.** Bankovní šek se vystavuje převodem z účtu příkazem.

49.3 **Lhůta pro odepsání prostředků z Účtu při vystavení šeku.** Banka vystaví bankovní šek a odepíše prostředky z Účtu na základě Příkazu k vystavení bankovního šeku doručeného Klientem obchodnímu místu Banky:

- i) v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, byl-li příkaz doručen Bance přede dnem splatnosti a je-li na příkazu uvedeno datum splatnosti, které nenastalo a které připadá na Obchodní den;
- ii) v Obchodní den, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li jí příkaz doručen do 13:00 hod. daného dne a není-li na příkazu uvedeno žádné datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;

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

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- iii) následující Obchodní den po dni, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li příkaz doručen po 13:00 hod. daného dne a není-li na příkazu uvedeno žádné datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
- iv) následující Obchodní den po datu splatnosti uvedeném na příkazu, je-li na příkazu Klientem stanoveno datum budoucí splatnosti připadající na den, který není Obchodním dnem.

Pokud Klient požaduje osobní převzetí vystaveného bankovního šeku, sdělí mu obchodní místo Banky lhůtu pro jeho převzetí.

- 49.4 **Přepočet měn.** Pro přepočet cizí měny Banka použije Kurz platný v době, kdy je příkaz Bankou zpracováván s výjimkou článku 48.3 (ii) Oznámení, kdy Banka použije Kurz, který je platný v době převzetí příkazu Bankou.
- 49.5 Banka proplácí ji vystavené bankovní šeky na základě Příkazu k inkasu šeku dle článku 49.1 a následujících Oznámení.

Článek 50. Šeky k zúčtování

- 50.1 **Příkaz k inkasu šeku.** Šek, cestovní šek nebo peněžní poukázka (dále v této části „Šeky k zúčtování“ označovány společně jako „šek“) k zúčtování musí být předloženy Bance osobou ze šeku oprávněnou společně s tiskopisem určeným Bankou (Příkaz k inkasu šeku), případně společně s tiskopisem nebo průvodním dopisem schváleným Bankou, na kterém jsou uvedeny Bankou požadované údaje. Šek k zúčtování lze předkládat v kterémkoli obchodním místě Banky. V případě šeků splatných u Banky je možné provést výplatu šeku v hotovosti v obchodním místě Banky, které zajišťuje hotovostní platební styk v příslušné měně.
- 50.2 Příkazem k inkasu šeku majitel šeku žádá Banku o obstarání inkasa šeku.
- 50.3 Při předložení šeku Bance za účelem obstarání inkasa je majitel šeku povinen vždy na šeku učinit zmocňovací indosament ve prospěch Banky s doložkou „k inkasu“ nebo textu obdobného právního významu.
- 50.4 **Proplacení šeku Bankou.** Pokud Banka nerozhodne, že šek proplatí až po obdržení platby od šekovníka (tj. osoby, která má podle šeku platit) nebo inkasní banky, ani se Klient a Banka nedohodnou jinak, proplatí Banka šek okamžitě na základě Příkazu k inkasu šeku doručeného Bance a prostředky připsá na Účet nebo vyplátí v hotovosti následujícím způsobem:
- i) v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, byl-li příkaz doručen Bance přede dnem splatnosti a je-li na příkazu uvedeno datum splatnosti, které nenastalo a které připadá na Obchodní den;
 - ii) v Obchodní den, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li jí příkaz doručen do 13:00 hod. daného dne a není-li na příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
 - iii) následující Obchodní den po dni, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li jí doručen po 13:00 hod. daného dne a není-li na příkazu uvedeno žádné datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
 - iv) následující Obchodní den po datu splatnosti uvedeném na příkazu, je-li na příkazu Klientem stanoveno datum budoucí splatnosti připadající na den, který není Obchodním dnem.
- 50.5 Pokud Banka neproplatí šek okamžitě, proplatí ho až po obdržení platby od šekovníka nebo inkasní banky a prostředky vyplátí Klientovi způsobem uvedeným v Příkazu k inkasu šeku, pokud se Klient a Banka nedohodnou jinak.
- 50.6 **Přepočet měn.** Pro přepočet cizí měny Banka použije Kurz platný v době, kdy je příkaz Bankou zpracováván s výjimkou článku 48.4 (ii) Oznámení, kdy Banka použije Kurz, který je platný v době převzetí příkazu Bankou.
- 50.7 **Protest šeku.** Pokud Klient bude požadovat zajištění provedení protestu šeku šekovníkem v případě jeho neproplacení, musí tuto skutečnost uvést na Příkaz k inkasu šeku. V případě této volby je Klient povinen uhradit Bance náklady s tímto související.

