

Všeobecné obchodní podmínky

Raiffeisenbank a.s. se sídlem Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4, IČO 49240901, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 2051

OBSAH

I. Úvodní ustanovení

1. Základní ujednání

II. Společná ustanovení

2. Identifikace a dokladací povinnost Klienta
3. Klient
4. Vzájemná komunikace Banky a Klienta
5. Pokyny a Pokyny ke smlouvě
6. Listiny
7. Doručování Zásilek
8. Ostatní ujednání
9. Poplatky, úhrada nákladů
10. Odpovědnost
11. Zajištění
12. Započtení, pořadí splácení pohledávek, postoupení
13. Vznik smluvního vztahu
14. Zánik smluvního vztahu
15. Pojištění vkladů
16. Úročení, směnné kurzy a zdanění

III. Závěrečná ustanovení

17. Rozhodné právo a příslušnost soudů
18. Jazyková závaznost
19. Oddělitelnost
20. Přejícná ustanovení
21. Účinnost

IV. Vymezení pojmů

I. Úvodní ustanovení

1. Základní ujednání

- 1.1. Nedílná součást Smlouvy
VOP stanovují práva a povinnosti Banky a Klienta vyplývající z právních vztahů mezi nimi v souvislosti s poskytováním Bankovních služeb. VOP jsou nedílnou součástí Smlouvy mezi Bankou a Klientem a určují část jejich obsahu, pakliže tak Smlouva stanoví. Pojmy začínající velkým písmenem a vysvětlené ve VOP mají stejný význam i v jiných dokumentech, zejména ve Smlouvách a Produktových podmínkách, pokud není sjednáno jinak. To platí obdobně pro pojmy začínající velkým písmenem a použité ve VOP a definované ve Smlouvě či Produktových podmínkách. Vysvětlení pojmů začínajících velkými písmeny je obsaženo v závěru VOP, a to v části IV. – Vysvětlení pojmů.
- 1.2. Pravidla přednosti
K vybraným Bankovním službám vydává Banka samostatné Produktové podmínky (včetně Technických podmínek). V případě rozporu mezi VOP a Produktovými podmínkami je rozhodný text Produktových podmínek. V případě rozporu mezi Smlouvou a VOP a/nebo Produktovými podmínkami je rozhodný text Smlouvy. Pakliže Smlouva, VOP a Produktové podmínky upravují určitou záležitost způsobem, který současně použití jednotlivých pravidel ve Smlouvě, VOP a Produktových podmínkách nevylučuje, uplatní se všechna taková pravidla společně.
- 1.3. Závaznost právního předpisu
Pokud VOP, Produktové podmínky nebo Smlouva či jiný dokument obsahující závaznou dohodu Banky a Klienta zahrnují takové ujednání s Klientem, jehož obsah je regulován právními předpisy a v těchto právních předpisech dojde ke změně, která není zapracována ve vyjmenovaných dokumentech, přičemž ujednání v těchto dokumentech zahrnuté již není s ustanoveními právního předpisu slučitelné, budou se Banka i Klient řídit aktualizovaným právním předpisem.
- 1.4. Poskytnutí vysvětlení Bankou
V případě pochybnosti o správném porozumění textu Smlouvy, VOP, Produktových podmínek nebo jakýchkoliv dalších dokumentů vztahujících se k Bankovním službám je Klient oprávněn kontaktovat Banku způsoby uvedenými ve VOP se žádostí o výklad příslušného dokumentu. Banka takové žádosti vyhověje bez zbytečného odkladu.
- 1.5. Oprávnění Banky navrhnout změnu smluvních podmínek
Banka je oprávněna kdykoliv navrhnout Klientovi změnu smluvních podmínek způsobem sjednaným v čl. 1.5–1.7. VOP. Banka je oprávněna změnu smluvních podmínek navrhnout Klientovi zejména z důvodů: (i) rozvoje Bankovních služeb, (ii) změn právní úpravy, (iii) vývoje na trzích investičních a bankovních služeb, včetně vývoje tržní praxe, anebo vývoje na trzích, které poskytování Bankovních služeb ovlivňují, (iv) plnění povinnosti obezřetného výkonu činnosti Banky, (v) změn technologií a organizačních procesů v Bance. Oblasti změny se mohou týkat zejména: (i) způsobu navazování, měnění a ukončování smluvních vztahů, (ii) pravidel komunikace a způsobu vzájemného jednání, (iii) rozsahu informačních povinností, (iv) podmínek dostupnosti a obsahu Bankovních služeb, lhůt pro jejich poskytnutí, (v) struktury a výše úplaty za poskytované Bankovní služby, včetně podmínek pro její placení. Změna

výše úrokových sazeb vyhlášených v Přehledu úrokových sazeb, stejně jako změna kurzů vyhlášených v Kurzovním lístku týkajících se podmínek vedení platebního účtu se však řídí zvláštním ujednáním Banky a Klienta.

- 1.6. Způsob oznámení a důsledky návrhu změny smluvních podmínek

Banka oznámí Klientovi, který je Spotřebitelem, návrh změny smluvních podmínek nejmeně dva (2) měsíce přede dnem účinnosti navrhované změny. Klientovi, který není Spotřebitelem, oznámí Banka návrh změny nejmeně 30 dnů přede dnem navrhované účinnosti změny. Banka Klientovi návrh změny smluvních podmínek oznámí prostřednictvím Elektronického kanálu, a to zejména Elektronické schránky či elektronické pošty, nebo prostřednictvím zvláštní části Veřejných stránek, jejichž adresu Klient společně s oznámením změn obdrží, případně listinnou zásilkou. Je-li Klient Spotřebitelem, a Banka návrh změny smluvních podmínek oznámila prostřednictvím Elektronické schránky, rovněž Klienta na takové oznámení upozorní Vhodným způsobem (například SMS, emailem, notifikací v aplikaci mobilního zařízení). Klient je oprávněn přede dnem účinnosti navrhované změny smluvních podmínek tento návrh odmítnout, a to písemným oznámením zaslaným na adresu Raiffeisenbank a.s., Klientský servis, tř. Kosmonautů 108/29, 779 00 Olomouc, případně na jinou adresu, o níž Banka Klienta vyrozumí Vhodným způsobem. V případě, že návrh změny smluvních podmínek tímto způsobem přede dnem jeho účinnosti Klient neodmítne, platí, že jej přijal. O tomto důsledku Banka v oznámení o návrhu změny smluvních podmínek Klienta informuje.

