Informace České spořitelny, a.s., k platebním službám

Firemní a korporátní klientela

ČESKÁ spořitelna

ČS, a.s.,
Datová
schránka-

OBSAH

Tento dokument obsahuje důležité informace o platebních službách, které poskytuje Česká spořitelna, a.s., (dále jen „Banka“) svému klientovi (dále jen „Klient“). Banka doporučuje Klientovi seznámit se s těmito informacemi před uzavřením smlouvy o platebních službách.

1. Pravidla vyplňování platebních příkazů 3
2. Bezpečnostní limity pro provádění plateb a výběrů 6
3. Lhůty platebního styku 7
4. Přepočet měny při platebních transakcích 14

1. PRAVIDLA VYPLŇOVÁNÍ PLATEBNÍCH PŘÍKAZŮ

1.1 Tuzemské platby v českých korunách

V platebním příkazu je nutné uvést tyto **povinné údaje**:
a) **číslo účtu plátce a příjemce, včetně kódu banky** (nebo **číslo mobilního telefonu příjemce** v případě platby na mobil);
b) **výši částky**;
c) **název příjemce** v případě zadání platebního příkazu přes některé aplikace elektronického bankovnictví.

Platba musí být také vždy autorizována (např. podpisem, který musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru).

Pokud je zadáván jednorázový platební příkaz ve formě hromadného příkazu, musí výše uvedené povinné údaje obsahovat každý tiskopis nebo stránka hromadného příkazu.

V platebním příkazu mohou být uvedeny i následující **nepovinné údaje**:
a) datum splatnosti (tj. den, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z účtu plátce);
b) variabilní symbol;
c) specifický symbol;
d) konstantní symbol;
e) textová zpráva pro příjemce;
f) datum vystavení platebního příkazu.

1.2 Náležitosti platebních příkazů pro SEPA převody v eurech

Na platebním příkazu pro SEPA převod je nutné uvádět tyto **povinné údaje**:
a) číslo účtu plátce ve formátu IBAN;
b) číslo účtu příjemce vždy ve formátu IBAN (v případě uvedení chybného IBANu může být platební příkaz Klienta odmítnut);
c) název účtu příjemce;
d) částku v měně EUR;
e) datum splatnosti;

Platba musí být také vždy autorizována (např. podpisem, který musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru).

V platebním příkazu mohou být uvedeny i následující **nepovinné údaje**:
a) účel prováděné platební transakce – tj. dodatečná informace vztahující se k platební transakci, která má význam pro příjemce;
b) priorita provedení platební transakce;
c) pokyn k zaslání potvrzení o provedení platební transakce;
d) pokyn k zaslání informační SMS zprávy o případném neprovedení platební transakce zadané v elektronickém bankovnictví;
e) smluvní kurz (pokud je předem sjednaný);
f) doplňující identifikace platební transakce, příkazce a příjemce, a to:
   – variabilní symbol; specifický symbol; konstantní symbol;
   – reference platby (Na základě dohody s příjemcem. Není povolené zadat současně Referenci platby a některý ze symbolů převodu – VS, KS, SS. Pokud Klient přesto zašle obě instrukce, Banka zpracuje pouze instrukci uvedenou v poli Reference platby.)

Pokud na platebním příkazu Klient uvede BIC banky příjemce, který nebude odpovídat účtu IBAN příjemce, Banka zpracuje příkaz s BIC banky příjemce, který odpovídá účtu IBAN příjemce.

1.3 Náležitosti platebních příkazů pro SEPA inkasa v eurech

Na platebním příkazu k SEPA inkasu je nutné uvádět tyto **povinné údaje**:
a) **číslo účtu příjemce ve formátu IBAN**;
b) **identifikační kód příjemce** – CID;
c) **název účtu plátce**;

d) **číslo účtu plátce ve formátu IBAN**;
e) **typ inkasa** CORE nebo B2B;
f) **částka v měně EUR**;
g) **datum splatnosti**;
h) **typ souhlasu s inkasem** – jednorázový nebo opakovaný;
i) **referenční číslo** SEPA inkasa (tzv. Unique Mandate Reference);
j) **datum** udělení souhlasu k SEPA inkasu příjemci (sjednání SEPA Direct Debit Mandate);

Platba musí být také vždy autorizována (např. podpisem, který musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru).

Na platebním příkazu mohou být uvedeny i následující **nepovinné údaje**:
a) BIC banky plátce;
b) doplňující identifikace platební transakce, příkazce a příjemce, a to:
   – variabilní symbol, specifický symbol, konstantní symbol;
   – reference platby; není povolené zadat zároveň referenci platby a některý ze symbolů převodu – VS, KS, SS;
c) doplňující informace – libovolný text upřesňující platbu pro plátce a příjemce v maximálním rozsahu 140 znaků.

1.4 Náležitosti Souhlasu se SEPA inkasem v eurech předávaného Bance

Na souhlasu se SEPA inkasem je nutné uvádět tyto **povinné údaje**:
a) **číslo účtu plátce ve formátu IBAN**;
b) **referenční číslo** SEPA inkasa (tzv. Unique Mandate Reference);
c) **identifikační kód příjemce** (CID), kterému plátce povoluje provedení inkasa;
d) **typ inkasa** (CORE nebo B2B);
e) **typ souhlasu** (jednorázový nebo opakovaný);
f) **limit** pro jednu inkasní platbu (limit musí být stanoven jako částka, kterou Klient se zřetelem na všechny okolnosti očekává jako maximální částku inkasa pro jednu platbu).

