

Podmínky České národní banky

pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku

OBSAH

ČÁST PRVNÍ Úvodní ustanovení	4
Článek 1 Úvod	4
Článek 2 Definice pojmů	4
ČÁST DRUHÁ Vedení účtů	6
Článek 3 Smluvní dokumenty	6
Článek 4 Druhy účtů	6
Článek 5 Dokumenty předkládané Klientem	7
Článek 6 Smlouva o účtu	7
Článek 7 Jednání Klienta a ČNB	8
Článek 8 Zasílání korespondence	9
Článek 9 Identifikace Klienta	10
Článek 10 Bankovní tajemství a ochrana osobních údajů	10
Článek 11 Podpisové vzory k papírovým příkazům	11
Článek 12 Změna údajů v Podpisových vzorech k papírovým příkazům	11
Článek 13 Informační povinnosti ČNB a Klienta	12
Článek 14 Úročení účtu	12
Článek 15 Ceny za vedení Účtu a platební služby	13
Článek 16 Výpisy z Účtu	13
Článek 17 Informace o Transakcích	14
Článek 18 Zánik závazku ze Smlouvy o účtu a zrušení Účtu	14
ČÁST TŘETÍ Bezhotovostní platební styk	16
Článek 19 Obecná pravidla	16
Článek 20 Zvláštní pravidla pro Účty státní pokladny	17
Článek 21 Vystavování a předávání papírových Příkazů	17
Článek 22 Typy Příkazů	18
Článek 23 Odchozí úhrady z Účtu vedeného v české měně na účet příjemce vedený v jiné bance	19
Článek 24 Odchozí úhrady z Účtu vedeného v cizí měně na účet příjemce vedený v jiné bance	19
Článek 25 Odchozí úhrady z Účtu na účet příjemce vedený v ČNB	20
Článek 26 Příkaz k úhradě	20
Článek 27 Trvalý příkaz k úhradě	21
Článek 28 Příkaz k SEPA úhradě	21
Článek 29 Příkaz k úhradě do zahraničí	21
Článek 30 Povolení inkasa	22
Článek 31 Příkaz k inkasu	23
Článek 32 Odvolání Příkazu	23
Článek 33 Odmítnutí Příkazu	24
Článek 34 Splatnost Příkazu	24
Článek 35 Lhůty pro předávání papírových Příkazů	25
Článek 36 Okamžik přijetí Příkazu	26
Článek 37 Lhůty pro provedení bezhotovostní Transakce	26

Podmínky ČNB pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku

Článek 38	Měny a směnné kurzy.....	27
Článek 39	Šeky	27
ČÁST ČTVRTÁ	Hotovostní platební styk.....	28
Článek 40	Obecná pravidla	28
Článek 41	Vklad hotovosti na Účet	29
Článek 42	Výběr hotovosti z Účtu.....	30
Článek 43	Lhůty pro provedení hotovostní Transakce	30
ČÁST PÁTÁ	Odpovědnost ČNB	31
Článek 44	Reklamace	31
Článek 45	Neautorizovaná Transakce	31
Článek 46	Transakce provedená nesprávně.....	32
Článek 47	Obecná ustanovení o odpovědnosti.....	32
Článek 48	Opravné zúčtování.....	33
ČÁST ŠESTÁ	Závěrečná ustanovení	34
Článek 49	Změny Podmínek a Ceníku	34
Článek 50	Právní předpisy.....	34
Článek 51	Účinnost Podmínek.....	34

ČÁST PRVNÍ ÚVODNÍ USTANOVENÍ

Článek 1

Úvod

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

Článek 2

Definice pojmů

3. „**ABO-K**“ je internetové bankovníctví provozované ČNB v souladu s Podmínkami pro ABO-K
„**Ceník**“ je Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky
„**Ceník DK PO**“ je Část XII. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky
„**ČNB**“ je Česká národní banka
„**Disponent**“ je osoba uvedená v Podpisových vzorech k papírovým příkazům, která je oprávněná k nakládání s peněžními prostředky na Účtu, popřípadě k dalšímu jednání uvedenému v Podpisových vzorech k papírovým příkazům
„**EU/EHP**“ jsou státy Evropské unie¹ a jiné smluvní státy Dohody o Evropském hospodářském prostoru²
„**Jiný účet**“ je Účet vedený Klientovi, který není Účtem státní pokladny
„**Klient**“ je právnická osoba, které ČNB vede Účet a poskytuje platební služby
„**Korespondenční adresa**“ je v případě Klienta adresa jeho sídla nebo adresa sídla jeho organizační složky, je-li Účet veden pro její potřebu, v případě ČNB adresa Provozního útvaru ČNB
„**Nepřímé dání platebního příkazu**“ je služba ve smyslu § 2 odst. 1 písm. k) Zákona o platebním styku
„**Podmínky**“ jsou tyto Podmínky České národní banky pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku

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

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

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

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

„**Podpisové vzory k papírovým příkazům**“ je tiskopis určený ke stanovení Disponentů a vyhotovení jejich písemného vlastnoručního podpisu, který budou uvádět na papírových Příkazech

„**Provozní útvar**“ je útvar sekce peněžní a platebního styku ČNB, ve kterém je veden Klientovi Účet. Seznam Provozních útvarů je dostupný na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části O ČNB > Kde nás najdete; za ČNB jedná pověřený zaměstnanec Provozního útvaru

„**Příkaz**“ je platební příkaz ve smyslu § 2 odst. 3 písm. c) Zákona o platebním styku, tj. pokyn Klienta k provedení Transakce, a dále povolení inkasa

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

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

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

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

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

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

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

„**Uživatel**“ je osoba oprávněná k přístupu do ABO-K, k nakládání s peněžními prostředky na Účtu a k dalšímu jednání prostřednictvím ABO-K v rozsahu uvedeném v Uživatelském oprávnění; Uživatelem se rozumí Klient a Zmocněná osoba

„**Uživatelské oprávnění**“ je tiskopis určený ke stanovení Uživatelů a rozsahu jejich oprávnění

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

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

ČÁST DRUHÁ VEDENÍ ÚČTŮ

Článek 3

Smluvní dokumenty

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

Článek 4

Druhy účtů

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

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

Článek 5

Dokumenty předkládané Klientem

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

Článek 6

Smlouva o účtu

14. Smlouva o účtu⁸ se uzavírá v písemné formě.

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

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

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

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

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

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

Článek 7

Jednání Klienta a ČNB

22. Klient je oprávněn nakládat s Účtem, tj. uzavřít nebo změnit závazek ze Smlouvy o účtu nebo ukončit závazek ze Smlouvy o účtu, potvrdit Podpisové vzory k papírovým příkazům nebo Uživatelské oprávnění nebo jednat v jiné záležitosti související s vedením účtů. Za Klienta v těchto věcech právně jedná vedoucí organizační složky státu nebo statutární orgán či jeho člen (bod 12 písm. b) Podmínek).
23. Jiná osoba než osoba uvedená v bodu 22 Podmínek může nakládat s Účtem nebo jednat v záležitostech souvisejících s vedením Účtu za Klienta jen na základě pověření nebo plné moci udělené podle bodu 12 písm. d) Podmínek, není-li dále uvedeno jinak.
24. Požaduje-li právní předpis nebo tyto Podmínky, Podmínky pro ABO-K nebo Podmínky DK PO jednání v písemné formě, podepisuje Klient nebo osoba oprávněná jednat za Klienta podle bodů 22 a 23 listiny vlastnoručně (v souladu s bodem 12 písm. c) a e) Podmínek).

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

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

¹¹ Zákon č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů.

Tyto Podmínky, Podmínky pro ABO-K nebo Podmínky DK PO stanoví, pro které jednání Klienta, Disponenta nebo Uživatele v elektronické podobě je vyžadována písemná forma; v tom případě musí být opatřeno uznávaným elektronickým podpisem¹².

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

Článek 8

Zasílání korespondence

28. Smluvní strany doručují písemné zásilky v elektronické podobě prostřednictvím své datové schránky nebo e-mailem na e-mailovou adresu druhé Smluvní strany (e-mailová adresa ČNB: podatelna@cnb.cz), v papírové podobě na Korespondenční adresu druhé Smluvní strany prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrní nebo obdobné služby) nebo osobně, není-li v Podmínkách stanoven pro doručování konkrétních dokumentů určitý způsob, nebo pro konkrétní případ dohodnuto jinak.
29. Zásilky doručované druhé Smluvní straně prostřednictvím datových schránek nebo e-mailem se považují za doručené okamžikem, kdy se do datové schránky přihlásí oprávněná osoba za Smluvní stranu nebo zásilka dojde na e-mailovou adresu příjemce. Zásilky doručované druhé Smluvní straně prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrní nebo obdobné služby) do vlastních rukou nebo s dodejkou jsou považovány za doručené dnem jejich převzetí. Pokud Smluvní strana zmaří jejich doručení (např. odmítne zásilku převzít, nevyzvedne si ji nebo neoznámí změnu Korespondenční adresy), považují se zásilky za doručené dnem vrácení zásilky odesílající Smluvní straně. V ostatních případech je zásilka doručena vhozením zásilky do poštovní schránky (případně P. O. BOX) Smluvní strany.