Článek 51. Soukromé šeky Komerční banky

- 51.1 **Vystavení soukromého šeku.** Soukromé šeky Banky mohou být vystaveny na tuzemskou nebo cizí měnu do výše volného zůstatku peněžních prostředků na Účtu, a to k bezhotovostnímu placení v tuzemsku i v zahraničí nebo k proplacení v hotovosti v obchodním místě Banky, které zajišťuje hotovostní platební styk v příslušné měně.
- 51.2 Šek musí být vystaven souvisle v jednom jazyce (tj. buď v češtině, nebo v angličtině).
- 51.3 Šek může být vystaven na fyzickou nebo právnickou osobu, které má být šek proplacen, a dále na majitele (doručitele).
- 51.4 V případě vystavení šeku na fyzickou osobu – podnikatele musí být na šeku uvedeno jméno a příjmení této osoby, případně také adresa jejího trvalého pobytu.
- 51.5 V případě vystavení šeku na fyzickou osobu – podnikatele musí být na šeku uvedeno buď jméno a příjmení fyzické osoby v případě osoby nezapsané v obchodním rejstříku, nebo její obchodní firma v případě fyzické osoby zapsané v obchodním rejstříku, případně také její sídlo.
- 51.6 V případě vystavení šeku na právnickou osobu musí být na šeku uvedena nezkrácená obchodní firma, popřípadě název právnické osoby a případně také adresa jejího sídla.
- 51.7 Klient je před vystavením šeku povinen ověřit, zda nebylo zahájeno insolvenční řízení týkající se majetku příjemce šeku a zda dispoziční oprávnění k tomuto majetku nepřešlo na předběžného či insolvenčního správce. Pokud k takovému omezení dispozičních práv k majetku příjemce šeku došlo, je Klient oprávněn předat vystavený šek pouze příslušnému správci.
- 51.8 **Náležitosti soukromého šeku.** Šek musí být vyplněn v souladu s článkem 7 VOP. Na šeku nesmí být škrtnuto ani opravováno.
- 51.9 Šek musí být podepsán v rubrice „podpis(y), označení výstavce“ podle Podpisového vzoru a způsobu nakládání s peněžními prostředky, které byly k Účtu, k němuž byl šek vydán, dohodnuty mezi Bankou a Klientem.
- 51.10 K zamezení neoprávněného pozměňování šeku Banka doporučuje:
- a) vypsát částku šeku číslicemi i slovy těsně při levém okraji příslušné rubriky a proškrtnout nepoužitou část rubriky nebo v případě částky uváděné slovy ukončit částku označením (zkratkou) příslušné měny;
 - b) začínat částku uváděnou slovy vždy velkým písmenem;
 - c) u částek uváděných slovy, které začínají číslicí „1“, uvádět slovy i tuto číslici (např. „Jedentisíc“);
 - d) uvádět měsíc v datu vystavení slovy a nezkracovat rok na poslední dvojčíslí.
- 51.11 Osoba oprávněná nakládat s peněžními prostředky na Účtu může vystavit šek jen do výše volného zůstatku peněžních prostředků na Účtu. V případě vystavení nekrytého šeku a dále při porušení příslušné Smlouvy je Banka oprávněna zablokovat dosud nepoužité tiskopisy soukromých šeků Banky.