- 1.7. Výpověď závazku dotčeného návrhem změn smluvních podmínek

V případě, že Klient s návrhem změny smluvních podmínek nesouhlasí, je oprávněn přede dnem jeho účinnosti závazek sjednaný níže uvedenými Smlouvami a dotčený návrhem změny smluvních podmínek písemně vypovědět. Klient je oprávněn v této souvislosti bezúplatně vypovědět závazek ze Smlouvy, kterou bylo sjednáno vedení Účtu, vydání a správa Platebního prostředku (především poskytnutí debetní karty a Služby přímého bankovníctví nebo jiné obdobné služby) nebo vydání a správa kreditní karty a související spotřebitelský úvěr, dále závazek ze Smlouvy, již byl sjednán spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení ve formě přecherpání na Účtu nebo již byly sjednány zvláštní podmínky realizace Platebních transakcí. Klient výpověď doručí Bance způsobem sjednaným příslušnou smlouvou, nebo není-li takový způsob sjednán, pak obdobně jako odmítnutí návrhu změn dle čl. 1.6 VOP. Výpověď je účinná doručením Bance. Z výpovědi musí vyplývat vyjádření nesouhlasu Klienta s návrhem změny smluvních podmínek vypovídajícího závazku, pokud Klient návrh změny smluvních podmínek již neodmítl způsobem dle čl. 1.6. VOP. V případě Smluv, které nejsou výše v tomto ustanovení VOP uvedeny a které jsou návrhem změn dotčeny, může Klient pouze vyjádřit s návrhem změn nesouhlas. Smlouvy se v takovém případě nadále řídí dosavadními podmínkami.

- 1.8. Formální úpravy smluvní dokumentace

Úpravu obsahu VOP, Produktových podmínek, Ceníku nebo jiného dokumentu obsahujícího závaznou dohodu Banky a Klienta, kterou se nemění obsah závazku, je Banka oprávněna provést jednostranně bez souhlasu Klienta. S ohledem na povahu a rozsah takové úpravy pak Banka

takové opatření případně Klientovi oznámí Vhodným způsobem.

1.9. **Nové Bankovní služby**

V případě zavedení nové Bankovní služby má Banka právo zveřejnit podmínky poskytování takové nové Bankovní služby až v den, od něhož je taková nová Bankovní služba poskytována, a to Vhodným způsobem.

II. Společná ustanovení

2. Identifikace a dokladací povinnost Klienta

2.1. **Prokázání totožnosti a existence Klienta**

Banka je oprávněna požadovat prokázání totožnosti či existence Klienta před vznikem i v průběhu trvání Smlouvy. Klient – fyzická osoba prokazuje totožnost platným průkazem totožnosti nebo obdobným dokladem, který byl vydán státním orgánem a z něhož lze ověřit podobu osoby, její jméno a příjmení, případně všechna jména a příjmení, rodné číslo nebo datum narození, státní občanství a případně další identifikační údaje. Předložený doklad musí být způsobilý prokazovat údaje v něm obsažené na území České republiky. Klient – právnická osoba prokazuje svou existenci platným výpisem z rejstříku, v němž je evidován, nebo jiným vhodným dokladem; osoba jednající jeho jménem je povinna prokázat své oprávnění k jednání. Předkládané doklady musí být podle své povahy v originále nebo úředně ověřené kopii.

2.2. **Dokladací povinnost Klienta**

Banka je oprávněna dle typu poskytované Bankovní služby vyžadovat před vznikem i v průběhu trvání Smlouvy další doklady, např. povolení k pobytu, další doklad totožnosti, předložení dokladů osvědčujících osobu skutečného majitele a vlastnickou strukturu Klienta, který je právnickou osobou, doklady k obchodním aktivitám Klienta, včetně příslušného povolení k podnikatelské činnosti, a další. Banka je rovněž oprávněna od Klienta vyžadovat informace a vysvětlení k účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu, prokázání původu Prostředků, k účelu Platební transakce či transakcí, a vyžadovat rovněž od Klienta doklady k prokázání poskytnutých informací a vysvětlení. Pokud Banka nebude schopna na základě předložených dokladů Klienta řádně identifikovat či získat prostřednictvím předložených dokladů nebo požadované Klientovi součinnosti jiné informace potřebné před vznikem závazku anebo v jeho průběhu, a to zejména za účelem plnění povinností souvisejících s opatřeními proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu anebo s uplatňovanými mezinárodními sankcemi a za účelem předcházení škodám na straně Banky anebo třetích osob, opravňuje taková skutečnost Banku odmítnout uzavření Smlouvy a je rovněž důvodem pro odstoupení od Smlouvy.

2.3. **Převzetí ověření totožnosti Klienta**

Banka je oprávněna na základě standardů, k jejichž plnění se zavázala, či v souladu s právními povinnostmi, které jsou jí uloženy, převzít ověření totožnosti Klienta jinou bankou či pobočkou zahraniční banky.