Na souhlasu se SEPA inkasem mohou být uvedeny i následující **nepovinné údaje**:
a) období pro limit jedné inkasní platby;
b) platnost souhlasu s inkasem.

1.5 Platební příkazy pro platby v cizích měnách v rámci ČR a veškeré platby do zahraničí

V platebním příkazu je nutné uvést tyto **povinné údaje**:
a) **číslo účtu plátce**, přesné jméno a adresa majitele účtu
b) **číslo účtu příjemce**, přesné jméno a adresa majitele účtu

Pokud je platební transakce prováděna do zemí Evropského hospodářského prostoru nebo dalších zemí, které používají čísla účtu ve formátu IBAN (seznam těchto zemí je k dispozici na internetových stránkách Banky), bankovní spojení příjemce musí znít takto:
1. IBAN – číslo účtu v mezinárodním formátu a přesný název účtu a adresa příjemce (v případě uvedení chybného IBANu může být platební příkaz odmítnut);
2. BIC – mezinárodní kód banky a přesný název a sídlo banky příjemce.

Jestliže u platebních transakcí do stanovených zemí a v určených měnách (seznam těchto zemí a měn je k dispozici na internetových stránkách Banky) není uveden IBAN a BIC, Banka je nepřijme ke zpracování.

Pokud IBAN a BIC nebudou uvedeny na správném místě, nemusí být platební transakce provedena nebo bude za takovou platební transakci ze strany zahraniční banky účtován dodatečný poplatek.

Pokud je prováděna platební transakce do zemí, které nepoužívají čísla účtů ve formátu IBAN, je nutné uvádět bankovní spojení příjemce takto:
1. číslo účtu;
2. přesný název účtu příjemce a adresa příjemce;
3. BIC / clearingový (směrový) kód banky příjemce, přesný název a sídlo pobočky banky příjemce, u které je veden účet.

Jestliže na platebním příkazu bude uveden pouze BIC bez uvedení názvu banky, bude příkaz zpracován na základě BIC. Pokud bude uvedeno obojí a BIC nebude odpovídat názvu banky, bude příkaz zpracován pouze dle BIC. Pokud bude uveden neplatný BIC banky, bude příkaz zpracován podle názvu a sídla banky. V případě,

že název a sídlo banky nestačí pro správné provedení příkazu, nebude příkaz proveden. Stejné zásady platí i při použití clearingového (směrového) kódu namísto BIC.

c) **měna převodu**: AUD, BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HKD, HRK, HUF, JPY, NOK, NZD, PLN, RON, RUB, SEK, USD, TRY, TND, ZAR. Měny převodu CNY, INR, THB a SGD platí pouze pro korporátní klientelu. Pokud je měnou převodu česká koruna, musí být s Bankou předem ověřeno, jestli zahraniční banka platbu v českých korunách přijme.

d) **datum splatnosti** – den, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z účtu Klienta.

e) **způsob zpoplatnění plateb** – způsob, jak banky zúčtují poplatky za převod:

SHA	BEN	OUR
Plátce hradí poplatky své banky a příjemce hradí poplatky ostatních bank. Proto příjemce může dostat platbu sníženou o poplatky ostatních bank	Všechny poplatky hradí příjemce. Proto příjemce dostane platbu sníženou o poplatky všech zúčastněných bank.	Všechny poplatky hradí plátce. Proto příjemce dostane platbu v plné výši.

Při provádění platebních transakcí do zemí Evropského hospodářského prostoru je možné zvolit pouze SHA. Způsob zpoplatnění OUR a BEN u těchto převodů nelze zvolit vůbec.

Pokud bude předán příkaz s chybně uvedeným způsobem zpoplatnění, bude způsob BEN a OUR změněn na SHA. Pokud na platebním příkazu nebude zvolen ani jeden ze způsobů zpoplatnění, bude platba zpracována jako SHA. Platební transakce do částky 2 000 Kč nebo jejího ekvivalentu v cizí měně bude provedena pouze v případě, že platební příkaz obsahuje zpoplatnění SHA nebo OUR; příkaz se zpoplatněním BEN nebude proveden.

Při platbě v měnách zemí mimo Evropský hospodářský prostor je možné, že příjemce platbu nedostane v plné výši. Při platbě v měně USD je i přes zvolené zpoplatnění OUR možné, že příjemce platební transakci nedostane v plné výši.

f) **smluvní kurz** – pokud k prováděné platební transakci bude mezi Klientem a Bankou předem sjednán smluvní kurz, musí být na platebním příkazu vyznačen. Pokud nebude příslušné pole příkazu označeno, provede Banka přepočet podle běžného kurzu platného v okamžiku zpracování podle aktuálního kurzovního lístku.

Platba musí být také vždy autorizována (např. podpisem, který musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru).

Některé banky nebo státy příjemců, např. u platby v RUB (ruských rublech) do Ruské federace, vyžadují vyplnění určitých náležitostí platebního příkazu zvláštním způsobem. V případech, kdy by nedodržení těchto zvláštních požadavků mělo za následek neprovedení platební transakce příjemce, může být odmítnut příkaz, který známé zvláštní požadavky zahraničních bank nesplňuje. Více informací k vyplňování je uvedeno na internetových stránkách Banky.