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

Článek 9

Identifikace Klienta

30. Klient podléhá povinné identifikaci a kontrole podle příslušného právního předpisu¹³. ČNB provádí jeho identifikaci a kontrolu před uzavřením Smlouvy o účtu a v průběhu poskytování platebních služeb.
31. Osoby jednající za Klienta dle bodů 22, 23 a 25 Podmínek jsou povinny se osobně dostavit do Provozního útvaru k provedení identifikace, pokud není zajištěna zprostředkovaná identifikace (úředně provedená identifikace), nebo provedena identifikace zjednodušená¹⁴.
32. V průběhu poskytování platebních služeb je ČNB oprávněna kontrolovat platnost a úplnost identifikačních údajů Klienta a osob jednajících za Klienta dle bodů 22, 23 a 25 Podmínek. ČNB je oprávněna dle příslušného právního předpisu¹³ stanovit rozsah vyžadovaných dokumentů a informací a pořizovat jejich kopie nebo výpisy z nich.
33. ČNB sleduje, zda na Účtu neprobíhají podezřelé obchody, které by mohly vést k legalizaci výnosů z trestné činnosti, a za tím účelem provádí opatření v souladu s příslušným právním předpisem¹³.

Článek 10

Bankovní tajemství a ochrana osobních údajů

34. Údaje o čísle Účtu, o tom, komu je Účet veden, a o stavu a pohybu peněžních prostředků na Účtu jsou předmětem bankovního tajemství. ČNB sděluje bez souhlasu Klienta informace o Účtu jiným osobám jen v případech stanovených příslušným právním předpisem¹⁵.
35. Pokud Klient požádá o denní úhrnné připisování příchozích úhrad prováděných prostřednictvím poštovních poukazů, ČNB sděluje číslo Účtu za účelem správného zúčtování příchozích úhrad provozovateli poštovních služeb s tím, že je povinen s tímto údajem nakládat jako s předmětem bankovního tajemství.
36. ČNB zpracovává osobní údaje osob jednajících za Klienta dle bodů 22, 23 a 25 Podmínek v souladu s příslušnými právními předpisy v oblasti ochrany osobních údajů¹⁶. Bližší informace lze nalézt v Informaci o zpracování osobních údajů, která je dostupná na https://www.cnb.cz/cs/obecne/ochrana_osobnich_udaju.html.

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

¹⁴ § 10 a § 13 zákona č. 253/2008 Sb.

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

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

Článek 11

Podpisové vzory k papírovým příkazům

37. Tyto Podmínky upravují pravidla vztahující se k Podpisovým vzorům k papírovým příkazům. Pravidla stanovená pro vystavení, změny a předkládání Uživatelského oprávnění jsou uvedena v Podmínkách pro ABO-K.
38. Podpisové vzory k papírovým příkazům se vztahují k Účtům v nich uvedeným a ke všem Účtům se základní částí čísla Účtu v nich uvedenou (lze uvést i více základních částí čísla Účtu), nejsou-li pro jednotlivý Účet dohodnuty samostatné Podpisové vzory k papírovým příkazům. Seznam Účtů, k nimž se Podpisové vzory k papírovým příkazům vztahují, může být uveden též v jejich příloze; v takovém případě podepisuje Klient každou stranu přílohy zvlášť.
39. Účty se v Podpisových vzorech k papírovým příkazům uvádějí v národním formátu⁹.
40. Klient odpovídá za řádné vyplnění Podpisových vzorů k papírovým příkazům, bez oprav, přepisování, škrtnání a doplňování, a za jejich předání ČNB. Nejsou-li Podpisové vzory k papírovým příkazům řádně vyplněné a potvrzené Klientem, je ČNB oprávněna je odmítnout.
41. Osoby uvedené v Podpisových vzorech k papírovým příkazům jsou oprávněny k nakládání s peněžními prostředky na Účtu s použitím papírových Příkazů. Osoby, které nejsou uvedeny v Podpisových vzorech k papírovým příkazům, nemohou podepisovat Příkazy, a to ani v případě, jedná-li se o osoby oprávněné nakládat s Účtem.
42. Pokud Disponent uvedený v Podpisových vzorech k papírovým příkazům nebyl identifikován podle příslušného právního předpisu¹³ (v souladu s body 30 a 31 Podmínek), ČNB neumožní takové osobě nakládání s peněžními prostředky na Účtu.
43. Klient potvrzuje vlastnoručním podpisem pravost písemných podpisů Disponentů uvedených v Podpisových vzorech k papírovým příkazům.
44. Je-li v Podpisových vzorech k papírovým příkazům uvedeno, že Příkazy podepisují vždy dva Disponenti, pak podepisují bez ohledu na pořadí, ve kterém jsou uvedeni v Podpisových vzorech k papírovým příkazům.
45. Klient může v Podpisových vzorech k papírovým příkazům uvést razítko (maximálně dva vzory razítka); v takovém případě budou Disponenti povinni používat razítko společně s podpisem na papírovém Příkazu.
46. V části Podpisových vzorů k papírovým příkazům nazvané Zvláštní ujednání může Klient zmocnit Disponenty i k dalšímu jednání souvisejícímu s vedením Účtu zde konkrétně vymezenému.

Článek 12

Změna údajů v Podpisových vzorech k papírovým příkazům

47. Klient je povinen předložit nové Podpisové vzory k papírovým příkazům, dojde-li ke změně jména Disponenta nebo změně jeho vlastnoručního podpisu, stanoví-li Klient dalšího Disponenta nebo má-li zaniknout zmocnění některého z Disponentů uvedených v Podpisových vzorech k papírovým příkazům. Klient je dále povinen předložit nové Podpisové vzory k papírovým příkazům při změně Účtů, k nimž se Podpisové vzory k papírovým příkazům vztahují. Pokud je seznam Účtů uveden v příloze k Podpisovým vzorům k papírovým příkazům, Klient předává ČNB pouze aktualizovanou přílohu.

48. Nové Podpisové vzory k papírovým příkazům jsou platné nejpozději od pracovního dne následujícího po dni, kdy je ČNB obdržela, není-li ve Zvláštních ujednáních stanoveno jinak; s platností nových Podpisových vzorů k papírovým příkazům je vůči ČNB účinný zánik zmocnění Disponenta nebo Disponentů uvedených v Podpisových vzorech k papírovým příkazům dříve předložených, nedohodne-li se Klient s ČNB jinak.

Článek 13

Informační povinnosti ČNB a Klienta

49. ČNB poskytuje Klientovi v Provozním útvaru bez zbytečného odkladu všechny informace o smluvních podmínkách vedení Účtu a poskytování platebních služeb.
50. Klient je povinen písemně oznámit ČNB bez zbytečného odkladu změnu svých identifikačních údajů a změnu údajů o osobách jednajících za Klienta a dále změnu v předložených dokumentech (bod 12 Podmínek) a Podpisových vzorech k papírovým příkazům (Článek 12 Podmínek).
51. Při změně názvu nebo sídla předkládá Klient současně ČNB dokumenty, které tuto změnu dokládají, pokud tyto dokumenty nezajistí ČNB sama (bod 12 písm. a) Podmínek).
52. Při změně vedoucího organizační složky státu nebo statutárního orgánu jiné právnické osoby či jeho člena předkládá Klient doklady o takové změně (bod 12 písm. b) Podmínek). Nepředloží-li Klient zároveň nové Podpisové vzory k papírovým příkazům, má ČNB za to, že stávající Podpisové vzory k papírovým příkazům zůstávají v platnosti.
53. Má-li ČNB při uzavírání Smlouvy o účtu nebo následně v průběhu smluvního vztahu pochybnosti o správnosti údajů v předložených dokumentech, může si vyžádat od Klienta potvrzení nebo ověření údajů nebo předložení dalších dokladů.
54. Klient je odpovědný za škodu vzniklou v důsledku nedoručení změnových informací uvedených v tomto Článku nebo neinformování ČNB o jiných zde výslovně neuvedených skutečnostech, které by mohly mít nebo mají vliv na smluvní vztah s ČNB.

Článek 14

Úročení účtu

55. Zůstatek peněžních prostředků na Účtu se úročí platnou úrokovou sazbou ČNB, jejíž výše nebo způsob jejího určení jsou sjednány ve Smlouvě o účtu. Peněžní prostředky na Účtech státní pokladny se neúročí.
56. Úroková sazba je stanovena jako roční. Úročení peněžních prostředků¹⁷
- a) převáděných na Účet začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet ČNB (tj. banky příjemce); je-li to pro Klienta příznivější vzhledem k výši úroků, začíná úročení peněžních prostředků dnem jejich připsání na Účet,
 - b) vkládaných v hotovosti na Účet začíná dnem připsání peněžních prostředků na Účet,
 - c) převáděných z Účtu končí dnem předcházejícím dni odepsání peněžních prostředků z Účtu,
 - d) vybíraných v hotovosti končí dnem předcházejícím dni výběru hotovosti z Účtu.

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

Úrok se počítá za každý kalendářní den uložení peněžních prostředků na Účtu; měsíc se počítá za 28, 29, 30 nebo 31 dní podle příslušného kalendářního měsíce a rok za 365 nebo 366 dní podle skutečnosti.