2.4. **Politicky exponovaná osoba**

Klient se zavazuje informovat Banku v případě, že vykonává nebo vykonával významnou veřejnou funkci s celostátním nebo regionálním významem v České republice nebo jiném státě, v orgánech Evropské unie nebo mezinárodní

organizaci nebo je k takové osobě v blízkém vztahu. Úplné vymezení pojmu politicky exponované osoby je uvedeno v zákoně o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Informační povinnost Klienta se vztahuje také na změny v jeho postavení politicky exponované osoby. Má-li Klient pochybnosti, zda je v postavení politicky exponované osoby, poskytne Bance relevantní informace k posouzení.

3. Klient

3.1.

Ověření totožnosti Klienta při poskytování služeb
Ověření Klienta jako původce Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě může být provedeno zejména pomocí Elektronického identifikačního prostředku uvedeného v Produktových nebo Technických podmínkách nebo pomocí Podpisového vzoru; v případech hodných zvláštního zřetele lze ověřit totožnost Klienta nebo fyzické osoby jednajících v zastoupení Klienta rovněž jiným okolnostem případu přiměřeným způsobem, především předložením průkazu totožnosti. Za účelem identifikace Klienta v rámci vzájemné komunikace je Banka oprávněna využít rovněž rodné číslo a datum narození Klienta nebo jejich část.

3.2. **Zastoupení**

Klient ve vztahu k Bance právně jedná osobně nebo za něho jedná zástupce. Zástupce je povinen řádně prokázat Bance své oprávnění k jednání za Klienta a podrobit se identifikaci stejně jako Klient. Pokud zástupce jedná za Klienta na základě plné moci, musí své oprávnění k zastupování Klienta Bance prokázat písemnou plnou mocí udělenou Klientem, na níž je podpis Klienta úředně ověřen. Úřední ověření podpisu Klienta se nevyžaduje, je-li plná moc udělena před pracovníkem Banky; tím není dotčena povinnost Klienta vyhotovit plnou moc ve zvláštní formě, je-li v takové zvláštní formě potřebná pro příslušné právní jednání. Banka je oprávněna odmítnout jednání zástupce Klienta nebo odmítnout zástupci Klienta poskytnout součinnost, pokud předložená plná moc či okolnosti, za kterých je Bance plná moc předložena, či jednání zástupce Klienta vzbuzují důvodné pochybnosti o tom, zda byla předložená plná moc Klientem udělena či zda udělené zmocnění stále trvá, nebo pokud Banka chová důvodné pochybnosti, zda obsah předložené plné moci zástupce k jednání za Klienta opravňuje. Pakliže má záležitosti Klienta spravovat jiná osoba na základě jeho předchozího prohlášení učiněného v očekávání vlastní nezpůsobilosti, poskytne Banka takové osobě požadovanou součinnost pouze na základě předloženého prohlášení Klienta vyhotoveného ve formě veřejné listiny a s výhradou doložení dalších skutečností dle okolností případu.

3.3. **Osvědčení změn**

Banka je oprávněna stanovit, jaké doklady osvědčující změnu týkající se skutečností, které je Banka povinna zjišťovat a sledovat (např. osobu skutečného majitele Klienta, který je právnickou osobou, způsob jednání Klienta, který je právnickou osobou), musí být Bance předloženy.

4. Vzájemná komunikace Banky a Klienta

4.1. **Komunikační prostředky**

Klient a Banka budou ke vzájemné komunikaci používat komunikační kanály uvedené v těchto VOP nebo v Produktových podmínkách nebo Technických podmínkách Banky. Banka je oprávněna pro oslovení Klienta využít