V platebním příkazu mohou být uvedeny i následující **nepovinné údaje**:
a) účel platební transakce – tj. dodatečná informace vztahující se k platební transakci, která má význam pro příjemce (u zahraničních plateb mohou zahraniční banky vyžadovat účel platby a pokud chybí, nebo není v anglickém jazyce, mohou platbu vrátit);
b) priorita provedení platební transakce;
c) pokyn k zaslání potvrzení o provedení platební transakce;
d) pokyn k zaslání informační SMS o případném neprovedení platební transakce;
e) pokyn k vyplacení částky v hotovosti.

1.6 Riziková teritoria

Do některých rizikových teritorií je Banka oprávněna provádět hloubkovou kontrolu a do některých rizikových teritorií Banka nevykonává zahraniční převody. Více informací o úhradách do rizikových teritorií a bank a jejich aktuální seznam jsou uvedeny na internetových stránkách Banky.

2. BEZPEČNOSTNÍ LIMITY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEB A VÝBĚRŮ

Níže uvedené limity platí, pokud nejsou dohodnuté jiné. Banka může z bezpečnostních důvodů tyto limity snížit až na 0 Kč. U cizích měn se limity přepočtou podle platného měnového kurzu. Denní limity platí od 24:00 od 24:00 (případně 23:00 do 23:00) následujícího dne. U některých účtů může majitel účtu omezit uživatele v nakládání s penězi na účtu nebo určit způsob společného jednání několika uživatelů při zadávání platebních příkazů (např. každý příkaz musí podepsat dva uživatelé).

2.1 Bezpečnostní limity platebních příkazů a souhlasů s inkasem

Způsob zadání	Limit
Platební příkaz přes bankomat nebo platbomat (platí pouze pro firemní klientelu)	Denní limit 200 000 Kč Do tohoto limitu jsou zahrnuty i příkazy s budoucí splatností.
Platební příkaz u přepážek Banky	Bez limitu
Platební příkaz předaný poštou nebo kurýrem	Limit na jeden platební příkaz je 100 000 Kč. U hromadných příkazů se posuzuje celková částka
Souhlas s inkasem u přepážek Banky (platí pouze pro firemní klientelu)	Limit na jeden souhlas s inkasem 200 000 Kč
Souhlas s inkasem přes bankomat nebo platbomat (platí pouze pro firemní klientelu)	Limit na jeden souhlas s inkasem 200 000 Kč
Dobití kreditu mobilního telefonu (mobilní platba)	Denní limit 10 000 Kč
Okamžitá platba	Limit na jeden platební příkaz je 400 000 Kč

2.2 Bezpečnostní limity elektronického bankovnictví

a) Pro aplikace elektronického bankovnictví a Bankou podporované aplikace třetích stran, ke kterým Klient přistupuje s pomocí Bankovní IDentity, platí tyto limity:

Bezpečnostní metoda	Základní limity nastavené pro bezpečnostní metody
Autorizační SMS	Denní limit 200 000 Kč
Mobilní aplikace IDentita	Denní limit 200 000 Kč[1)]

[1)] Dohodou lze sjednat i vyšší limit.

Tyto limity neplatí, pokud má Klient aktivní službu Transakce bez potvrzení, ani pro platby kartou.

b) Pro aplikace elektronického bankovnictví, ke kterým Klient nepřistupuje s pomocí Bankovní IDentity, platí tyto limity:

Aplikace elektronického bankovnictví	Základní limity nastavené pro aplikace elektronického bankovnictví
BUSINESS 24 Internetbanking	Denní limit pro uživatele 100 000 000 Kč
BUSINESS 24 Mobilní banka	Denní limit pro uživatele 10 000 000 Kč

Pokud pro přístup k aplikacím elektronického bankovnictví používá Klient Bankovní IDentitu a také jiný způsob přístupu, pak je denní limit tvořen součtem limitů uvedených v bodě a) a b).

2.3 Bezpečnostní limity telefonického bankovnictví

Limit pro	Základní limity nastavené při zřízení
Ověření hlasem	Denní limit 50 000 Kč[1) 2)]
Ověření pomocí mobilní bezpečnostní aplikace	Denní limit 200 000 Kč[1) 2)]

[1)] Dohodou lze sjednat i vyšší limit.
[2)] Tyto limity neplatí, pokud má Klient aktivní službu Transakce bez potvrzení, ani pro platby kartou.

2.4 Limity pro platby a výběry prostřednictvím karet

Limity pro výběry hotovosti, pro platby u obchodníků a pro platby na internetu lze sjednat individuálně. Pokud se tak nestane, automaticky budou nastaveny doporučené limity k platební kartě (viz internetové stránky Banky). Aktuální nastavení limitů lze zjistit:
a) při sjednávání platební karty;
b) z dopisu, který Klient obdrží spolu s kartou;
c) v bankomatech Banky;
d) na bezplatné telefonní lince 800 207 207 (pro volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956);
e) v elektronickém bankovnictví;
f) v kterémkoli obchodním místě Banky.