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PŁATEBNÍHO STYKU

- 51.12 Placení šekem.** Při placení šekem v tuzemsku je nutno předložit, řádně vyplněný šek podepsaný výstavcem šeku podle Podpisového vzoru a způsobu nakládání s peněžními prostředky na Účtu dohodnutého k danému Účtu a platný průkaz totožnosti. Banka je oprávněna blokovat na Účtu peněžní prostředky, pokud příjemce šeku provede telefonické ověření krytí šeku, a to do doby předložení šeku k proplacení, nejdéle však ve lhůtě pro předložení šeku podle právních předpisů⁷.
- 51.13** Podpisy na soukromých šecích budou ověřovány podle Podpisových vzorů k Účtu platných v den doručení šeku k proplacení v místě splatnosti.
- 51.14 Proplacení soukromého šeku.** Soukromé šeky Banky jsou propláceny bezhotovostně na účet majitele šeku v kterémkoli obchodním místě Banky.
- 51.15** Soukromé šeky Banky jsou propláceny v hotovosti v každém obchodním místě Banky, které poskytuje hotovostní platební styk.
- 51.16** Majitel šeku se musí Bance identifikovat způsobem požadovaným Bankou.
- 51.17** Při předložení šeku Bance k proplacení je majitel šeku povinen vždy na šeku učinit blankoindosament, tedy šek na rubové straně podepsat (žiro). Je-li šek předkládán k proplacení v rámci služby Výplata hotovosti prostřednictvím uzavřeného obalu, může žiro na rubové straně učinit i Oprávněná osoba.
- 51.18** Při požadavku výplaty šeku v hotovosti platí lhůta a opatření pro hotovostní platební styk.
- 51.19 Ztráta nebo odcizení šeku.** Klient se zavazuje neprodleně oznámit Bance ztrátu nebo odcizení šeku, a to nejlépe na obchodním místě Banky, které šek vydalo, a zároveň zajistit, aby tuto povinnost dodržovali všichni držitelé šeků. Zároveň bere na vědomí, že v případě následného předložení takového šeku Bance k proplacení je Banka oprávněna takový šek majiteli šeku neproplatit, a to právě z důvodu oznámení ztráty nebo odcizení šeku.

G) ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 52. Vymezení pojmů a výkladová pravidla