- jakýkoliv údaj, který Klient Bance předal anebo který je zjištělý z veřejně přístupných zdrojů. Při komunikaci mezi Klientem a Bankou navzájem (zejména při plnění informačních povinností podle Zákona o platebním styku), při provádění Platebních transakcí či jejich autorizaci, při provádění autentizace Klienta či Banky apod. jsou užívány sjednané Platební prostředky, Elektronické identifikační prostředky, Personalizované bezpečnostní prvky a další nástroje a údaje.
- 4.2. Výlučnost komunikačního prostředku
Komunikace s Bankou v souvislosti s konkrétní Bankovní službou může být omezena na vybrané komunikační prostředky.
- 4.3. Záznam komunikace
Komunikují-li Klient a Banka prostřednictvím telefonu či jinými elektronickými prostředky, zejména prostřednictvím Elektronického kanálu, jsou obě strany oprávněny pořizovat záznam takové komunikace, takový záznam zpracovávat, uchovávat a používat, a to po dobu, po kterou to považují za potřebné pro ochranu svých práv. Banka je oprávněna zaznamenávat veškeré činnosti Klienta v systémech Banky nebo za použití systémů Banky a takové záznamy zpracovávat, uchovávat a používat, a to po dobu přiměřenou povaze takového záznamu, nejméně však po dobu trvání závazku, v souvislosti s jehož plněním byl záznam pořízen. Banka i Klient jsou oprávněni používat všechny výše uvedené záznamy zejména jako důkazní prostředky v případných sporech mezi Klientem a Bankou a také při reklamách Klienta. Banka není povinna předávat své záznamy Klientovi.
- 4.4. Využití podrobností elektronického kontaktu
Klient je srozuměn s tím, aby jej Banka oslovovala prostřednictvím podrobností jeho elektronického kontaktu (včetně zasílání SMS, MMS zpráv, či zpráv anebo notifikací v mobilní aplikaci) a to především za účelem předání odpovědi na Klientův dotaz, reklamaci, s oznámeními a výzvami Banky či s upozorněními na povinnosti Klienta. V situaci, kdy se jedná o podezření na ohrožení Prostředků Klienta, nebo kdykoliv poté, co Klient porušil své povinnosti vyplývající z jakékoliv Smlouvy, může Banka Klienta oslovit využitím jakéhokoli dostupného kontaktního údaje.
- 4.5. Bezpečnost komunikace
Banka upozorňuje Klienta, že vybavení potřebné pro komunikaci elektronickými prostředky (zejména pak prostřednictvím Elektronického kanálu) není pod kontrolou Banky, a je proto třeba, aby Klient při jeho užívání vynaložil náležitou opatrnost, obezřetnost a především pak přijal odpovídající opatření k tomu, aby byla zachována důvěrnost vzájemné komunikace a doručená sdělení se nestala přístupnými neoprávněným osobám.
5. **Pokyny a Pokyny ke smlouvě**
- 5.1. Náležitosti Pokynu a Pokynu ke smlouvě
Klient je povinen zajistit, aby veškeré Pokyny a Pokyny ke smlouvě předávané Bance byly srozumitelné, jednoznačné, čitelné a obsahovaly správné a úplné údaje. Pokyny předávané Bance v písemné formě musí být Klientem podepsány a nesmí být vypsány obyčejnou tužkou, přepisovány, mazány a škrtnuty, nesmí být poškozené a nečitelné. V případě nesplnění těchto podmínek nebo v případě, že vyvolá jednání Klienta u Banky pochybnosti o pravosti Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě, je Banka oprávněna Pokyny nebo Pokyny ke smlouvě odmítnout, přičemž neodpovídá za případnou újmu vzniklou jejich neprovedením. Pokud není mezi Bankou a Klientem dohodnuto ohledně Platebních příkazů jinak, použijí se ustanovení tohoto článku 5. VOP také pro Platební příkazy.
- 5.2. Pokyny a Pokyny ke smlouvě z vůle Klienta
Klient předává Bance v souvislosti s Bankovní službou Pokyny a Pokyny ke smlouvě na základě vlastního rozhodnutí, k němuž dospěl sám, případně na základě porady s vlastním odborným poradcem. Banka není mandatářem, komisionářem, příkazníkem nebo poradcem, pokud v tomto smyslu není stranou Smlouvy.
- 5.3. Zákonné a platné Pokyny a Pokyny ke smlouvě
Klient je povinen zajistit, aby jeho Pokyny a Pokyny ke smlouvě byly v souladu s právními předpisy. Banka není povinna akceptovat jednání uskutečněné způsobem důvodně vyvolávajícím pochybnost o oprávněnosti, věcné správnosti nebo platnosti Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě. Pokud se Banka může z Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě domnívat, že by jeho provedením porušila právní předpisy nebo smluvní závazek, má právo provedení takového Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě odmítnout nebo může před provedením Pokynu a Pokynu ke smlouvě požadovat předložení dokladů prokazujících účel požadovaného Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě. Banka je oprávněna odmítnout provedení Pokynu či Pokynu ke smlouvě, který nebyl předložen na Bankou určeném formuláři a se stanovenými náležitostmi. Banka je dále oprávněna odmítnout provedení Pokynu a Pokynu ke smlouvě, pokud by tím porušila povinnost jednat obezřetně nebo by provedením Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě mohla přivodit vznik újmy. Banka pak nenese odpovědnost za případnou újmu vzniklou Klientovi neprovedením nebo opožděným provedením Pokynu a Pokynu ke smlouvě. O odmítnutí provést Pokyn nebo Pokyn ke smlouvě bude Banka Klienta Informovat Vhodným způsobem. Tímto ustanovením není dotčeno ustanovení čl. 13.1. těchto VOP.
- 5.4. Lhůta pro provedení Pokynu a Pokynu ke smlouvě
Banka provede Klientem řádně zadaný Pokyn v přiměřené lhůtě podle charakteru poskytované Bankovní služby a s přihlédnutím ke zvyklostem a tržní praxi, kterou mezi sebou Banka a Klient zavedli, není-li mezi nimi dohodnuto nebo právními předpisy stanoveno jinak. V případě plnění povinností Banky podle zvláštních právních předpisů, které provedení Pokynu ovlivní, se lhůta pro provedení Pokynu přiměřeně prodlužuje.
- 5.5. Zrušení a změna Pokynu
Klient je oprávněn změnit nebo zrušit pouze Pokyn, který ještě nebyl na straně Banky proveden nebo nebyly učiněny kroky, které vedou k jeho provedení a které Banka již nemůže zrušit. Pro odvolání Pokynu, který je Platebním příkazem, se uplatní ujednání Klienta a Banky obsažené v Technických podmínkách.
- 5.6. Podpis Pokynu a Pokynu ke smlouvě
Veškeré Pokyny a Pokyny ke smlouvě předávané Bance Klientem musí být podepsány či jinak autorizovány v souladu s ujednáním Banky a Klienta a právními předpisy a rovněž s přihlédnutím k druhu Pokynu a Pokynu ke smlouvě a komunikačnímu kanálu, kterým byl Bance doručen či předán. Banka je oprávněna vyžadovat, aby byl Pokyn či Pokyn ke smlouvě vyhotoven v jazyce, který byl pro komunikaci Klienta a Banky sjednán nebo který Banka pro

komunikaci s Klienty vymezila. Banka je rovněž oprávněna vyžadovat, zejména v případech, kdy nelze Klienta jako původce Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě identifikovat jiným sjednaným způsobem, aby byly podpisy na Pokynu či Pokynu ke smlouvě úředně ověřeny. Pro ověření podpisu a vyhotovení Pokynu či Pokynu ke smlouvě v listinné formě platí ustanovení čl. 6 VOP obdobně.