Do limitů pro platby na internetu jsou zahrnuty i objednávky zboží a služeb prostřednictvím telefonu, e-mailu nebo poštou (tzv. MO/TO platby) a pravidelné platby. Do limitů pro výběry hotovosti je zahrnut i cash back (výběr hotovosti u obchodníka při současné platbě kartou), cash advance (výběr prostřednictvím karty u přepážek bank a ve směnárnách) a další platby stanovené pravidly kartových společností, které jsou uvedeny na internetových stránkách Banky. Jednorázové příkazy zadané přes bankomat nebo platbomat nejsou do těchto limitů započítávány, při nich karta slouží pouze k identifikaci držitele.

Při použití digitální kopie platební karty se limity sdílejí s fyzickou platební kartou, která byla digitalizována.

3. LHŮTY PLATEBNÍHO STYKU

3.1 Vymezení provozní doby a stanovení lhůt zúčtování

Předaný platební příkaz bude proveden ve lhůtách stanovených v této informaci. Ty se počítají od okamžiku přijetí platebního příkazu. Pokud bude platební příkaz podán po skončení provozní doby Banky, bude Bankou přijat ke zpracování na začátku provozní doby dalšího pracovního dne. Pokud to Bance umožňují její provozní podmínky, může platební příkazy provést i mimo své provozní doby.

3.2 Vymezení pracovního dne

Typ převodu	Pracovní den
Platební transakce v českých korunách převáděné v rámci ČR	Den, kdy mají banky v ČR otevřeno, a probíhá vypořádání mezibankovních obchodů zúčtovacím centrem v ČR.
Platební transakce v českých korunách nebo cizí měně mezi účty vedenými Bankou	Pracovní dny Víkendy a svátky (neplatí pro platební příkazy zaslané prostřednictvím služby MultiCash, BUSINESS 24 korporátní klientely a pro platební transakce na účty velkých korporátních klientů).
Platební transakce v cizích měnách nebo české měně do zahraničí	Den, kdy mají banky v ČR i v zahraničí otevřeno a probíhá vypořádání devizových obchodů v ČR i v hlavním finančním centru pro měnu platební transakce.

3.3 Platební transakce v českých korunách v rámci ČR – odeslané platby

<table>
<tr><th rowspan="2">Způsob předání platebního příkazu</th><th colspan="2">Provozní doba pro zpracování platebních příkazů v den přijetí</th><th colspan="2">Lhůty připsání na účet příjemce</th></tr>
<tr><th>Firemní klientela</th><th>Korporátní klientela</th><th>vedený Bankou</th><th>vedený jinou bankou v ČR</th></tr>
<tr><td colspan="5">JEDNORÁZOVÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ STANDARDNÍ</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Obchodní místo Banky</td><td>pro okamžité zadání do systému – kdykoli v otevírací době</td><td>–</td><td rowspan="4">tentýž den (D)</td><td>tentýž den nebo následující pracovní den (D nebo D+1)[2)]</td></tr>
<tr><td>pro následné zadání do systému – do 12:00</td><td>pro následné zadání do systému – do 12:00</td><td>následující pracovní den (D+1)</td></tr>
<tr><td>Bankomat, platbomat[1)]</td><td>do 22:00</td><td>–</td><td rowspan="2">tentýž den nebo následující pracovní den (D nebo D+1)[2)]</td></tr>
<tr><td>Elektronické a telefonní[3)] bankovnictví</td><td>do 23:59
MultiCash do 22:00</td><td>do 22:00</td></tr>
<tr><td colspan="5">JEDNORÁZOVÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ OKAMŽITÝ (OKAMŽITÁ PLATBA)[4)]</td></tr>
<tr><td>Elektronické bankovnictví</td><td colspan="2">do 23:59</td><td>–</td><td>tentýž den (D)[5)]</td></tr>
<tr><td colspan="5">JEDNORÁZOVÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ EXPRESNÍ</td></tr>
<tr><td>Obchodní místo Banky</td><td>do 14:30</td><td>do 13:00</td><td rowspan="2">–</td><td rowspan="2">tentýž den (D)</td></tr>
<tr><td>Elektronické a telefonní[3)] bankovnictví</td><td colspan="2">do 14:30</td></tr>
<tr><td colspan="5">JEDNORÁZOVÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K INKASU</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Obchodní místo Banky</td><td>pro okamžité zadání do systému – kdykoli v otevírací době</td><td>–</td><td rowspan="3">tentýž den (D)</td><td>tentýž den nebo následující pracovní den (D nebo D+1)[2)]</td></tr>
<tr><td>pro následné zadání do systému – do 12:00</td><td>pro následné zadání do systému – do 12:00</td><td>následující pracovní den (D+1)</td></tr>
<tr><td>Elektronické a telefonní[3)] bankovnictví</td><td>do 23:00
MultiCash do 22:00</td><td>do 22:00</td><td>tentýž den nebo následující pracovní den (D nebo D+1)[2)]</td></tr>
<tr><td colspan="5">TRVALÉ PLATEBNÍ PŘÍKAZY K ÚHRADĚ, INKASU A SOUHLASY S INKASEM</td></tr>
<tr><td>Všechny způsoby předání</td><td colspan="2">dle data splatnosti platebního příkazu</td><td>tentýž den (D)</td><td>tentýž den nebo následující pracovní den (D nebo D+1)[2)]</td></tr>
</table>

Použité zkratky: D – den přijetí platebního příkazu nebo den vkladu hotovosti v obchodním místě Banky, od tohoto dne se začínají počítat lhůty pro provedení platebního příkazu

[1)] Platí pouze pro držitele karet vydaných Bankou.
[2)] Závisí na času přijetí platebního příkazu ke zpracování.
[3)] Možnost předání platebního příkazu po telefonu platí jen pro firemní klientelu prostřednictvím aplikace elektronického bankovnictví George.
[4)] Pokud tuto službu aplikace elektronického bankovnictví nabízí.
[5)] Pokud nebude služba okamžitých plateb v okamžiku provedení platebního příkazu dostupná, platební příkaz bude proveden v režimu standardní platby.