- 52.1** Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v Oznámení, není-li dále v článku 51.2 nebo článku 51.3 stanoveno jinak, následující význam:
- „B2B“** (nebo také „Business to Business“) je Platební schéma určené pro fyzické osoby – podnikatele a právnické osoby, kteří využívají SEPA inkaso.
- „Banka“** je Komerční banka, a.s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360.
- „Bankovní služby“** jsou jakékoli bankovní obchody, služby a produkty poskytované Bankou na základě bankovní licence Banky, včetně investičních služeb poskytovaných Bankou jako obchodníkem s cennými papíry.
- „BIC“** je mezinárodní identifikační kód banky (z anglického Business Identifier Code), který umožňuje jednoznačnou identifikaci příslušné banky v dané zemi.
- „CORE“** (nebo také „Business to Customer“) je Platební schéma určené pro fyzické osoby – nepodnikatele, fyzické osoby – podnikatele a právnické osoby, kteří využívají SEPA inkaso.
- „CID“** je jedinečné identifikační číslo (z anglického Creditor Identifier), které jednoznačně identifikuje příjemce SEPA inkas. Jeho délka nesmí přesáhnout 35 znaků. CID pro Českou republiku má pevnou délku 12 znaků a je vydáván Českou národní bankou.
- „Člen finanční skupiny Banky“** nebo **„Člen FSKB“** je Komerční pojišťovna, a.s., IČO: 63998017; Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., IČO: 60192852; KB Penzijní společnost, a.s., IČO: 61860018; ESSOX s.r.o., IČO: 26764852, Factoring KB, a.s., IČO: 25148290, a další subjekty, v nichž Banka má či nabude majetkovou účast spočívající v přímém či nepřímém podílu na jejich základním kapitálu.
- „EHP“** je Evropský hospodářský prostor.
- „IBAN“** je zkratka pro International Bank Account Number, tedy mezinárodní číslo účtu, které umožňuje Bance jednoznačnou identifikaci čísla účtu, banky a země plátce nebo příjemce.
- „Jedinečný identifikátor“** je bankovní spojení ve formátu IBAN (přip. číslo účtu) a/nebo BIC či jiná identifikace banky příjemce anebo v tuzemském platebním styku ve formátu čísla účtu a kódu banky (kódu platebního styku⁸) anebo v případě tuzemské odchozí úhrady zadané plátcem jako Platba na kontakt i telefonní číslo, které je v registru RAMOS vedeném Českou národní bankou připojené ke konkrétnímu číslu účtu.
- „Klient“** je právnická osoba, fyzická osoba – podnikatel nebo fyzická osoba – nepodnikatel, která využívá Platební služby, případně osoba žádající o poskytnutí Platebních služeb.
- „Klientovo obchodní místo“** je obchodní místo Banky, které vede Klientovi Účet.
- „Kvalifikovaný klient“** je Klient spotřebitel v souvislosti s poskytováním Platebních služeb.
- „Kurz“** je směnný kurz vyhlášený Bankou.
- „Obchodní den“** je den, na který nepadá sobota, neděle, státní svátek ani ostatní svátky ve smyslu příslušných právních předpisů a ve který je Banka otevřena pro poskytování Bankovních služeb, a zároveň jsou jiné instituce, které se účastní poskytnutí Bankovní služby nebo na kterých je poskytnutí Bankovní služby závislé, otevřeny pro poskytování příslušných služeb.
- „Okamžik účinnosti“** je okamžik přijetí Příkazu ve smyslu zákona o platebním styku, určený v souladu s Oznámením a se Smlouvou, kdy jsou splněny všechny podmínky stanovené Smlouvou nebo právními předpisy pro (i) převzetí peněžních prostředků a Příkazu Bankou u vkladu hotovosti nebo (ii) odepsání peněžních prostředků z Účtu u výběru hotovosti a ostatních Příkazů, tj. okamžik, kdy dochází (nebo má dojít) k převzetí peněžních prostředků nebo odepsání peněžních prostředků Bankou.
- „Okamžitá úhrada“** je odchozí nebo přichodí úhrada v měně CZK prováděná mezi bankami v tuzemsku, které přistoupily ke schématu okamžitých plateb, zpracovaná zpravidla v jednotkách sekund.
- „Oprávněná osoba“** je osoba uvedená na Podpisovém vzoru Klienta k Účtu.
- „Oznámení“** jsou sdělení, ve kterých jsou v souladu se VOP nebo příslušnými Produktovými podmínkami stanoveny další podmínky a technické aspekty poskytování Bankovních služeb. Oznámením nejsou zejména Oznámení o úrokových sazbách a kurzovní lístek Banky.
- „Platba na kontakt“** je tuzemská odchozí nebo tuzemská přichodí úhrada v Kč prováděná na základě platebního příkazu, ve kterém plátec uvede jako Jedinečný identifikátor příjemce telefonní číslo.
- „Platební prostředek“** je zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi Bankou a Klientem, které se týkají Klienta a kterými Klient dává platební příkaz. Platebním prostředkem není zejména Příkaz doručený Bance v papírové podobě.

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

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

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PATEBNÍHO STYKU

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

„**Platební služby**“ jsou Bankovní služby, které jsou platebními službami ve smyslu zákona o platebním styku⁹ (např. převody peněžních prostředků, vydávání platebních prostředků a výběry a vklady hotovosti).

„**Platební Účet**“ je Účet, který je platebním účtem ve smyslu zákona o platebním styku⁹, tj. účet, který slouží k provádění platebních transakcí.

„**Pobočka Banky**“ je Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky na Slovensku.

„**Podpisový vzor**“ je Bankou akceptovaný vzor podpisu Oprávněné osoby, obsahující grafickou podobu jejího jména, sloužící k její identifikaci pro účely nakládání s prostředky na Účtu či za účelem podání žádosti o poskytnutí Bankovní služby či k provedení jiného dohodnutého úkonu s Bankovní službou souvisejícího. Podpisový vzor musí mít náležitosti plné moci.