6. Listiny

- 6.1. Doplnění Pokynu a Pokynu ke Smlouvě
K přijetí Pokynů a Pokynů ke Smlouvě či v souvislosti s jiným poskytnutím Bankovní služby může Banka vyžadovat předložení Listin, které s Klientovým Pokynem či Pokynem ke Smlouvě souvisí nebo jej doplňují, je-li to dle úsudku Banky a s přihlédnutím k okolnostem případu a příslušnému právnímu jednání Banky nebo poskytnutí Bankovní služby potřebné.
- 6.2. Náležitosti Listin
Bankou požadované Listiny musí být předloženy v originále či v úředně ověřené kopii, pokud není s Klientem dohodnuto jinak. Banka je oprávněna si Klientem předloženou Listinu nebo její kopii zhotovenou Bankou ponechat. S přihlédnutím k okolnostem případu, například s ohledem na skutečnosti, jež jsou předkládanou Listinou osvědčovány, je Banka oprávněna si vyžádat, aby byla Listina podepsána určitou osobou, případně aby byly podpisy na Listině úředně ověřeny. Banka je oprávněna původ předložené Listiny ověřit, a to i v případě, že se jedná o veřejnou listinu. Pokud nebude ověření původu Listiny možné, je Banka oprávněna odmítnout postupovat v souladu s obsahem Listiny do okamžiku, kdy k němu dojde, nebo do okamžiku doložení příslušných skutečností jiným důvěryhodným způsobem.
- 6.3. Překlad cizojazyčných Listin
U cizojazyčných Listin (s výjimkou slovenštiny) je Klient povinen předat Bance spolu s originálem i jejich úřední překlad do českého jazyka provedený tlumočnickem zapsaným v seznamu vedeném soudem České republiky, pokud není s Klientem dohodnuto v daném případě jinak. Pro Banku je pak závazný výhradně český překlad Listiny a není povinná zkoumat, zda tento odpovídá původní jazykové verzi.
- 6.4. Ověření Listin
Předloží-li Klient Bance Listinu vydanou, potvrzenou nebo obsahující ověření provedené cizozemským subjektem, je Banka oprávněna požadovat vyšší ověření Listiny (tj. apostillu nebo superlegalizaci). Klient je oprávněn obrátit se na Banku před vystavením, potvrzením nebo ověřením Listiny v zahraničí s žádostí o vyjádření, v jaké podobě a s jakým potvrzením či ověřením bude Listina vystavená, potvrzená nebo opatřená ověřením v zahraničí Bankou akceptována. V případech hodných zvláštního zřetele je Banka oprávněna vyžadovat předložení Listiny opatřené vyšším ověřením i v případě, že takové ověření není dle mezinárodních smluv, jimiž je Česká republika vázána, obvykle nezbytné.
- 6.5. Aktuálnost údajů obsažených v Listinách
Banka přihlédně k obsahu předkládaných Listin, pokud vzhledem k okamžiku jejich vyhotovení nelze chovat důvodné pochybnosti, že skutečnosti předkládanými Listinami osvědčované doznaly od okamžiku vystavení Listin změn. V případě výpisů z příslušných rejstříků a evidencí však Banka zpravidla nepřihlédně k Listinám starším tří (3) měsíců.

7. Doručování Zásilek

- 7.1. Obecná korespondenční adresa Banky
Pokud není dohodnuto s Klientem jinak, adresuje Klient Zásilky Bance na adresu Banky uveřejněnou na Veřejných stránkách.
- 7.2. Kontaktní údaje Klienta a způsob doručování
Banka doručuje Zásilky adresované Klientovi nebo Klientem určeným osobám způsobem dohodnutým mezi Klientem a Bankou, a to prostřednictvím Klientem určeného kontaktního údaje (například poštovní nebo e-mailová adresa, číslo mobilního telefonu). V případě, že k dohodě nedojde, Banka doručuje Zásilky způsobem přiměřeným povaze Zásilky prostřednictvím kontaktního údaje, který jí Klient sdělil, nebo kontaktního údaje, který Banka případně z veřejně dostupných informací o Klientovi zjistila.
- 7.3. Dosažitelnost Klienta
Pokud Klient Banku informuje, že je Klientem určený kontaktní údaj již neaktuální, nebo se Banka o takové skutečnosti dozví jiným věrohodným způsobem, případně tato skutečnost vyplývá z nemožnosti Zásilku prostřednictvím příslušného kontaktního údaje doručit, má Banka právo od dalšího doručování Zásilek takovým způsobem upustit. Pakliže Banka disponuje jiným kontaktním údajem nebo údaji Klienta, poskytnutými Klientem nebo zjištěnými z veřejně dostupných informací o Klientovi, a Klient Bance výslovně nesdělil, jaký kontaktní údaj má být pro další doručování Zásilek použit, doručí Banka Zásilku Klientovi dle svého uvážení s přihlédnutím k povaze Zásilky.
- 7.4. Nedostatky Zásilky
Pokud Banka nebo Klient zjistí jakékoliv nedostatky v Zásilce, jsou obě strany povinny se neprodleně o takovém zjištění informovat a učinit opatření potřebná k nápravě zjištěného nedostatku nebo opatření potřebná v návaznosti na zjištěný nedostatek.
- 7.5. Doručitelnost Zásilek
Klient je povinen přijmout taková opatření, aby Zásilky bylo možné na udanou adresu doručit (např. rozpoznatelným označením objektu na dané adrese jménem a příjmením, obchodní firmou či názvem Klienta, umístěním dosažitelné listovní schránky na dané adrese apod.).
- 7.6. Domněnka doby dojití Zásilky
Domněnka doby dojití dle občanského zákoníku platí rovněž pro jiné způsoby doručení listinné Zásilky, u nichž není jinak postaveno najisto, kdy Klient Zásilku obdržel. Zásilka Banky adresovaná Klientovi v elektronické formě je s ohledem na povahu tohoto způsobu komunikace doručena jejím vložení do Elektronické schránky, v případě jiných datových zpráv (například SMS, push notifikace) pak oznámením o doručení, jež vytvořilo příslušné zařízení nebo poskytovatel služeb elektronických komunikací Klienta. Banka je oprávněna vyžádat si od Klienta potvrzení o přijetí Zásilky v elektronické formě; tím není dotčen okamžik doručení takové Zásilky dle předcházející věty.
- 7.7. Fax
Pokyny a Pokyny ke smlouvě zadávané faxem zasílá Klient na faxové číslo, které Banka uveřejňuje na Veřejných stránkách nebo je uvedeno v dohodě o faxové komunikaci uzavřené mezi Klientem a Bankou. Faxová zpráva Banky je Klientovi doručena okamžikem vytištění potvrzení o doručení, které je iniciováno zařízením příjemce a vytištěno na zařízení Banky.