57. Úrokovacím obdobím je kalendářní čtvrtletí, není-li s Klientem ve Smlouvě o účtu dohodnuto jinak. ČNB na konci úrokovacího období připíše úroky na Účet nebo odepíše úroky z Účtu, z jehož zůstatku jsou úroky spočteny, popřípadě zúčtuje úroky na jiném Účtu dohodnutém s Klientem. O zúčtování úroků informuje ČNB Klienta výpisem z Účtu. ČNB účtuje úroky i v případě, dojde-li tím ke vzniku debetního zůstatku na Účtu, a to i nepovoleného.

Článek 15

Ceny za vedení Účtu a platební služby

58. ČNB účtuje za vedení Účtu a za poskytování platebních služeb ceny, jejichž výše nebo způsob stanovení jsou uvedeny v Ceníku.
59. ČNB účtuje ceny v české měně, není-li s Klientem dohodnuto jinak, a v termínech uvedených v Ceníku. Je-li cena odepisována z Účtu vedeného v cizí měně, je přepočtena do měny Účtu kurzem deviza nákup.
60. Ministerstvo financí platí veškeré ceny za vedení Účtů a poskytnuté platební služby u Účtů, u nichž tak stanoví Zákon o rozpočtových pravidlech¹⁸.
61. V případě Účtů, na které se nevztahuje bod 60 Podmínek, platí ceny za vedení Účtu a poskytnuté platební služby Klient a ceny jsou odepisovány z Účtu dohodnutého ve Smlouvě o účtu.
62. ČNB účtuje cenu i v případě, dojde-li tím ke vzniku debetního zůstatku na Účtu, a to i nepovoleného.

Článek 16

Výpisy z Účtu

63. Nebylo-li s Klientem ve Smlouvě o účtu dohodnuto jinak, ČNB informuje Klienta o stavu peněžních prostředků na Účtu a o provedení Transakcí výpisem z Účtu denně, pokud došlo k pohybu peněžních prostředků na Účtu. Změna intervalu vyhotovování výpisů je možná na základě písemné „Žádosti o změnu intervalu vyhotovování výpisů z účtu“⁷, kterou Klient předá ČNB. Změna intervalu, který nesmí být delší než jeden měsíc, nastane nejdříve následující pracovní den po dni doručení žádosti do Provozního útvaru, není-li s ČNB dohodnuto jinak.
64. V souladu se Zákonem o rozpočtových pravidlech Klient souhlasí¹⁹ s předáváním údajů z výpisů z jeho Účtu Ministerstvu financí, pro účely sledování vývoje a kontrolu využití peněžních prostředků na Účtech.
65. ČNB zpřístupňuje nebo zasílá Klientovi výpisy z Účtu následující pracovní den po dni, ke kterému byly vyhotoveny.

¹⁸ § 33 odst. 7 Zákona o rozpočtových pravidlech.

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

66. Výpisy z Účtu odebírá Klient standardně v elektronické podobě prostřednictvím ABO-K v souladu s Podmínkami pro ABO-K.
67. Klient může požádat ČNB o vyhotovování výpisů z Účtu v papírové podobě. Za tím účelem Klient předá ČNB písemnou „Žádost o předávání výpisů z účtu/účtů“⁷, v níž uvede Korespondenční adresu, na kterou bude ČNB výpisy z Účtu v papírové podobě zasílat, nebo požádá o předávání těchto výpisů v Provozním útvaru. K osobnímu odebírání výpisů v papírové podobě může Klient v této žádosti pověřit nebo zmocnit příslušnou osobu.
68. Klient může požádat ČNB o zasílání výpisů z Účtu v elektronické podobě e-mailem. Za tím účelem Klient předá ČNB „Žádost o předávání výpisů z účtu/účtů“⁷, v níž uvede e-mailovou adresu nebo adresy, na kterou bude ČNB výpisy z Účtu v elektronické podobě zasílat. Výpisy z Účtu jsou zasílány ve formátu PDF opatřeném zaručenou elektronickou pečetí ČNB.
69. Písemná žádost podle bodů 67 a 68 Podmínek podepsaná Klientem je účinná od následujícího pracovního dne po dni doručení žádosti do Provozního útvaru, není-li s ČNB dohodnuto jinak. Klient může následně požádat o změnu způsobu zasílání nebo předávání výpisů z Účtu předložením nové žádosti, která je účinná od následujícího pracovního dne, není-li s ČNB dohodnuto jinak; původní žádost tímto dnem zaniká.
70. V případě, že výpisy z Účtu v papírové podobě odebírané osobně nebudou vyzvednuty do tří měsíců ode dne jejich uložení v Provozním útvaru, je ČNB oprávněna výpisy z Účtu zaslat na Korespondenční adresu Klienta.

Článek 17

Informace o Transakcích

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

Článek 18

Zánik závazku ze Smlouvy o účtu a zrušení Účtu

74. Závazek ze Smlouvy o účtu zaniká po vzájemné písemné dohodě obou Smluvních stran.

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

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

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

ČÁST TŘETÍ BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Článek 19

Obecná pravidla

83. ČNB provádí na Účtu Transakce spočívající v převodech peněžních prostředků, při nichž dochází k odepisování peněžních prostředků z Účtu Klienta nebo připisování peněžních prostředků na tento Účet.
84. Transakce je autorizována, pokud k ní dal Klient souhlas. Souhlas Klienta je vyjádřen podpisem Disponenta na papírovém Příkazu. Způsoby autorizace Příkazu předaného s použitím debetní karty jsou upraveny v Podmínkách DK PO, způsoby autorizace elektronického Příkazu předaného prostřednictvím ABO-K jsou upraveny v Podmínkách pro ABO-K.
85. Tyto Podmínky stanoví obecná pravidla pro Příkazy, tj. pravidla pro papírové Příkazy i pro elektronické Příkazy předávané ČNB prostřednictvím ABO-K. Pokud není výslovně uvedeno, že ustanovení této části třetí Podmínek se vztahuje pouze k vystavování a předávání papírových Příkazů (zejména Články 21 a 35 Podmínek) nebo Podmínky pro ABO-K nestanoví jinak, platí pravidla dále uvedená pro Disponenta ve stejném rozsahu i pro Uživatele.
86. ČNB stanoví náležitosti Příkazů. Příkaz předaný Disponentem musí obsahovat minimálně tyto povinné údaje: označení Příkazu (o Příkaz k jaké Transakci se jedná), číslo účtu plátce, číslo účtu příjemce (s výjimkou proplacení částky Transakce šekem – body 121 a 166 Podmínek) a částku a označení měny Příkazu.
- Další povinné údaje jsou pro konkrétní typ Příkazu stanoveny v této části Podmínek nebo v Podmínkách pro ABO-K.
- V Příkazu mohou být uvedeny nepovinné údaje, zejména: zpráva pro příjemce, variabilní symbol, specifický symbol nebo splatnost Příkazu.
87. V Příkazu Disponent použije pro označení měny ISO kód (bod 157 Podmínek). Pro označení české měny v papírovém Příkazu je přípustné rovněž označení Kč.
88. Za věcnou správnost a pravdivost všech údajů uvedených v Příkazu je odpovědný Klient.
89. Bez Příkazu Disponenta je ČNB oprávněna odepsat peněžní prostředky z Účtu:
- na základě vykonatelného usnesení soudu o nařízení výkonu rozhodnutí, exekučního příkazu exekutora nebo rozhodnutí správního orgánu o přikázání pohledávky z účtu povinného²²,
 - k nápravě nesprávně provedené Transakce způsobené bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem (tzv. opravné zúčtování)²³,

²² Například § 303 a násl. zákona č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů, § 47 a násl. zákona č. 120/2001 Sb., exekuční řád, ve znění pozdějších předpisů, a § 190 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů, Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 655/2014 ze dne 15. května 2014, kterým se zavádí řízení o evropském příkazu k obstarání účtů k usnadnění vymáhání přeshraničních pohledávek v občanských a obchodních věcech.

²³ § 20c zákona č. 21/1992 Sb.

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

Článek 20

Zvláštní pravidla pro Účty státní pokladny

92. V případě Účtu státní pokladny a jde-li současně o účet státního rozpočtu²⁵, zajišťuje Klient pro odchozí úhrady z Účtu státní pokladny rezervování peněžních prostředků na plánované výdaje v integrovaném informačním systému státní pokladny provozovaném Ministerstvem financí (dále jen „IISSP“). Disponent nebo Uživatel předává ČNB Příkazy s rezervačními údaji v předstihu, Disponent ve lhůtách podle Článku 35 Podmínek, Uživatel v souladu s Podmínkami pro ABO-K. Papírové Příkazy obsahují rezervační údaje v příloze Rezervace v IISSP RISRE⁷, která je součástí papírového Příkazu, nebo jsou uváděny přímo v Příkazu.
93. ČNB ověřuje v IISSP rezervaci peněžních prostředků²⁶, jakmile obdrží Příkaz k odepsání částky Transakce z Účtu uvedeného v bodu 92 Podmínek (odchozí úhrada nebo inkaso). Nejsou-li v IISSP odpovídající peněžní prostředky rezervovány, ČNB Příkaz odmítne. Pokud Ministerstvo financí vyhlásí v IISSP tzv. náhradní proces, ČNB od vyhlášení náhradního procesu do jeho ukončení rezervaci peněžních prostředků v IISSP neověřuje.