„**Politicky exponovaná osoba**“ (Politically Exposed Person/PEP) je Klient identifikovaný na základě zákona č. 253/2008 Sb., který vkládá na účet PEP, je PEP, či vkládá hotovost za jinou osobu používající status PEP, a který je současně povinen doložit před uskutečněním platební transakce původ finančních prostředků, včetně vyplnění ČESTNÉHO PROHLÁŠENÍ K PŮVODU FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ.

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

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

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

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

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

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

„**SEPA dodatečné informace**“ jsou informace vymezené v SEPA Platebních schématech pro úhrady a inkasa.

„**SEPA dosažitelná banka**“ je banka, která je účastnicí bankou SEPA Platebních schémat pro úhrady a inkasa.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

„**UMR**“ je jedinečný identifikační kód mandátu pro SEPA inkaso, který je stanoven příjemcem SEPA inkasa (z anglického Unique Mandate Reference). Jeho délka nesmí přesáhnout 35 znaků.

„**Uživatel**“ je osoba oprávněná využívat Službu PB poskytovanou Klientovi, a to Klient fyzická osoba, Statutární orgán nebo Zmocněná osoba.

„**XAMOS ČNB**“ je platební systém, který zpracovává Okamžité úhrady mezi bankami v tuzemsku, které přistoupily ke schématu okamžitých plateb.

„**Zmocněnec**“ je fyzická nebo právnická osoba, kterou Klient zmocnil plnou mocí, aby jej zastupovala ve vztahu k Bance v rozsahu stanoveném touto plnou mocí, nebo která je zmocněna zastupovat Klienta na základě právního předpisu nebo rozhodnutí soudu.

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

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

„**Dávka**“ je více Příkazů ve formě souboru (vygenerovaného např. účetním systémem Klienta) v určitém formátu.

„**FX platba**“ je platba prováděná na základě Příkazu k převodu prostředků nakoupených s dohodnutým kurzem na základě zvláštní smlouvy pro obchody na finančních trzích uzavřené mezi Bankou a Klientem z vnitřního účtu Banky.

„**Limit plateb s indiv. FX**“ je maximální denní výše pro nakládání s prostředky prostřednictvím FX platby.

„**Limit Subjektu**“ je celková maximální denní výše pro nakládání s prostředky na všech běžných a termínovaných Účtech a prostřednictvím všech Uživatelů napojených k danému Subjektu.

„**Limit Uživatele k Účtu**“ je maximální denní výše pro nakládání s prostředky na běžném a termínovaném Účtu obsluhovaném Uživatelem, do které může Uživatel nakládat s prostředky na tomto Účtu sám.

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

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

„Podpis“ je Elektronický podpis Uživatele, který akceptujeme při podepisování a autorizaci v rámci využívání přímého bankovníctví na základě Smlouvy.

„Příručky“ jsou příručky Banky ke Službám PB, které je Banka oprávněna měnit, a to: Příručka pro Profibanku, Příručka pro obsluhu aplikace služby MojeBanka, Příručka pro obsluhu aplikace MojeBanka Business a Příručka pro obsluhu aplikace Přímý kanál, Příručka pro službu informování o účtu, Příručka pro službu iniciování platby (vč. iniciování trvalého příkazu) a Příručka pro potvrzování zůstatku vydavatelům karetních platebních prostředků. Příručky Banka zveřejňuje na svých internetových stránkách. Příručky nejsou Oznámeními ve smyslu VOP.

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

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

„Služba potvrzování zůstatku vydavatelům karetních platebních prostředků“ je služba, kdy třetí strana oprávněná poskytovat takovou službu předá Bance jménem Klienta prostřednictvím internetu dotaz k ověření dostatku prostředků na Platebním Účtu přístupném prostřednictvím internetu. Dotaz je zaslán pro účely ověření krytí karetní transakce.