3.4 Platební transakce v českých korunách v rámci ČR – přijaté platby

Všechny přijaté platby v českých korunách v ČR budou připsány Bankou na účet tentýž den (neplatí pro platby na účty velkých korporátních klientů o víkendech a svátcích). U přijaté platby, která dosahuje nebo převyšuje 250 000 Kč, bude částka platební transakce připsána na účet vedený v cizí měně tentýž den, avšak pouze pokud Banka dostane částku k platební transakci k připsání do 16:30.

3.5 Platební transakce v českých korunách v rámci ČR – založení, změna a zrušení trvalých příkazů a souhlasů s inkasem

Způsob předání platebního příkazu	Provozní doba pro předání platebního příkazu		Den předání
	Firemní klientela	Korporátní klientela[1)]	
TRVALÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ			
Obchodní místo Banky	pro okamžité zadání do systému – kdykoli v otevírací době pro následné zadání do systému – do 12:00	do 14:00	den splatnosti (firemní klientela) den před splatností (korporátní klientela)
Elektronické a telefonní[2)] bankovnictví	do 23:00 MultiCash neumožňuje	do 22:00 MultiCash neumožňuje	den splatnosti (firemní klientela) den před splatností (korporátní klientela)
Bankomat nebo platbomat	do 23:00	–	den před splatností (firemní klientela)
TRVALÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K VÝPLATĚ HOTOVOSTI (POŠTOVNÍ POUKÁZKA „B“) [3)]			
Obchodní místo Banky	celá otevírací doba	–	den splatnosti (BÚ)
TRVALÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K INKASU			
Obchodní místo Banky	celá otevírací doba	do 14:00	den splatnosti (firemní klientela) den před splatností (korporátní klientela)
Elektronické a telefonní[2)] bankovnictví	pro telefonní bankovnictví do 23:00 BUSINESS 24, MultiCash neumožňuje	do 22:00 MultiCash neumožňuje	den před splatností (BÚ)
TRVALÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K REGULACI ZŮSTATKU NA ÚČTU			
Obchodní místo Banky	celá otevírací doba	do 14:00	den splatnosti (firemní klientela) den před splatností (korporátní klientela – BÚ)
Elektronické a telefonní[2)] bankovnictví	do 23:00 MultiCash neumožňuje	do 14:30 MultiCash neumožňuje	den před splatností (firemní klientela – BÚ) den splatnosti (korporátní klientela – BÚ)
SOUHLAS S INKASEM			
Obchodní místo Banky	celá otevírací doba	do 14:00	den před splatností (BÚ, DÚ)

Elektronické a telefonní[2] bankovnictví	do 23:00 MultiCash neumožňuje	do 15:00 MultiCash neumožňuje	den před splatností (BÚ)
Bankomat nebo platbomat	do 23:00	–	den před splatností (BÚ)

Použité zkratky: BÚ – běžný účet • DÚ – devizový běžný účet

[1] Pro případ změny/zrušení 30 a více platebních příkazů je stanovena lhůta pro předání žádosti nejpozději 2 dny před splatností.
[2] Možnost předání platebního příkazu po telefonu platí jen pro firemní klientelu prostřednictvím aplikace elektronického bankovnictví George.
[3] Nelze nově zakládat, lze pouze měnit nebo zrušit stávající trvalé příkazy.

3.6 Odeslané platby v cizích měnách v rámci ČR a veškeré platby do zahraničí

Způsob předání platebního příkazu	Priorita převodu	Provozní doba pro zpracování příkazu v den přijetí		Připsání platby na účet banky příjemce
		Firemní klientela	Korporátní klientela	
PLATBA DO BANKY SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA V EUR A CZK / FIT PLATBA[1]				
Obchodní místo Banky	standardní	do 14:00		tentýž den (D)
Elektronické a telefonní[2] bankovnictví		do 15:00		
SEPA PŘEVOD / OSTATNÍ PLATBY V EUR DO ZEMÍ EU A EHP				
Obchodní místo Banky	standardní	celá otevírací doba[3]	do 14:00	následující pracovní den (D+1)
	expresní	do 12:00		tentýž den (D)[4]
Elektronické a telefonní[2] bankovnictví	standardní	do 20:00[3]		následující pracovní den (D+1)
	expresní	do 14:00		tentýž den (D)[4]

Skupina měn	Způsob předání platebního příkazu	Priorita převodu	Provozní doba pro zpracování příkazu v den přijetí		Připsání platby na účet banky příjemce
			Firemní klientela	Korporátní klientela	
OSTATNÍ PLATBY					
a b c d	Obchodní místo Banky	standardní	celá otevírací doba[3]	do 14:00	třetí následující pracovní den (D+3)[5]
a b		expresní	do 10:00		
a b c d	Elektronické a telefonní[2] bankovnictví	standardní	do 20:00[3]		
a		expresní	do 14:00		
b			do 11:00		

a – CAD, CZK, EUR, USD
b – BGN, DKK, GBP, HRK, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, SEK
c – RUB, TRY
d – AUD, CNY, HKD, INR, JPY, NZD, SGD, THB, TND, ZAR (CNY, SGD, THB – pouze pro korporátní klientelu)