Článek 21

Vystavování a předávání papírových Příkazů

94. Disponent vystavuje papírové Příkazy na tiskopisech vydávaných ČNB⁷ nebo na vlastních tiskopisech, jejichž obsah a uspořádání rubrik odpovídá tiskopisům ČNB.

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

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

²⁶ § 34 odst. 5 Zákona o rozpočtových pravidlech.

95. Papírový Příkaz musí být vlastnoručně podepsán podle platných Podpisových vzorů k papírovým příkazům a dále opatřen razítkem, je-li uvedeno v Podpisových vzorech k papírovým příkazům.
96. Disponent předává papírový Příkaz osobně, popřípadě prostřednictvím sběrného boxu, je-li v Provozním útvaru zřízen, nebo jej doručí prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrní nebo obdobné služby). Na sběrném boxu je uvedena informace, jaké papírové Příkazy může Disponent prostřednictvím sběrného boxu umístěného v Provozním útvaru předat.
97. Po předchozím souhlasu Provozního útvaru může Disponent předat papírový Příkaz rovněž naskenovaný e-mailem nebo datovou schránkou. Disponent poté neprodleně předá Provoznímu útvaru originál papírového Příkazu zasláného e-mailem nebo datovou schránkou. Na originálu papírového Příkazu uvede buď: „Zasláno e-mailem / Zasláno datovou schránkou dne ...“, nebo „Potvrzení e-mailové / datovou schránkou zasláné zprávy ze dne ...“, aby nedošlo k duplicitnímu zpracování téhož papírového Příkazu.
98. Provozní doba Provozního útvaru, během níž může Disponent předat papírový Příkaz osobně, je uvedena v provozních prostorách Provozních útvarů a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části O ČNB > Kde nás najdete. Provozní útvar je dále oprávněn stanovit dobu, během níž je k dispozici sběrný box, a dobu, kdy jsou ze sběrného boxu Příkazy vybírány. Doba, kdy jsou Příkazy ze sběrného boxu vybírány, se považuje za provozní dobu (bod 150 Podmínek). Informace o tom, kdy jsou papírové Příkazy ze sběrného boxu vybírány, je uvedena na sběrném boxu.
99. Zjistí-li ČNB při osobním předání papírového Příkazu důvod pro jeho odmítnutí (Článek 33 Podmínek), odmítnutý papírový Příkaz ihned vrátí. V ostatních případech ČNB zašle Klientovi bez zbytečného odkladu informaci o odmítnutí papírového Příkazu s uvedením důvodu jeho neprovedení, a to na e-mailovou adresu Klienta, pokud byla dohodnuta (např. pro e-mailové pravidlo pro Transakce), prostřednictvím provozovatele poštovních služeb nebo do datové schránky Klienta. To neplatí, pokud by informování Disponenta bylo v rozporu s příslušným právním předpisem¹³.

Článek 22

Typy Příkazů

100. ČNB provádí bezhotovostní platební styk pro Klienty formou úhrady nebo inkasa. Odchozí úhradou se rozumí Transakce, k níž dává Příkaz Klient a při níž dochází k odepsání peněžních prostředků z Účtu Klienta. Inkasem se rozumí Transakce, k níž buď dává Příkaz Klient a dochází k odepsání peněžních prostředků z účtu plátce (účet plátce je inkasován) a jejich připsání na Účet Klienta, nebo k níž dává Klient souhlas a dochází k odepsání peněžních prostředků z Účtu Klienta na základě příkazu příjemce ve prospěch účtu příjemce (Účet Klienta je inkasován).
101. Disponent může předávat ČNB tyto Příkazy:
 - a) **příkaz k úhradě,**
 - b) **trvalý příkaz k úhradě,**
 - c) **příkaz k SEPA úhradě,**
 - d) **příkaz k úhradě do zahraničí,**
 - e) **příkaz k inkasu,**
 - f) **povolení inkasa.**
102. Měnou Příkazu je měna, v níž je částka uvedená v Příkazu.

103. Měnou Transakce je měna, v níž je částka Transakce připsána na účet banky příjemce²⁷.
104. Je-li měna Příkazu shodná s měnou, v níž je veden Účet, bude z Účtu odepsána částka uvedená v Příkazu.
Je-li měna Příkazu odlišná od měny, v níž je veden Účet, bude z Účtu odepsána částka přepočtená podle bodu 158 Podmínek.
105. Články 23 až 25 uvádějí způsob výběru z Příkazů uvedených v bodu 101 písm. a), c) a d) Podmínek podle měny Účtu, měny Příkazu a měny Transakce.

Článek 23

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

106. Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být připsána částka v české měně na účet banky příjemce:
- nacházející se v České republice, použije **příkaz k úhradě**,
 - nacházející se v zahraničí, použije **příkaz k úhradě do zahraničí**, ve kterém vyplní do pole „Proplatte v“ českou měnu.
- Měnou Příkazu i měnou Transakce je pouze česká měna.
107. Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být připsána částka v eurech na účet banky příjemce nacházející se v zemi SEPA (tj. i v rámci České republiky) (bod 119 Podmínek), použije **příkaz k SEPA úhradě**.
Měnou Příkazu může být česká měna nebo euro, měnou Transakce je euro.
108. Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být připsána částka v cizí měně na účet banky příjemce nacházející se v České republice nebo zahraničí, a nejde o případ podle bodu 107 Podmínek, použije **příkaz k úhradě do zahraničí**.
Měnou Příkazu může být česká nebo cizí měna, měnou Transakce je cizí měna.
Je-li měnou Příkazu česká měna, určí Disponent měnu Transakce vyplněním pole „Proplatte v“.
Je-li měnou Příkazu cizí měna, může být měnou Transakce jen tato cizí měna. Tzn., že Disponent vyplní v poli „Proplatte v“ tuto měnu, nebo pole nevyplní.
109. Je-li v případech podle bodů 107 a 108 Podmínek měnou Příkazu česká měna, bude částka Transakce stanovena přepočtem částky Příkazu do měny Transakce podle bodu 158 Podmínek. Je-li měnou Příkazu cizí měna, bude částka Transakce shodná s částkou Příkazu.

Článek 24

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

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

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

Podmínky ČNB pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku

- a) nacházející se v České republice, použije **příkaz k úhradě**; měnou Příkazu a měnou Transakce je pouze česká měna,
- b) nacházející se v zahraničí, použije **příkaz k úhradě do zahraničí**, ve kterém vyplní do pole „Proplatíte v“ českou měnu; měnou Příkazu může být česká měna nebo cizí měna, v níž je Účet veden (měna Účtu), měnou Transakce je česká měna.

Je-li měna Příkazu shodná s měnou Účtu, bude částka Transakce stanovena přepočtem částky Příkazu do české měny podle bodu 158 Podmínek.

Je-li měnou Příkazu česká měna, bude částka Transakce shodná s částkou Příkazu.

111. Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být na účet banky příjemce připsána částka v cizí měně shodná s měnou Účtu, použije:

- a) **příkaz k SEPA úhradě** (s výjimkou Příkazu podle bodu 120 Podmínek), je-li měnou Účtu euro a banka příjemce se nachází v zemi SEPA (tj. i v České republice),
- b) **příkaz k úhradě do zahraničí** v ostatních případech.

Měnou Příkazu i měnou Transakce je pouze měna Účtu.

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

Článek 25

Odchozí úhrady z Účtu na účet příjemce vedený v ČNB

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

113. Je-li Účet veden v české měně a:

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

Je-li měnou Příkazu česká měna, bude částka připsaná na účet příjemce stanovena přepočtem částky Příkazu do měny účtu příjemce podle bodu 158 Podmínek.

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

114. Je-li Účet veden v cizí měně a:

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

Je-li měnou Příkazu cizí měna, bude částka připsaná na účet příjemce stanovena přepočtem částky Příkazu do české měny podle bodu 158 Podmínek.

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

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

Článek 26

Příkaz k úhradě

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

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

Článek 27

Trvalý příkaz k úhradě

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

Článek 28

Příkaz k SEPA úhradě

119. **Příkaz k SEPA úhradě** použije Disponent pro Transakce v eurech do zemí SEPA²⁸, tj. i v rámci České republiky. Číslo účtu příjemce uvede Disponent ve formátu IBAN²⁹. Ceny ČNB jsou účtovány Klientovi, příjemce hradí poplatky svojí banky. Částka Transakce je příjemci připsána v plné výši na účet³⁰; nelze požadovat výplatu šekem.
120. Příkaz k SEPA úhradě může použít Disponent pouze pro Transakci v hodnotě nižší než 1 mld. euro³¹; v hodnotě vyšší nebo rovné 1 mld. euro musí Disponent použít příkaz k úhradě do zahraničí (Článek 29 Podmínek).