„Standardní Uživatel“ je Uživatel, který může sám nakládat s prostředky na Účtu a provádět FX platby do výše svého Limitu Uživatele k Účtu, případně Limitu plateb s indiv. FX, a to i při nastavení Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace. Při nastavení Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci může Standardní Uživatel Příkaz, který převyšuje jeho Limit Uživatele k Účtu nebo Limit plateb s indiv. FX, pouze odeslat k autorizaci za účelem zajištění sjednaného počtu Podpisů. Klient – fyzická osoba je vždy Standardním uživatelem.

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

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

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

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

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

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

„Zmocněná osoba“ je fyzická osoba, která uzavřela Smlouvu o poskytování Expresní linky KB, zmocněná Klientem na základě plné moci k využívání Služby EL KB.

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

- pojem „banka“ zahrnuje veškeré poskytovatele platebních služeb ve smyslu zákona o platebním styku¹⁰,
- „datum splatnosti“ nebo „dnem splatnosti“ se rozumí datum, které Klient uvedl v Příkazu jako den, kdy má dojít k odepsání peněžních prostředků z Účtu nebo k výběru hotovosti,
- zúčtováním se rozumí ve vztahu k Příkazům připsání peněžních prostředků na účet nebo odepsání peněžních prostředků z účtu,
- Smlouvou se rozumí Smlouva včetně všech jejích nedílných součástí, zejména včetně VOP, Oznámení, případných Produktových podmínek, jiných Oznámení a Sazebníku,
- transakcí v rámci EHP se rozumí transakce, u kterých je účet plátce i příjemce veden v členském státu Evropské unie nebo ve státu tvořícím EHP; transakcí v rámci EHP jsou také tuzemské platební transakce,
- platební transakcí nebo transakcí se rozumí vklad hotovosti na Platební Účet nebo výběr hotovosti z Platebního Účtu nebo bezhotovostní převod peněžních prostředků z Účtu nebo na Účet,
- pojmem „příkaz“ se rozumí jak Příkaz tak případně i jiný pokyn Klienta Bance,
- podmínky pro provedení Příkazu zahrnují zejména náležitosti Příkazu dle článku 7 VOP anebo příslušných Produktových podmínek, souhlas plátce s platební transakcí dle článku 14 VOP, případně článku 17.5 a násl. Oznámení a splnění podmínek příslušného produktu dle Oznámení a příslušných Produktových podmínek,
- odchozí úhradou do zahraničí je odchozí úhrada (i) v cizí měně nebo v Kč na účet vedený v zahraničí, nebo (ii) v cizí měně na účet vedený mimo Banku v rámci České republiky. Odchozí úhrada do zahraničí je možné zadat na vrub běžného Účtu vedeného v Kč nebo v cizí měně. Platby jsou zúčtovány prostřednictvím vzájemných účtů banky odesílatele a banky příjemce, případně také zprostředkujících bank,
- odkazy na internetové stránky Banky jsou odkazy na adresu www.kb.cz, nebo www.mojebanka.cz, případně jiné internetové adresy, které Banka používá nebo bude používat v souvislosti s poskytováním Služby PB nebo Služby EL KB.

Článek 53. Přechodná ustanovení

53.1 S účinností od 1. 1. 2023 se bez náhrady ruší článek 49 a článek 51 a také Příloha: Postup při vyplňování soukromých šeků Banky.