Použité zkratky: D – den přijetí platebního příkazu nebo den vkladu hotovosti v obchodním místě Banky, od tohoto dne se začínají počítat lhůty pro provedení platebního příkazu

[1)] FIT PLATBA je platba mezi některými bankami Erste Group v měně EUR.
[2)] Možnost předání platebního příkazu po telefonu platí jen pro firemní klientelu prostřednictvím aplikace elektronického bankovnictví George.
[3)] Pokud není příchozí úhrada zpracovaná v automatickém režimu, je provozní doba do 16:30.
[4)] V případech, kdy Banka nemůže ovlivnit průběh zpracování platební transakce Klienta v korespondenční bance, je lhůta připsání platby bance příjemce nejpozději D+1.
[5)] U měn a transakcí mimo EU/EHP jsou lhůty připsání na účet banky příjemce závislé na způsobu zpracování transakce zprostředkujícími bankami.
[6)] Měny ze skupiny c a d se nezpracovávají v expresním režimu.

3.7 Přijaté platby v cizích měnách v rámci ČR a veškeré platební transakce ze zahraničí

	Obdržení peněžních prostředků Bankou	Provozní doba pro zpracování platebního příkazu v den splatnosti	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta
Platba je v jakékoliv cizí měně	tentýž den (D)	do 20:00[1)]	tentýž den (D)

Použité zkratky: D – den přijetí platebního příkazu nebo den vkladu hotovosti v obchodním místě Banky, od tohoto dne se začínají počítat lhůty pro provedení platebního příkazu

[1)] Pokud není příchozí úhrada zpracovaná v automatickém režimu, je provozní doba do 16:30.

3.8 Příkazy k SEPA inkasům

Způsob předání platebního příkazu	Typ SEPA inkasa	Minimální počet dnů před splatností, kdy musí být příkaz předán	Provozní doba pro zpracování příkazu v den přijetí		Připsání úhrady na účet banky příjemce
			Firemní klientela	Korporátní klientela	
Obchodní místo Banky	CORE, B2B jednorázové, opakované	1 pracovní den před splatností (D-1)	celá otevírací doba	do 14:00	tentýž den (D)
Elektronické a telefonní bankovnictví	CORE, B2B jednorázové, opakované	1 pracovní den před splatností (D-1)	do 20:00	do 15:00	tentýž den (D)

Použité zkratky: D – den přijetí příkazu k SEPA inkasu Bankou, k tomuto dni se počítají lhůty pro provedení příkazu

3.9 Požadavky plátců u SEPA inkas

Způsob předání	Provozní doba pro předání		Den předání před splatností inkasa
	Firemní klientela	Korporátní klientela	
ZALOŽENÍ, ZMĚNA NEBO ZRUŠENÍ SOUHLASU SE SEPA INKASEM, ZMĚNA V SEZNAMU NEPOVOLENÝCH PŘÍJEMCŮ, ZMĚNA AKTUÁLNÍHO NASTAVENÍ SEPA INKASA			
Obchodní místo Banky	celá otevírací doba	do 14:00	2 pracovní dny před splatností (D-2)
Elektronické a telefonní bankovnictví	do 24:00	do 24:00	1 pracovní den před splatností (D-1)
ODMÍTNUTÍ PROVEDENÍ INKASA NA ÚČTU PLÁTCE			
Obchodní místo Banky	celá otevírací doba	do 14:00	2 pracovní dny před splatností (D-2)
Elektronické a telefonní bankovnictví	do 24:00	do 24:00	1 pracovní den před splatností (D-1)

Použité zkratky: D – den přijetí požadavku Bankou, k tomuto dni se počítají lhůty pro provedení požadavku

Výše uvedené lhůty se vztahují i na SEPA inkasa v rámci Banky.

3.10 Platby v cizích měnách, kdy účet plátce i příjemce je veden v Bance

Místo předání	Typ účtu, na který je platební transakce odeslána	Provozní doba pro zpracování platebních příkazů v den přijetí		Připsání peněz na účet příjemce
		Firemní klientela (BÚ, DÚ)	Korporátní klientela[2)]	
Obchodní místo Banky	soukromá / firemní klientela	celá otevírací doba[1)]	do 14:00	tentýž den (D)
	korporátní klientela[2)]	do 14:00		
Elektronické a telefonní[4)] bankovnictví – George nebo BUSINESS 24	soukromá / firemní klientela	do 23:00[1) 3)]	do 20:00[1)]	
	korporátní klientela[2)]	do 20:30		
Elektronické bankovnictví – MultiCash	soukromá / firemní klientela	do 20:00[1)]		
	korporátní klientela[2)]			

Použité zkratky: BÚ – běžný účet • DÚ – devizový běžný účet • D – den přijetí platebního příkazu nebo den vkladu hotovosti v obchodním místě Banky, od tohoto dne se začínají počítat lhůty pro provedení platebního příkazu

[1)] Pokud není příchozí úhrada zpracovaná v automatickém režimu, je provozní doba do 16:30.
[2)] Většinou velké korporace.
[3)] Platí v případě odeslání platby v cizí měně prostřednictvím elektronického bankovnictví na formuláři „Domácí platba“ nebo BUSINESS 24 na formuláři „Cizoměnová platba v rámci banky“. V případě použití formuláře pro zahraniční platební styk je nutné předat platební příkaz do 16:30.
[4)] Možnost předání platebního příkazu po telefonu platí jen pro firemní klientelu prostřednictvím aplikace elektronického bankovnictví George.