8. Ostatní ujednání

- 8.1. Bankovní dohled
Činnost Banky včetně poskytování Platebních služeb Bankou podléhá dohledu ČNB se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03. Klient je oprávněn obracet se na ČNB se svými podněty a stížnostmi.
- 8.2. Trvalá adresa a další kontaktní údaje
Banka eviduje u Klienta vedle Trvalé adresy i další poštovní adresu (je-li rozdílná od Trvalé adresy), na které je možno Klienta kontaktovat, a další kontaktní údaje, jako jsou telefonní čísla, e-mailové adresy a faxová čísla. Pro zavedení nebo změnu Trvalé adresy je Banka oprávněna od Klienta vyžádat doložení uvedených údajů dostatečně průkazným dokumentem (např. průkazem totožnosti, výpisem z příslušného rejstříku).
- 8.3. Změna údajů týkajících se Klienta
Klient je povinen Banku bez zbytečného odkladu informovat o veškerých změnách údajů uvedených ve Smlouvě nebo v dokumentech se Smlouvou souvisejících a/nebo o změně údajů jinak předaných Klientem Bance a s ohledem na povahu příslušného údaje takovou změnu rovněž doložit. Banka není povinna brát zřetel na oznámení Klienta, které není dostatečně doloženo průkaznými doklady o hlášené změně. Zejména je Klient povinen oznámit Bance změny svého jména a příjmení, resp. obchodní firmy či názvu, adresy trvalého pobytu, resp. sídla, změny statutárního orgánu, jeho složení a/nebo změny osob oprávněných jednat za Klienta, změnu průkazu totožnosti či kteréhokoliv údaje o Klientovi v něm uvedeného, změnu kteréhokoliv údaje zapsaného o Klientovi v příslušném rejstříku, změny v postavení Klienta jako politicky exponované osoby, změnu osoby skutečného majitele Klienta, který je právnickou osobou, a dále změnu telefonního čísla, faxového čísla, e-mailové a kontaktní poštovní adresy.
- 8.4. Údaje o změně významných skutečností týkajících se Klienta
Klient je dále povinen Bance neprodleně oznámit a doložit skutečnosti, které by mohly mít vliv na plnění práv a povinností Klienta či Banky ze Smlouvy, a to zejména ukončení Klientovy podnikatelské činnosti, vstup Klienta do likvidace, zahájení insolvenčního řízení, exekuce či výkonu rozhodnutí na majetek Klienta, přeměnu Klienta či změnu právní formy Klienta.
- 8.5. Základní registry
Banka využívá pro plnění právních povinností, jež jsou jí uloženy, případně v souladu se souhlasem, který jí Klient udělil, rovněž údaje o Klientovi či týkající se Klienta, k nimž má přístup prostřednictvím Základních registrů. V případě, že si Banka určitý údaj ověřila nebo jej získala prostřednictvím Základních registrů, může se Banka na takový údaj spolehnout, aniž by od Klienta vyžadovala další způsob jeho doložení a aniž by odpovídala za jeho správnost. Tím však není dotčena povinnost Klienta Banku o změnách dle VOP nebo jiných smluvních podmínek informovat, ani oprávnění Banky požadovat doložení změny Klientem.
- 8.6. Ztráta dokladů
Klient je povinen oznámit Bance bez zbytečného odkladu ztrátu či odcizení dokumentů vztahujících se ke Smlouvě a dokumentů či jiných prostředků sloužících k ověření totožnosti Klienta nebo osoby jednající za Klienta, zejména osobních dokladů či razítka Klienta.

- 8.7. Reklamáce
Reklamáce Klientů vyřizuje Banka v souladu s Reklamačním řádem, který je přístupný na Veřejných stránkách.
- 8.8. Dostupnost Bankovních služeb
Banka není povinna nabízet a poskytovat veškeré Bankovní služby na všech Obchodních místech. Banka je oprávněna vybrané Bankovní služby nabízet a poskytovat jen na určených Obchodních místech nebo prostřednictvím určitých komunikačních kanálů nebo osob. O omezeních podle předchozí věty informuje Banka Klienty oznámením zveřejněným Vhodným způsobem.
- ## 9. Poplatky, úhrada nákladů
- 9.1. Ceník Banky
Klient je povinen platit Bance za poskytnuté Bankovní služby poplatky ve výši a za podmínek podle příslušného Ceníku určeného Smlouvou. Stejně tak je Klient povinen Bance v souvislosti s poskytnutými Bankovními službami nahradit náklady, jejichž výše je sjednána Ceníkem, nestanoví-li právní předpis nebo odlišné ujednání Banky a Klienta jinak. V případě Účtů může být Ceník, který určuje poplatky za poskytování Bankovních služeb souvisejících s příslušným Účtem a poplatky za provádění Platebních transakcí na Účtu, určen také odkazem v internetovém bankovníctví zřízeném k příslušnému Účtu. Nelze-li druh Ceníku z jakéhokoliv důvodu určit, je Klient, který vystupuje vůči Bance v roli Spotřebitele, povinen platit Bance poplatky ve výši a za podmínek podle Ceníku produktů a služeb pro fyzické osoby – podnikatele a právnické osoby. Banka účtuje poplatky nebo náhradu nákladů v souladu s Ceníkem, jehož znění je v době poskytování zpoplatňované Bankovní služby nebo vzniku nákladů Banky, jejichž úhrada je v příslušné výši sjednána Ceníkem, mezi Bankou a Klientem účinné, není-li dohodnuto jinak. Pokud je ve Smlouvě a v Ceníku stanovena odlišná výše poplatku, použijí se ustanovení Smlouvy.
- 9.2. Dostupnost Ceníku
Ceník nebo jeho příslušnou část Banka předává Klientovi v souvislosti s uzavřením Smlouvy nebo vznikem závazku. Ceník je rovněž dostupný prostřednictvím Obchodních míst a Veřejných stránek; to však neplatí pro Ceníky týkající se vybraných skupin Klientů.
- 9.3. Úhrada poplatků
Klient se zavazuje poplatky uvedené v Ceníku uhradit bez zbytečného odkladu a v předepsané výši. Pokud dochází k úhradě poplatků inkasem nebo zúčtováním proti zůstatku Účtu Klienta a Účet nevykazuje dostatečné Prostředky k jejich úhradě, může Banka evidovat poplatky v neuhrazené výši na Účtu Klienta. Takto evidované neuhrazené poplatky jsou pak Nepovoleným záporným zůstatkem. Banka je oprávněna podmínit uzavření Smlouvy nebo poskytnutí Bankovní služby zaplacením Poplatku nebo jeho části.
- 9.4. Splatnost poplatků
Pokud není v Ceníku, VOP, Produktových podmínkách nebo Smlouvě dohodnuto jinak, jsou poplatky za poskytnutí Bankovní služby nebo náklady, jejichž úhrada byla Klientem a Bankou sjednána, splatné bezodkladně po poskytnutí Bankovní služby nebo vzniku takových nákladů. V případě poplatků za Bankovní služby, které Klient hradí za určité období, ve kterém byly takové Bankovní služby