Článek 29

Příkaz k úhradě do zahraničí

121. V **příkazu k úhradě do zahraničí** uvede Disponent číslo účtu příjemce ve tvaru požadovaném příjemcem; v případě Transakce do země SEPA²⁸ uvede číslo účtu ve formátu IBAN²⁹ a BIC³². Bližší informace plynou z vysvětlivek k příkazu k úhradě do zahraničí⁷. Disponent může požadovat v Příkazu výplatu peněžní částky v měnách uvedených v Seznamu měn přípustných pro příkaz k úhradě do zahraničí, který je k dispozici na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník (bod 157 Podmínek). Výplatu peněžních prostředků může Disponent požadovat připsáním na účet příjemce nebo šekem.

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

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

³⁰ Podle § 177 odst. 1 Zákona o platebním styku se banka příjemce a příjemce mohou dohodnout (v případě SHA), že banka příjemce si svou úplatu odečte z částky Transakce před jejím připsáním na účet příjemce nebo vyplacením.

³¹ Podle přílohy Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech a kterým se mění nařízení (ES) č. 924/2009.

³² BIC (Bank Identifier Code) je swiftový kód banky příjemce, jehož délka je 8 nebo 11 znaků.

122. V **příkazu k úhradě do zahraničí** volí Disponent tyto způsoby účtování ceny – SHA, OUR nebo BEN³³:
- u Transakce v eurech v rámci EU/EHP se způsobem výplaty „šekem“ (příjemce obdrží na částku Transakce šek) může Disponent uvést SHA nebo OUR nebo BEN; pro Transakce v eurech v rámci EU/EHP se způsobem výplaty „na účet“ (příjemce obdrží částku Transakce na účet) musí Disponent použít příkaz k SEPA úhradě (bod 119 Podmínek), s výjimkou případu uvedeného v bodu 120 Podmínek,
 - u Transakce v ostatních měnách v rámci EU/EHP může Disponent uvést SHA nebo OUR; pokud Disponent zvolí BEN, ČNB k tomu nepřihlíží a Příkaz provede s dispozicí SHA,
 - u Transakce do jiného státu než EU/EHP může Disponent uvést SHA nebo OUR nebo BEN.

Pokud Disponent sám nezvolí způsob účtování ceny, ČNB provede Transakci vždy s dispozicí SHA. V případě Transakce podle písm. b) v měně EU/EHP je částka Transakce připsána na účet banky příjemce v plné výši³⁰. V případě ostatních Transakcí mohou být ceny, příp. poplatky zprostředkujících bank spojené s provedením takové Transakce navíc účtovány z částky Transakce, tj. banka příjemce nemusí obdržet částku Transakce v plné výši.

Článek 30

Povolení inkasa

123. ČNB odepíše z Účtu Klienta – plátce částku Transakce, k níž dal příkaz k inkasu příjemce, a to pouze v případě, že obdržela od Klienta nebo Disponenta písemný souhlas s inkasem ve formě **povolení inkasa**⁷.
124. ČNB provádí inkaso pouze v české měně a z Účtu vedeného v české měně.
125. V povolení inkasa Klient nebo Disponent stanoví číslo účtu příjemce, v jehož prospěch inkaso z Účtu povoluje. Dále stanoví limit, kterým se rozumí souhrnná částka všech inkas určených k připsání na stanovený účet příjemce za uvedené období (den, týden, měsíc, čtvrtletí nebo rok). Limit stanoví ve výši, která odpovídá nejvyšší očekávané hodnotě součtu všech inkas téhož příjemce odepsaných z Účtu za stanovené období.
126. Povolení inkasa nebo jeho změna či zrušení je vůči ČNB účinné od následujícího dne po dni, kdy jej ČNB obdržela v papírové podobě. Je-li povolení inkasa, jeho změna nebo zrušení předáno ČNB prostřednictvím ABO-K, je účinné okamžikem přijetí Příkazu v ABO-K.

³³ SHA je způsob účtování ceny za provedení Příkazu, kdy Klientovi (plátci) jsou účtovány ceny ČNB a příjemce hradí ceny banky příjemce, příp. ceny zprostředkujících bank.

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

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

127. ČNB inkasuje Účet Klienta pouze tehdy, jestliže příkaz příjemce k inkasu obsahuje číslo účtu příjemce stanovené v příslušném povolení inkasa a inkasováním nebude překročen limit stanovený v příslušném povolení inkasa. V případě, kdy Účet plátce je účtem státního rozpočtu²⁵ inkasuje ČNB Účet Klienta, pokud zajistí rezervaci odpovídajících peněžních prostředků v IISSP (Článek 20 Podmínek). Nejsou-li uvedené podmínky splněny, příkaz k inkasu ČNB odmítne.
128. Povolení inkasa, na jehož základě nebyl po dobu dvou let Účet inkasován, ČNB zruší. ČNB o tom písemně informuje Klienta bez zbytečného odkladu.
129. Klient může požádat ČNB o vrácení částky Transakce inkasované z jeho Účtu, a to do 8 týdnů ode dne odepsání peněžních prostředků z Účtu v souladu s ustanovením příslušného právního předpisu³⁴. To však neplatí, jestliže byl Klient informován o přesné částce Transakce příjemcem nejméně 4 týdny před okamžikem přijetí příkazu (Článek 36 Podmínek).

Článek 31

Příkaz k inkasu

130. ČNB připsá na Účet Klienta – příjemce částku Transakce, k níž dal Disponent **příkaz k inkasu**.
131. ČNB zajišťuje inkaso pouze v české měně a na Účet vedený v české měně.
132. ČNB přijme příkaz k inkasu pouze po předchozí registraci Účtu/Účtů, ve prospěch kterých bude Klient předávat příkazy k inkasu. Za tímto účelem Klient vyplní a předá ČNB písemnou „Žádost o registraci účtu příjemce inkasa“⁷. Nebude-li Účet v ČNB registrován, příkaz k inkasu ČNB odmítne.
133. Jestliže Klientovi byla na Účet připsána částka Transakce na základě předchozího příkazu k inkasu a plátce požádá prostřednictvím své banky o její vrácení podle ustanovení příslušného právního předpisu³⁴, ČNB odepíše z Účtu Klienta požadovanou částku, a to i za cenu vzniku debetního zůstatku na Účtu.

Článek 32

Odvolání Příkazu

134. Disponent může odvolat příkaz k úhradě, příkaz k SEPA úhradě a příkaz k úhradě do zahraničí prostřednictvím tiskopisu „Odvolání příkazu“⁷ nebo prostřednictvím ABO-K. Po předchozím souhlasu Provozního útvaru může Disponent předat tiskopis Odvolání příkazu též způsobem uvedeným v bodu 97 Podmínek. Uvedené Příkazy lze odvolat do okamžiku odepsání peněžních prostředků z Účtu.
135. Příkaz k SEPA úhradě a příkaz k úhradě do zahraničí lze odvolat i po odepsání peněžních prostředků z Účtu, v těchto případech však ČNB jejich vrácení nezaručuje. Pokud již byla částka Transakce odeslána bance příjemce, pokusí se ČNB zprostředkovat její vrácení. Poukáže-li banka příjemce na základě jeho souhlasu vyžádanou platbu zpět, ČNB připsá zaslanou částku na původní Účet jako příchozí úhradu.

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

136. Trvalý příkaz k úhradě musí Disponent zrušit nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti Příkazu.
137. Příkaz k inkasu nelze po jeho předání ČNB odvolat.

Článek 33

Odmítnutí Příkazu

138. ČNB může odmítnout provedení Příkazu, jestliže:
- není čitelně a správně vyplněn a neobsahuje všechny povinné údaje,
 - není podepsán v souladu s platnými Podpisovými vzory k papírovým příkazům,
 - je splatný po dni, kdy závazek ze Smlouvy o účtu zanikl,
 - je splatný za více než 29 kalendářních dní po dni předání Příkazu ČNB,
 - tak stanoví příslušný právní předpis¹³, včetně předpisů stanovujících mezinárodní sankce,
 - byl Příkaz dán nepřímo (prostřednictvím poskytovatele služby Nepřímého dání platebního příkazu) a jsou splněny důvody pro odmítnutí Příkazu podle Zákona o platebním styku³⁵
- a dále v případech uvedených v bodech 93, 127, 132 a 140 Podmínek.
139. ČNB provede Příkaz pouze v případě, je-li na Účtu dostatek peněžních prostředků k provedení Příkazu; jedná-li se o Účet státní pokladny, musí být zároveň dostatek peněžních prostředků k provedení Příkazu na Souhrnném účtu státní pokladny.
140. Není-li na Účtu, a v případě Účtu státní pokladny zároveň na Souhrnném účtu státní pokladny, dostatek peněžních prostředků, ČNB eviduje Příkaz k odepsání částky Transakce z Účtu do doby, než je zajištěn dostatek peněžních prostředků. Nepožádá-li Disponent o odvolání Příkazu podle bodu 134 Podmínek, ČNB po 30 kalendářních dnech evidenci Příkazu zruší a Příkaz odmítne. Došlý Příkaz k inkasu eviduje ČNB nejdéle 5 pracovních dnů, poté jej vrací bance příjemce, která Příkaz příjemce k inkasu zaslala, nebo příjemci, je-li účet příjemce veden v ČNB.
141. V případě odmítnutí Příkazu v souladu s těmito Podmínkami ČNB neodpovídá za škody vzniklé neprovedením Příkazu.