3.11 Vklady v hotovosti

Způsob provedení vkladu	Provozní doba pro zpracování vkladů v den přijetí	Lhůty připsání na účet příjemce	
VKLAD V HOTOVOSTI			
Obchodní místo Banky	celá otevírací doba[1)]	tentýž den (D)	na účty Stavební spořitelny ČS tentýž den (D)
Vkladový bankomat pro karty vydané Bankou	do 23:00[1)]		

[1)] Pokud se jedná o vklad hotovosti na účet velkého korporátního klienta (např. pojišťovny, penzijní fondy…), je provozní dobou otevírací doba obchodního místa Banky s výjimkou víkendů a svátků.

3.12 Trvalé příkazy k platbám v cizích měnách a do zahraničí

Příkaz k založení, změně nebo zrušení trvalého příkazu k platbě v cizí měně, v české měně do zahraničí nebo v cizích měnách v rámci ČR Banka provede, pokud bude podán v obchodním místě Banky nejpozději 1 pracovní den před jeho splatností, a to do 15:00.

3.13 Expresní platby v cizích měnách a do zahraničí

U příkazů s **expresní prioritou**, předaných v provozní době Banky, Banka garantuje jejich připsání korespondenční bance tentýž den u následujících měn: BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, NOK, PLN, RON, SEK a USD. U příkazů se **standardní prioritou**, předaných v provozní době Banky, Banka garantuje jejich připsání korespondenční bance následující pracovní den u měn uvedených v předchozí větě a dále u měn RUB a TRY.

Platby v měnách AUD, CNY, HKD, INR, JPY, NZD, SGD, THB, TND a ZAR (měny CNY, SGD a THB jsou určeny pouze pro korporátní klientelu) budou připsány korespondenční bance do 2 pracovních dnů po obdržení. Tyto úhrady je vhodné předávat vždy s prioritou „standardní“. Úhrady zadané s prioritou expresní Banka zpracuje jako úhrady s prioritou standardní.

3.14 Import dávky SEPA příkazů v XML formátu

Banka umožňuje Klientovi elektronické předání dávky SEPA příkazů v datovém formátu XML, který upravuje standard ISO 20022. Předání může Klient realizovat přes elektronické bankovnictví BUSINESS 24, MultiCash a BUSINESS 24 Databanking.

Od 31. 10. 2016 je Banka povinna vyžadovat od Klientů předání SEPA příkazů hromadně v dávce pouze v datovém formátu XML.

SEPA příkazy jsou prováděny pouze pro příjemce bank, které přistoupily k provádění SEPA plateb/SEPA inkas daného typu. Seznam těchto bank je k dispozici na internetových stránkách Banky. Jestliže Banka nebude moci příkaz zpracovat, informuje Klienta zasláním zpětné zprávy v XML formátu prostřednictvím elektronického bankovnictví.

3.15 Okamžité platby

Okamžité platby jsou převody v rámci České republiky, které jsou prováděny 24 hodin každý den v týdnu. Platební příkaz k okamžité platbě lze zadat pouze ve prospěch účtu příjemce v bance, která také provádí okamžité platby. Seznam těchto bank je na internetových stránkách České národní banky.

3.16 Opakované zúčtování platebního příkazu

Opakované zúčtování platebního příkazu Banka provádí takto:

Typ převodu	Opakované zúčtování
Platební příkazy v českých korunách na účty v českých bankách	● U příkazů z účtů firemní klientely probíhá opakování pouze v den zadání. ● U inkasních plateb z účtů firemní klientely probíhá opakování následující 3 kalendářní dny po obdržení žádosti o inkaso. ● U příkazů z účtů korporátní klientely probíhá opakování následujících 10 pracovních dnů po dni splatnosti. ● U inkasních plateb z účtů korporátní klientely probíhá opakování následující 3 pracovní dny po obdržení žádosti o inkaso.
Platební příkazy do zahraničí a v cizích měnách v ČR	● U příkazů z účtů firemní klientely probíhá opakování pouze v den přijetí platebního příkazu. ● U příkazů z účtů korporátní klientely probíhá opakování 10 pracovních dnů po dni splatnosti příkazu.

4. PŘEPOČET MĚNY PŘI PLATEBNÍCH TRANSAKCÍCH

4.1 Pravidla pro přepočet měn při platebních transakcích

Veškeré operace na platebních účtech se provádí a zúčtovávají v měně, ve které je platební účet veden. Pokud je zadána platební transakce v jiné měně, provede Banka přepočet (konverzi) částky do měny účtu.

Přepočet (konverzi) měn u odesílaných a SEPA inkasních plateb provádí Banka podle svého kurzovního lístku, platného v okamžiku přijetí příkazu nebo příkazu k SEPA inkasu takto:

a) u příkazu v cizí měně z účtu vedeného v českých korunách kurzem deviza prodej;
b) u příkazu v české měně z účtu vedeného v cizí měně kurzem deviza nákup;
c) u příkazu v cizí měně z účtu vedeného v odlišné cizí měně provede Banka konverzi částky z měny převodu do českých korun kurzem deviza prodej a částku v českých korunách pak přepočte do měny účtu kurzem deviza nákup.