poskytovány, jsou uvedené poplatky splatné vždy ke konci příslušného období, za které je Klient povinen je uhradit. Je-li poplatek za poskytnutí Bankovní služby stanoven pevnou částkou za určité období a takové období neuplynulo před skončením účinnosti Smlouvy, je Banka povinna vrátit Klientovi poměrnou část dříve zaplaceného poplatku jen tehdy, pokud se jedná o poplatek za poskytnutí Platební služby a Klient je Spotřebitelem.

9.5. Úhrada nákladů

Klient je povinen uhradit Bance nad rámec dohodnutých poplatků náklady, které vzniknou v souvislosti s uzavřením, změnami nebo ukončením Smlouvy, zejména notářské, soudní, správní a jiné poplatky, náklady za právní služby, služby znalců a daňových a ekonomických poradců, překladatelů, tlumočnicků, náklady na vymáhání včetně soudního poplatku, jde-li o mimořádné náklady vzniklé z důvodů na straně Klienta. Klient nese veškeré náklady vznikající mu při plnění jeho dluhů.

9.6. Daň z přidané hodnoty

Dle zákona o dani z přidané hodnoty jsou poplatky za finanční služby osvobozené od DPH. Pokud je Klientovi poskytnuta Bankovní služba, za jejíž poskytnutí poplatek od DPH osvobozen není, je to u tohoto poplatku v Ceníku výslovně uvedeno. Banka v takovém případě Klientovi na jeho žádost vydá daňový doklad.

9.7. Zvláštní ujednání o platebních povinnostech Klienta

Podmínky týkající se platebních povinností Klienta jsou ve vztahu k některým Bankovním službám rovněž dohodnuty zvláštním ujednáním Banky a Klienta (například příslušnými Produktovými podmínkami).

10. Odpovědnost

10.1. Odpovědnost za údaje o Klientovi

Klient odpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost údajů týkajících se jeho osoby. Banka neodpovídá za újmu, kterou Klient utrpí v důsledku neprovedení včasného oznámení o změně těchto údajů či v důsledku nedostatečného doložení takové změny.

10.2. Odpovědnost za ztrátu dokumentů, dokladů a identifikačních prostředků

Banka neodpovídá za újmu vzniklou za případné zneužití Klientem nebo jinou osobou ztracených či Klientovi nebo jiné osobě odcizených dokumentů, dokladů, identifikačních prostředků či jiných před- mětů. Zjistí-li Banka, že byl Elektronický identifikační prostředek použit jinou osobou než oprávněným držitelem, má právo Elektronický identifikační prostředek okamžitě zablokovat a zamezit jeho dalšímu použití.

10.3. Omezení odpovědnosti Banky za škodu

Banka neodpovídá za újmu vzniklou Klientovi především v důsledku mimořádných situací a událostí, které nastaly nezávisle na vůli Banky a které Banka nepředvíдалa a které Banka nemohla ovlivnit a překonat, zejména důsledky působení vyšší moci, nebo v důsledku rozhodnutí orgánů státní moci. Banka rovněž neodpovídá za újmu vzniklou nebo újmu, která by mohla vzniknout v souvislosti nebo v důsledku přerušení provozu, a tím způsobenou nedostupnost nebo neposkytnutí Bankovních služeb, o němž Klienta v přiměřeném předstihu informovala Vhodným způsobem. Banka neodpovídá za škodu v rozsahu, ve kterém nebyl její vznik předvídatelný. Banka tak není povinna především hradit škodu představující úšlý

zisk klienta nebo škodu, která nevznikne v bezprostředním důsledku porušení právní povinnosti Banky (následnou škodu), pokud ji Klient na nebezpečí vzniku takové škody a případně též na její očekávatelný rozsah předem výslovně neupozornil. Banka neodpovídá Klientovi za škodu, která mu vznikla jednáním Banky nebo třetí osoby v souladu s právními předpisy, neprovedením Pokynu či Platební transakce z důvodu aplikace právního předpisu nebo individuálního právního aktu, jež jsou pro Banku závaznými, nebo z důvodu jiného opatření, a to i jiného státu či mezinárodní organizace, přijatého zejména za účelem předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo z důvodu uplatňování mezinárodních sankcí za účelem udržení nebo obnovení míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu. Banka neodpovídá za důsledky událostí, které má pod kontrolou Klient a jež může Klient ovlivnit, za důsledky řádného plnění Pokynů Klienta a za to, že Klient řádně nesplnil svůj dluh prostřednictvím Banky, pakliže taková skutečnost není přímým následkem porušení právní povinnosti Banky. Banka rovněž neodpovídá za škodu v rozsahu, v jakém k jejímu vzniku přispěl Klient svým zaviněným jednáním (např. neposkytnutím součinnosti).