Článek 34

Splatnost Příkazu

142. Dnem splatnosti Příkazu je den, kdy má být částka Transakce odepsána z Účtu Klienta – plátce.
143. Den splatnosti může uvést Disponent v Příkazu.
144. Případně-li den splatnosti Příkazu na jiný den než pracovní den, považuje se za den splatnosti následující pracovní den.

³⁵ § 161 odst. 3 Zákona o platebním styku.

145. Není-li na papírovém Příkazu k odepsání částky Transakce z Účtu státní pokladny splatnost uvedena, nebo je-li den splatnosti prošlý, popřípadě byl-li papírový Příkaz, na kterém je uveden den splatnosti, předán po lhůtě stanovené v bodu 147 Podmínek, považuje se za den splatnosti následující pracovní den po dni předání papírového Příkazu ČNB.

Není-li na elektronickém Příkazu k odepsání částky Transakce z Účtu státní pokladny splatnost uvedena, nebo je-li den splatnosti prošlý, popřípadě elektronický Příkaz, na kterém je uveden den splatnosti, byl předán po lhůtě určené v Podmínkách pro ABO-K, považuje se za den splatnosti následující pracovní den po dni předání elektronického Příkazu ČNB³⁶.

146. Není-li na papírovém Příkazu k odepsání částky Transakce z Jiného účtu splatnost uvedena, nebo je-li den splatnosti prošlý, je za den splatnosti považován den předání papírového Příkazu ČNB, je-li předán ve lhůtě určené v bodu 148 Podmínek.

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

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

Článek 35

Lhůty pro předávání papírových Příkazů

147. Není-li s ČNB formou zvláštní smlouvy nebo pro jednotlivý případ dohodnuto jinak, předává Disponent papírový Příkaz dle bodu 101 písm. a), b), c) a d) Podmínek k odepsání částky Transakce z Účtu státní pokladny nejpozději jeden pracovní den před požadovaným dnem splatnosti Příkazu³⁷.

Papírový urgentní příkaz k úhradě do zahraničí (bod 152 písm. d) Podmínek) k odepsání částky Transakce z Účtu státní pokladny musí Disponent předložit ČNB nejpozději jeden pracovní den před požadovaným dnem splatnosti.

148. Papírový Příkaz dle bodu 101 písm. a), c) a d) Podmínek k odepsání částky Transakce z Jiného účtu předává Disponent nejpozději do 13 hodin v den splatnosti (Článek 34 Podmínek) během provozní doby Provozního útvaru (bod 98 Podmínek); papírový Příkaz dle bodu 101 písm. b) Podmínek předává Disponent nejpozději jeden pracovní den před prvním požadovaným dnem splatnosti Příkazu.

Papírový urgentní příkaz k úhradě do zahraničí (bod 152 písm. d) Podmínek) k odepsání částky Transakce z Jiného účtu lze předložit v den splatnosti během provozní doby Provozního útvaru do 8:30 hodin.

³⁶ Výjimku tvoří Příkaz k odepsání peněžních prostředků z Účtu, kde účet příjemce je rovněž veden v ČNB. Takovýto Příkaz je proveden v den splatnosti, tj. dnes – viz též bod 155 Podmínek.

³⁷ Disponent může v odůvodněných případech požádat o možnost předat Příkaz dle bodu 101 písm. a) Podmínek v den splatnosti, a to prostřednictvím e-mailové adresy abok.zadosti@cnb.cz. Kontakt je rovněž zveřejněn na adrese <https://abok.cnb.cz/> v části Kontakty a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > ABO-K – internetové bankovníctví – Kontakty; ČNB žádost posoudí, provedení platby v den přijetí Příkazu však nelze zaručit.

149. Disponent předává papírový Příkaz dle bodu 101 písm. e) Podmínek nejpozději dva pracovní dny před požadovaným dnem splatnosti.
150. Lhůty pro vybírání papírových Příkazů ze sběrného boxu (provozní doba) jsou uvedeny na sběrném boxu (bod 98 Podmínek).

Článek 36

Okamžik přijetí Příkazu

151. Za okamžik přijetí Příkazu se považuje okamžik, kdy jsou splněny náležitosti Příkazu a další ujednané podmínky (není důvod pro odmítnutí Příkazu dle bodu 138 Podmínek) a současně nastala splatnost Příkazu (Článek 34 Podmínek). Není-li na Účtu, a v případě Účtu státní pokladny zároveň na Souhrnném účtu státní pokladny, v den splatnosti dostatek peněžních prostředků k provedení Transakce, nastává okamžik přijetí Příkazu až v okamžiku, kdy jsou na Účtu peněžní prostředky v dostatečné výši.

Článek 37

Lhůty pro provedení bezhotovostní Transakce

152. ČNB zajistí, aby částka Transakce odepsaná z Účtu Klienta – plátce byla připsána na účet banky příjemce nejpozději v těchto lhůtách:
 - a) je-li měnou Transakce česká měna a banka příjemce se nachází v České republice, nebo je-li měnou Transakce euro a banka příjemce se nachází v zemích SEPA²⁸, ČNB zajistí připsání částky Transakce na účet banky příjemce do konce následujícího pracovního dne po okamžiku přijetí Příkazu,
 - b) je-li měnou Transakce jiná měna EU/EHP než euro a banka příjemce se nachází v EU/EHP (s výjimkou případů uvedených pod písm. a), ČNB zajistí připsání částky Transakce na účet banky příjemce do konce třetího pracovního dne následujícího po okamžiku přijetí Příkazu,
 - c) je-li měnou Transakce měna, která není měnou EU/EHP, nebo banka příjemce se nenachází v EU/EHP, ČNB zajistí připsání částky Transakce na účet banky příjemce do konce pátého pracovního dne následujícího po okamžiku přijetí Příkazu,
 - d) ČNB zajistí připsání částky Transakce ve lhůtách o jeden den kratších, než je uvedeno pod písm. b) a c), zadá-li Disponent papírový příkaz k úhradě do zahraničí jako urgentní (tj. označí na papírovém příkazu k úhradě do zahraničí v příslušné části „urgent“) nebo zadá-li Uživatel elektronický příkaz k úhradě do zahraničí jako urgentní prostřednictvím ABO-K.
153. ČNB zajistí, aby částka Transakce došla z jiné banky byla připsána na Účet Klienta – příjemce neprodleně poté, kdy byla částka Transakce připsána na účet ČNB. Provádí-li ČNB směnu měn jinou než mezi měnami EU/EHP, připíše ČNB částku Transakce na Účet nejpozději následující pracovní den.
154. ČNB připíše částku Transakce na Účet Klienta – příjemce, který uvedl plátce v pokynu daném své bance (bod 18 Podmínek). ČNB není povinna kontrolovat soulad čísla Účtu s jinými údaji o příjemci uvedenými plátcem (např. název Účtu).
155. V případě Transakce mezi Účty vedenými v ČNB se peněžní prostředky připisují na Účet příjemce v okamžiku odepsání peněžních prostředků z Účtu plátce.
156. Lhůty pro provádění Transakcí a sankce za jejich nedodržení stanoví Zákon o platebním styku.

Článek 38

Měny a směnné kurzy

157. ČNB provádí standardně Příkazy v měnách, jejichž seznam je přístupný na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník, a to pod názvem „Měny, které jsou k dispozici pro Příkaz k úhradě do zahraničí“ (dále jen „seznam měn“). Seznam měn je dále k dispozici v Provozním útvaru a na adrese <https://abok.cnb.cz> (Úhrady do zahraničí, cizí měny – časté dotazy). V seznamu měn je uvedeno, zda je kurz deviza prodej příslušné měny uveden v kurzovním lístku ČNB, nebo zda jej ČNB sděluje na dotaz. O provedení Transakce v jiné měně je třeba písemně požádat ČNB.
158. Pro přepočítání odchozí úhrady v cizí měně, která má být odepsána z Účtu vedeného v české měně, použije ČNB kurz deviza prodej dne odepsání částky Transakce z Účtu. Pro přepočítání odchozí úhrady v české měně, která má být odepsána z Účtu vedeného v cizí měně, použije ČNB kurz deviza nákup dne odepsání částky Transakce z Účtu. Je-li, po dohodě s ČNB, odchozí úhrada v cizí měně odepsána z Účtu vedeného v jiné cizí měně, provede ČNB konverzní operaci křížovým kurzem, který se vypočte jako podíl kurzu deviza nákup měny účtu a deviza prodej měny Transakce.
159. Pro přepočítání příchozí úhrady v cizí měně, která má být připsána na Účet vedený v české měně, použije ČNB kurz deviza nákup dne připsání částky Transakce na Účet. Pro přepočítání příchozí úhrady v cizí měně, která má být připsána na Účet vedený v jiné cizí měně, použije ČNB křížový kurz, který se vypočte jako podíl kurzu deviza prodej měny Účtu a deviza nákup měny úhrady dne připsání částky Transakce na Účet. Pro přepočítání příchozí úhrady v české měně, která má být připsána na Účet vedený v cizí měně, použije ČNB kurz deviza prodej dne připsání částky Transakce na Účet.
160. ČNB je oprávněna směnné kurzy měnit v závislosti na vývoji devizového trhu. Aktuální směnné kurzy jsou uváděny v kurzovním lístku ČNB, který je uveden na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Kurzovní lístek ČNB, nebo je k dispozici v ABO-K a v kterémkoliv Provozním útvaru.