Článek 54. Závěrečná ustanovení

54.1 Oznámení ruší a nahrazuje Oznámení o provádění platebního styku účinné od 28. 10. 2022.

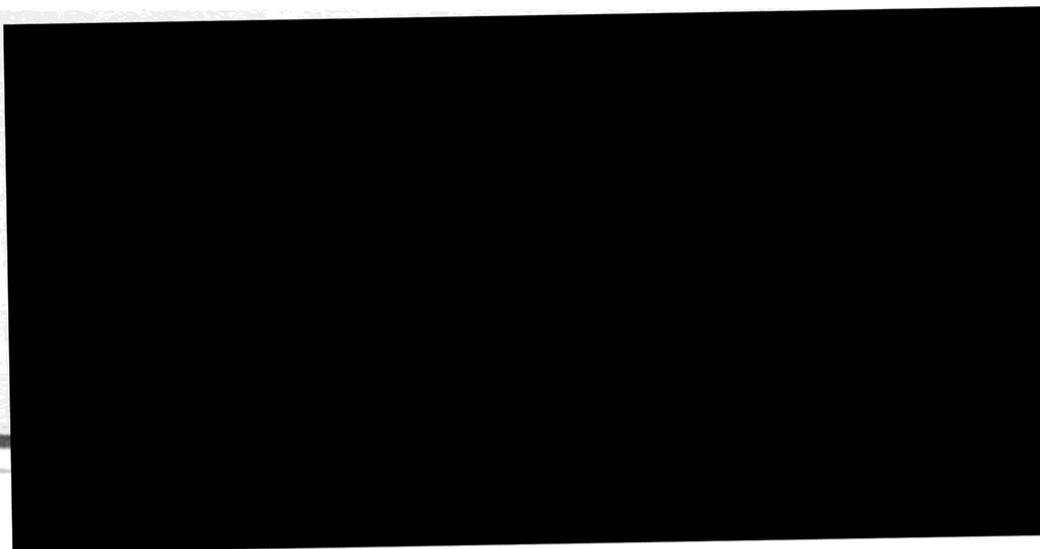
54.2 Toto Oznámení nabývá účinnosti dne 11. 11. 2022.

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

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

Příloha: Postup při vyplňování soukromých šeků Banky

Postup při vyplňování soukromých šeků Komerční banky, a.s.



PROPOJTE LADĚNÍ NEPOKROUČTE ABO NEKLADEJTE, JE LADĚNO S AUTOMATIZOVANOU SPRÁVOU VÝSTUPŮ (PŘI KLÁVĚNÍ V TISKOVNÍM STAVU)

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

OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

Přehled změn Oznámení o provádění platebního styku účinného ode dne 1. 1. 2023

Za nedílnou součást smlouvy ve smyslu čl. 2.2 *Všeobecných obchodních podmínek* se od 1.1.2023 považuje toto Oznámení o provádění platebního styku ve znění níže uvedených změn. Nový text je upraven kurzívou a podtržením, rušený text je upraven kurzívou a ~~přeškrtnutím~~.

V článku 34.3 jsme pro různé způsoby zpracování odchozích úhrad do zahraničí odstranili měnu HRK.

Článek 41. nově obsahuje body 41.3 a 41.4, které znějí takto:

41.3

Součástí služby *Platba na kontakt* je příznak o jejím využívání. Ten dává na vědomí protistraně, která má telefonní číslo příjemce ve svém telefonním seznamu, že na toto telefonní číslo lze zaslat *Platbu na kontakt*. Tato informace může být dostupná v aplikacích platebních institucí, které se zapojily do schématu *Platby na kontakt*.

41.4

Platbou na kontakt je v důsledku registrace Klienta – příjemce ve službě Platba na kontakt z pohledu zpracování osobních údajů zobrazováno jméno a příjmení příjemce (majitele účtu) plátcí při zadání telefonního čísla Klienta – příjemce před provedením platby. U Klienta – příjemce – právnické osoby je plátcí takto zobrazován její název.

Odstranili jsme článek 49 týkající se Bankovních šeků vystavených bankou, odstranili jsme článek 51 týkající se Soukromých šeků Komerční banky a také jsme odstranili Přílohu: Postup při vyplňování soukromých šeků Banky. O odstranění těchto článků jsme Vás informovali již v Oznámení o provádění platebního styku s datem účinnosti 28.10.2022.

Článek 53.1 jsme přečíslovali na 51.1, zrušili jsme v něm následující přechodné ustanovení a nově zní takto:

~~51.1 Nejsou sjednány. S účinností od 1. 1. 2023 se bez náhrady ruší článek 49 a článek 51 a také Příloha: Postup při vyplňování soukromých šeků Banky.~~

Článek 54 se mění následujícím způsobem:

~~54.52.1~~ Oznámení ruší a nahrazuje Oznámení o provádění platebního styku účinné od 11.11.2022 ~~28.10.2022~~.

~~54.52.2~~ Toto Oznámení nabývá účinnosti dne 1.1.2023 ~~11.11.2022~~.