Příkazy s budoucí splatností, trvalé příkazy a příkazy, u kterých dochází k opakovanému zúčtování po dni splatnosti (např. pokud na účtu nebylo dostatečné množství peněžních prostředků), provede Banka kurzem podle prvního kurzovního lístku platného v den provedení příkazu.

Přepočet (konverzi) měn u příchozích plateb provádí Banka aktuálním kurzem v okamžiku zpracování. V případě, že se jedná o došlou úhradu ze zahraničí:

a) v cizí měně na účet vedený v českých korunách, přepočte Banka částku na koruny kurzem deviza nákup;
b) v českých korunách na účet vedený v cizí měně, přepočte Banka částku do měny účtu kurzem deviza prodej;
c) v cizí měně na účet vedený v jiné cizí měně, přepočte Banka částku převodu na české koruny kurzem deviza nákup pro měnu převodu a tuto částku v českých korunách přepočte do měny účtu kurzem deviza prodej.

Zúčtování mezinárodní transakce kartou (platba u obchodníka, výběr hotovosti) provádí Banka v české měně. Pokud Klient uskuteční platební transakci v měně, která je uvedena v kurzovním lístku Banky pro kartové transakce, Banka použije pro přepočet na CZK kurz z tohoto kurzovního lístku platného v den provedení platby (výjimečně může použít i kurz ze dne zpracování). Pro platbu u obchodníka použije Banka kurz deviza prodej, pro výběr hotovosti kurz valuta prodej. V ostatních případech, kdy měna transakce není uvedena v kurzovním lístku Banky pro kartové transakce, platbu přepočte na CZK kartová společnost s použitím svého směnného kurzu.

Pokud má Klient korporátní klientely sjednánu multiměnovou funkci k platební kartě, zúčtuje Banka platební transakci na vrub toho účtu, jehož měna je shodná s měnou platební transakce. Pouze pokud v okamžiku provedení platební transakce na daném účtu není dostatečný disponibilní zůstatek nebo Klient nemá účet v měně platební transakce, zúčtuje Banka takovou platební transakci na vrub hlavního účtu. Je-li hlavní účet veden v CZK, proběhne měnová konverze na CZK způsobem uvedeným v předchozím odstavci. Je-li hlavní účet veden v jiné měně než CZK, proběhne nejprve měnová konverze na CZK způsobem uvedeným v předchozím odstavci

a následně dojde ke konverzi na měnu hlavního účtu kurzem Banky deviza nákup dle kurzovního lístku měn vyhlášeným v den zpracování platební transakce Bankou.

O poplatcích za směnu měn a použitém směnném kurzu Banka informuje Klienta v souladu s právními předpisy. Elektronické zprávy o těchto nákladech Banka není povinna zasílat Klientovi po zadání každé jednotlivé mezinárodní transakce kartou. Zasílání elektronických zpráv může Klient odmítnout.

4.2 Měnová konverze nadlimitních plateb

Pokud částka příkazu dosahuje nebo převyšuje 250 000 Kč nebo ekvivalent této částky v cizí měně (přepočten aktuálním kurzem ČNB deviza střed) a při zúčtování příkazu provádí Banka měnovou konverzi, použije tyto kurzy:

Odeslaná platba do zahraničí a platební transakce v cizích měnách v ČR	**Příkaz předaný do 17:30**	**Příkaz předaný po 17:30**
	směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu	směnný kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den splatnosti příkazu
Přijatá platba ze zahraničí a v cizích měnách z jiných bank v ČR	**Platba přijatá do 17:30**	**Platba přijatá po 17:30**
	směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu	směnný kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den zpracování platby
Platební transakce v cizích měnách, kdy účet plátce i příjemce je veden v Bance	**Platba přijatá do 17:30**	**Platba přijatá po 17:30**
	směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu	směnný kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den zpracování platby

V případě předání platebního příkazu po uvedeném čase nebo v nepracovní dny Banka provede přepočet měn podle svého kurzovního lístku, který bude platný v okamžiku přijetí platebního příkazu.

Informace nabývá účinnosti dnem 23. 7. 2022.

INFORMACE O BANCE

Česká spořitelna, a.s.
sídlo Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ: 140 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171
IČO: 45244782
DIČ: CZ 699001261
Česká spořitelna, a.s. je uvedena v seznamu regulovaných subjektů finančního trhu (seznam bank a poboček zahraničních bank), který vede Česká národní banka (dostupný na www.cnb.cz).

Kontaktní údaje:
Informační linka Banky: 800 207 207
Pro volání ze zahraničí +420 956 777 956
E-mail: csas@csas.cz
Internetové stránky: https://www.csas.cz/cs/korporace

Ombudsman Finanční skupiny České spořitelny:
Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, ombudsman@csas.cz, tel. 956 717 718

Kód Banky pro účely platebního styku: 0800
BIC/SWIFT kód Banky: GIBACZPX
Reuters: SPOPsp.PR
LEI kód: 9KOGW2C2FCIOJQ7FF485

Orgán dohledu:
Česká národní banka, sídlo Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

Hlavní předmět podnikání:
Poskytování bankovních služeb na základě bankovní licence podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, která obsahuje také oprávnění poskytovat investiční služby podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.