Článek 39

Šeky

161. ČNB vydává k Účtu tiskopisy soukromých šeků ČNB (dále jen „šek“⁷ na základě písemné „Žádosti o vydání šeků“⁷, která musí být podepsána Klientem nebo podepsaná Disponentem podle Podpisových vzorů k papírovým příkazům.
162. Disponent je povinen chránit šekovou knížku a šeky před ztrátou, odcizením a zneužitím. Jejich ztrátu nebo odcizení je povinen bez zbytečného odkladu oznámit ČNB (v případě telefonického oznámení zašle Disponent následně písemné potvrzení) tak, aby ČNB mohla přijmout kroky zabraňující jejich zneužití.
163. Disponent používá šek pro výběr hotovosti z Účtu v souladu se zvláštní trojstrannou smlouvou uzavřenou mezi Klientem, ČNB a jinou bankou, která výběry hotovosti pro Klienty ČNB zajišťuje (bod 172 Podmínek).

164. Disponent je povinen vystavit šek pro účely uvedené v bodu 163 Podmínek v souladu s příslušným právním předpisem³⁸. Na šeku musí vyplnit náležitosti přesně a čitelně podle předtisku, šek musí podepsat podle Podpisových vzorů ke smlouvě o skládání a vybírání peněžních prostředků v hotovosti. Šek nesmí vystavit ani podepsat obyčejnou tužkou. Na tiskopisu šeku nesmí údaje přepisovat, škrtat a jinak měnit. Disponent musí zajistit, aby šeková částka byla kryta kreditním zůstatkem peněžních prostředků na Účtu³⁹. Vystavení nekrytého šeku je trestné.
165. Disponent je povinen znehodnotit chybně vyplněný šek, šek vystavený, ale nepoužitý, a šek poškozený přeškrtnutím napříč na líci šeku.
166. Má-li Disponent zaplatit šekem v zahraničí, použije Příkaz k úhradě do zahraničí (Článek 29 Podmínek), kde zvolí v poli „Způsob výplaty“ vyplacení šekem.
167. Disponent může požádat ČNB o provedení inkasa bankovního nebo soukromého šeku jiné banky (šek k inkasu). Po proplacení šeku k inkasu příslušnou bankou ČNB připsá došlou částku šeku k inkasu (příp. sníženou o poplatek příslušné banky) na Účet dohodnutý s Disponentem.
168. Šek vystavený a splatný v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do osmi kalendářních dnů od data vystavení. Šek vystavený v jiném evropském státě a splatný v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do dvaceti kalendářních dnů od data vystavení. Šek vystavený v jiném než evropském státě a splatný v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do sedmdesáti kalendářních dnů³⁸.

ČÁST ČTVRTÁ HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Článek 40

Obecná pravidla

169. ČNB provádí v rámci poskytování platebních služeb Transakce spočívající ve vložení peněžních prostředků na Účet (vklad hotovosti) nebo výběru peněžních prostředků z Účtu (výběr hotovosti), a to v české měně a, není-li dále uvedeno jinak, i ve vybraných cizích měnách, jejichž seznam je k dispozici v Provozních útvech.
170. Vklad hotovosti v české nebo v cizí měně na Účet a výběr hotovosti v české nebo cizí měně z Účtu je možné provést v Provozním útvaru, ve kterém ČNB poskytuje hotovostní platební služby. Jejich seznam je uveden na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části O ČNB > Kde nás najdete.
171. ČNB je oprávněna identifikovat osobu složitele (tj. Klienta nebo jím pověřené osoby, který vkládá hotovost) nebo příjemce hotovosti podle příslušného právního předpisu¹³.

³⁸ Zákon č. 191/1950 Sb., směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů.

³⁹ Výjimku tvoří výdajové účty státního rozpočtu (viz bod 11 Podmínek), případně další Účty v souladu s příslušnou Smlouvou o účtu.

172. V případě, že Klient chce vkládat a vybírat hotovost v české měně rovněž prostřednictvím jiné banky, se kterou má ČNB uzavřenu smlouvu o této službě, požádá ČNB o zajištění poskytování služby příslušnou bankou a o uzavření zvláštní trojstranné smlouvy vycházející ze smluvních podmínek dohodnutých mezi ČNB a smluvní bankou (bod 163 Podmínek).
173. Hotovost v české měně nebo v cizí měně lze vkládat na Účet nebo vybírat z Účtu vedeného v české měně rovněž v uzavřeném obalu. Tento způsob Transakce (včetně její autorizace) musí být upraven zvláštní smlouvou s ČNB.
174. ČNB přijímá vklad hotovosti v cizí měně a provádí výběr hotovosti v cizí měně pouze od minimální do maximální nominální hodnoty stanovené ČNB pro každou měnu. Přehled minimálních a maximálních nominálních hodnot podle jednotlivých cizích měn je k dispozici v Provozním útvaru, ve kterém ČNB poskytuje hotovostní platební služby, a dále je uveden na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Ceník a kurzovní lístek.
175. Po dohodě s Klientem může ČNB přijmout i bankovky cizí měny, která není uvedena v seznamu podle bodu 169 Podmínek, bankovky v cizí měně v prekluzi nebo poškozené bankovky v cizí měně uvedené v seznamu podle bodu 169 Podmínek a zprostředkovat jejich proplacení (tzv. inkaso valut). V tomto případě ČNB zasílá bankovky k proplacení zprostředkující bance a protihodnotu bankovek převzatých k inkasu připíše na Účet Klienta ve výši, ve které ji následně obdrží od banky zprostředkující inkaso bankovek (případně sníženou o cenu za tuto službu). Pro přepočítání protihodnoty bankovek připsaných na Účet vedený v jiné měně se použijí postupy dle bodu 159 Podmínek. Bližší informace o inkasu bankovek v cizí měně a tiskopis Inkasní stvrzenka na příjem valut obdrží Klient v Provozním útvaru, ve kterém ČNB poskytuje hotovostní platební služby.

Článek 41

Vklad hotovosti na Účet

176. Transakce spočívající ve vkladu hotovosti na Účet je autorizována, pokud k ní dal Klient souhlas. Souhlas Klienta je vyjádřen podpisem složitele hotovosti na tiskopisu **kontrolní doklad o složení hotovosti**, který složitel obdrží na pokladně Provozního útvaru. Složitel současně potvrdí v tomto tiskopisu správnost údajů, které sdělil na pokladně Provozního útvaru ústně nebo písemně předložením tiskopisu **pokladní složenka**⁷. Minimální údaje pro provedení Transakce jsou: číslo Účtu, na který má být hotovost připsána, částka a měna vkladu.
177. Je-li prováděn vklad hotovosti ve vybrané cizí měně (viz bod 169) na Účet vedený v české měně, ČNB použije pro přepočítání kurz valuta nákup dne vkladu hotovosti podle kurzovního lístku ČNB.
178. Je-li prováděn vklad hotovosti v české měně na Účet vedený v cizí měně, ČNB použije pro přepočítání kurz valuta prodej dne vkladu hotovosti podle kurzovního lístku ČNB. Vklad hotovosti na Účet v cizí měně lze provést v měně, v níž je Účet v cizí měně veden, nebo v české měně.
179. Skladbu vkladu hotovosti na Účet (počet a nominální hodnota bankovek a mincí) sděluje složitel ústně nebo ve výčetce v pokladní složenke⁷.

Článek 42

Výběr hotovosti z Účtu

180. Transakce spočívající ve výběru hotovosti z Účtu je autorizována, pokud k ní dal Klient souhlas. Souhlas Klienta je vyjádřen podpisem:
- Disponenta na tiskopisu **kontrolní doklad o výběru hotovosti**, který Disponent obdrží na pokladně Provozního útvaru; Disponent současně potvrdí v tomto tiskopisu správnost údajů, které sdělil na pokladně Provozního útvaru ústně nebo písemně předložením tiskopisu **pokladní výběrka**⁷,
 - Disponenta na tiskopisu **pokladní výběrka**⁷, pokud tento tiskopis na pokladně Provozního útvaru předkládá jiná osoba než Disponent, uvedená na pokladní výběrce, která je současně příjemcem hotovosti.
- Podpis Disponenta musí být v souladu s Podpisovými vzory k papírovým příkazům, případně s Podpisovými vzory pro výběr hotovosti. Minimální údaje pro provedení Transakce jsou: číslo Účtu, ze kterého má být hotovost odepsána, částka a měna výběru.
181. Je-li prováděn výběr hotovosti ve vybrané cizí měně (viz bod 169) z Účtu vedeného v české měně, ČNB použije pro přepočítání kurz valuta prodej dne výběru hotovosti podle kurzovního lístku ČNB.
182. Je-li prováděn výběr hotovosti v české měně z Účtu vedeného v cizí měně, ČNB použije pro přepočítání kurz valuta nákup dne výběru hotovosti podle kurzovního lístku ČNB. Výběr hotovosti z Účtu v cizí měně lze provést v měně, v níž je Účet v cizí měně veden, nebo v české měně.
183. Není-li požadovaná cizí měna v době výběru hotovosti z Účtu vedeného v české měně v Provozním útvaru dostupná, ČNB nabídne částku výběru hotovosti v měně náhradní, která je univerzálně použitelná (euro, americký dolar), popř. nabídne výběr hotovosti v dohodnutý pracovní den, kdy bude požadovaná měna k dispozici.
184. Pokud není s ČNB dohodnuto jinak, Klient informuje ČNB o požadavku na výběr hotovosti v české měně převyšující částku 50 000 Kč, nebo trvá-li na konkrétní skladbě nominálních hodnot vybírané částky (bez ohledu na její výši) do 13 hodin pracovního dne před požadovaným dnem výběru hotovosti, a to předáním samostatné „Výčetky pro CZK“⁷.
185. V případě výběru hotovosti v cizí měně převyšujícího protihodnotou částku 50 000 Kč, nebo trvá-li Klient na konkrétní skladbě nominálních hodnot vybírané částky (bez ohledu na její výši), předkládá vyplněnou „Výčetku pro cizí měnu“⁷ s předstihem dle dohody s ČNB.

Článek 43

Lhůty pro provedení hotovostní Transakce

186. Je-li prováděn vklad hotovosti na Účet, ČNB připíše částku Transakce na Účet nejpozději následující pracovní den po dni přijetí hotovosti.
187. Je-li prováděn výběr hotovosti z Účtu, ČNB odepíše částku Transakce z Účtu neprodleně po vyplacení hotovosti.

ČÁST PÁTÁ ODPOVĚDNOST ČNB

Článek 44

Reklamace

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

Článek 45

Neautorizovaná Transakce

190. Jestliže byla provedena neautorizovaná Transakce, tj. Transakce bez souhlasu Klienta – plátce, ČNB neprodleně, nejpozději do konce následujícího pracovního dne poté, co jí Klient tuto skutečnost oznámil nebo ji ČNB zjistila, uvede dotčený Účet do stavu, v němž by byl, kdyby k takové Transakci nedošlo. Nepřipadá-li to v úvahu (např. byl-li Účet v mezidobí zrušen), vrátí ČNB částku Transakce Klientovi jiným způsobem. ČNB zajistí nápravu neautorizované Transakce i v případě Nepřímého dání platebního příkazu.

ČNB není povinna zajistit nápravu neautorizované Transakce ve lhůtě podle předchozího odstavce, pokud má podezření, že Klient nebo Disponent jednal podvodně, nebo nese-li ztrátu Klient (bod 191 Podmínek).

191. Klient nese ztrátu z neautorizovaných Transakcí způsobenou použitím ztraceného, odcizeného nebo zneužitého platebního prostředku, není-li dále v tomto bodu uvedeno jinak.

Pokud Klient ani Disponent nejednal podvodně, odpovídá ČNB za ztrátu z neautorizovaných Transakcí v případě kdy:

- a) ztráta vznikla poté, co Disponent oznámil ztrátu, odcizení nebo zneužití platebního prostředku, popř. oznámení nemohl učinit z důvodu na straně ČNB,
- b) ztráta, odcizení nebo zneužití platebního prostředku byla způsobena jednáním ČNB,
- c) ČNB nepožadovala Silné ověření, ačkoli byla povinna jej v souladu s právním předpisem požadovat⁴⁰.

⁴⁰ § 223 odst. 1 Zákona o platebním styku, nikoliv však případy podle § 223 odst. 6 Zákona o platebním styku.

192. Pokud ČNB provedla nápravu neautorizované Transakce na Účtu Klienta podle bodu 190 první odstavce Podmínek a následně zjistila, že ztrátu nese Klient podle bodu 191 Podmínek, vyzve ČNB Klienta k vrácení poskytnuté částky Transakce. Nevyhoví-li Klient výzvě, je ČNB oprávněna odepsat poskytnutou částku z Účtu bez souhlasu Klienta.

Článek 46

Transakce provedená nesprávně

193. ČNB odpovídá Klientovi – plátcí za nesprávně provedenou Transakci, ledaže:
- a) Klientovi a tam, kde to připadá v úvahu, také bance příjemce doloží, že částka nesprávně provedené Transakce byla připsána na účet banky příjemce (v takovém případě podle právních předpisů odpovídá za nesprávně provedenou Transakci banka příjemce příjemci),
 - b) Příkaz k této Transakci byl dán nepřímě a poskytovatel služby Nepřímého dání platebního příkazu předal ČNB Příkaz v rozporu s příkazem, který obdržel od Klienta (v takovém případě podle právních předpisů odpovídá Klientovi poskytovatel služby Nepřímého dání platebního příkazu).
194. Jestliže ČNB odpovídá Klientovi ve smyslu bodu 193 Podmínek za nesprávně provedenou Transakci a Klient jí oznámí, že netrvá na provedení Transakce, ČNB neprodleně uvede Účet, z něhož byla částka Transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení Transakce nedošlo. Není-li to možné, dá příslušnou částku k dispozici Klientovi jiným způsobem. Tento postup se neuplatní, pokud Klient oznámil ČNB, že netrvá na provedení Transakce až poté, kdy částka Transakce byla připsána na účet banky příjemce.
195. Pokud ČNB odpovídá Klientovi za nesprávně provedenou Transakci a Klient jí neoznámí, že netrvá na provedení Transakce, ČNB neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené Transakce na účet banky příjemce a uvede Účet do stavu, v němž by byl, kdyby ČNB provedla Transakci správně.
196. Jestliže ČNB odpovídá Klientovi – příjemci za nesprávně provedenou Transakci, ČNB neprodleně uvede jeho Účet do stavu, v němž by byl, kdyby ČNB provedla Transakci správně. Není-li to možné, dá příslušnou částku k dispozici Klientovi jiným způsobem.
197. Transakce je správně provedena co do osoby příjemce, je-li provedena na účet příjemce, jehož číslo je uvedeno v Příkazu. Jestliže Klient – plátcí uvedl nesprávné číslo účtu příjemce, vyvine ČNB veškeré úsilí, které lze na ní spravedlivě požadovat, aby peněžní prostředky z Transakce byly vráceny Klientovi. Za vrácení peněžních prostředků je ČNB oprávněna požadovat na plátcí úplatu.

Článek 47

Obecná ustanovení o odpovědnosti

198. Pokud Klient tvrdí, že ČNB provedla Transakci bez jeho souhlasu nebo nesprávně, je povinen poskytnout ČNB součinnost při prověření Transakce, zejména předložit nebo označit dokumenty, o které opírá své tvrzení.

199. Je-li Klient plátcem, může uplatnit práva z neautorizované Transakce (bod 190 Podmínek) nebo nesprávně provedené Transakce (bod 193 Podmínek) u soudu, oznámí-li ČNB závadu bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne, kdy byla nebo měla být částka Transakce odepsána z jeho Účtu. Je-li Klient příjemcem, může uplatnit práva z nesprávně provedené Transakce, oznámí-li ČNB závadu bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne, kdy byla nebo měla být částka Transakce připsána na jeho Účet.
200. Právo vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené Transakce nevylučuje právo na náhradu škody nebo na vrácení bezdůvodného obohacení. Čeho však lze vůči ČNB dosáhnout uplatněním práva vyplývajícího z neautorizované nebo nesprávně provedené Transakce, toho se nelze domáhat z jiného právního důvodu.
201. Jestliže splnění povinnosti ČNB zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli ČNB a jejíž následky nemohla ČNB odvrátit⁴¹, neodpovídá ČNB za nesplnění této povinnosti.
202. ČNB nese riziko spojené s doručením platebního prostředku a osobních bezpečnostních prvků Klientovi.

Článek 48

Opravné zúčtování

203. Jestliže byla na Účet Klienta připsána částka Transakce omylem, protože banka nebo spořitelní a úvěrní družstvo na území České republiky nezúčtovaly částku Transakce v české měně nebo nepoužily bankovní spojení v souladu s příkazem svého klienta a způsobily tím nesprávné provedení Transakce, ČNB odepíše z Účtu Klienta – neoprávněného příjemce částku Transakce. ČNB na podnět banky nebo spořitelního a úvěrního družstva, které nesprávné provedení Transakce způsobily, nesprávně zúčtovanou částku vydá bance nebo spořitelnímu a úvěrnímu družstvu²³. ČNB je dále oprávněna uvést Účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení Transakce nedošlo.
204. Podnět banky nebo spořitelního a úvěrního družstva dle bodu 203 Podmínek lze dát do tří měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení Transakce.
205. Opravné zúčtování k tíži účtů správců daní se nepřipouští⁴².

⁴¹ Jedná se o zásahy vyšší moci.

⁴² § 20c odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb.

ČÁST ŠESTÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 49

Změny Podmínek a Ceníku

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

Článek 50

Právní předpisy

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

Článek 51

Účinnost Podmínek

210. Podle těchto Podmínek se postupuje od 1. července 2024