11. Zajištění

Banka je oprávněna zadržet jako jistotu majetek Klienta, který jí byl svěřen v souvislosti s Bankovní službou a který je movitou věcí, za předpokladu, že má vůči takovému Klientovi splatnou pohledávku, s jejíž úhradou je Klient v prodlení. Banka je oprávněna k takovému postupu rovněž v souvislosti s dluhem Klienta, který se dosud nestal splatným, pokud je z okolností případu zjevné, že Klient dluh řádně nesplní, nebo z jiných důvodů stanovených právním předpisem. Banka je oprávněna zadržet majetek Klienta, jehož hodnota je přiměřená výši dluhu, v souvislosti s nímž Banka takový majetek zadržela. Pokud však povaha majetku Klienta ve správě Banky či způsob jeho správy takový postup vylučuje nebo by byl na straně Banky spojen s nepřiměřenými obtížemi, je Banka oprávněna zadržet majetek Klienta v hodnotě, která není ve zcela zjevném nepoměru k výši Klientova dluhu, jenž je zadržením Klientova majetku zajištěn.

12. Započtení, pořadí splácení pohledávek, postoupení

12.1. Předpoklady započtení pohledávek

Banka je oprávněna započíst své pohledávky vůči pohledávkám Klienta bez ohledu na právní důvod jejich vzniku, včetně pohledávek Klienta z vkladů a Účtů. Výslovně se sjednává, že Banka může své pohledávky započítat i proti nesplatné pohledávce Klienta. Znějí-li vzájemné pohledávky Banky a Klienta v různých měnách, jsou započitatelné tehdy, jsou-li takové měny volně směnitelné, přičemž pro přepočítání pohledávek je rozhodující platný směnný kurz stanovený Bankou v posledním znění Kurzovního lístku vyhlášeného pro den, kdy k započtení došlo.

12.2. Zúčtovací oprávnění Banky

Banka má právo kdykoliv a bez předchozího oznámení Klientovi inkasovat z jakéhokoliv Účtu či vkladu vedeného pro Klienta Bankou Prostředky za účelem úhrady splatného peněžitého závazku Klienta vůči Bance. Znějí-li vzájemné pohledávky v různých měnách, lze je způsobem podle

- tohoto odstavce 12.2. VOP uhradit tehdy, jsou-li takové měny volně směnitelné, přičemž pro rozsah uhrazení je rozhodující platný kurz stanovený Bankou v Kurzovním lístku pro den, kdy Banka Prostředky inkasuje.
- 12.3. Pořadí započtení plnění na dluhy Klienta
V případě, že plnění nepostačuje zcela k úhradě splatných dluhů Klienta, bude plnění započteno v pořadí stanoveném dohodou Banky a Klienta (obsažené především ve Smlouvě či Produktových podmínkách), pokud není pořadí určeno ustanovením právního předpisu, od něhož se dohodou nelze odchýlit. Pro případy, kdy je Klient dlužen z několika závazků, platí takové ujednání obdobně.
- 12.4. Zákaz postoupení pohledávek z vkladů a Účtů
Klient není oprávněn postoupit pohledávky z jakýchkoliv vkladů a Účtů za Bankou; účinky této dohody se však neuplatní v případě zřízení zástavního práva k takové pohledávce Klientem za podmínek sjednaných dále. V případě, že Klient hodlá zřídit zástavní právo k jakékoliv pohledávce z vkladu nebo Účtu za Bankou, a Banka shledá podmínky, za nichž bude takové zástavní právo zřízeno a případně zástavním věřitelem realizováno, přijatelnými, poskytne se zřízením zástavního práva Klientovi písemný souhlas. Zástavní právo věřitele Klienta k pohledávce z vkladu nebo Účtu za Bankou vznikne nejdříve k okamžiku, kdy Banka ke zřízení zástavního práva udělila písemný souhlas. Banka není povinna Klientovi své rozhodnutí jakkoliv objasňovat či zdůvodňovat.
13. **Vznik smluvního vztahu**
- 13.1. Navázání smluvního vztahu
Banka poskytuje Bankovní služby na základě Smlouvy. Na poskytnutí Bankovní služby není právní nárok. Banka je oprávněna odmítnout zájemce o poskytnutí Bankovní služby a není povinna informovat takového zájemce o důvodech odmítnutí, pokud není ustanoveními právních předpisů, od nichž se nelze dohodou odchýlit, stanoveno jinak.
- 13.2. Forma Smlouvy
Smlouva mezi Bankou a Klientem vzniká na základě vzájemné dohody o podmínkách poskytnutí Bankovní služby. Na základě písemné Smlouvy vzniká smluvní vztah v případě, že to alespoň jedna ze smluvních stran požaduje, vyplývá to z jejího návrhu na uzavření smlouvy nebo je písemná forma podmínkou vzniku smluvního vztahu podle příslušných právních předpisů.
- 13.3. Pravidla pro adhezní smlouvy sjednané s podnikatelem
Banka a Klient, který je podnikatelem, se dohodli, že na jimi sjednané smluvní podmínky se neuplatní pravidla obsažená v §1799 a § 1800 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku.
- 13.4. Předpoklady pro přijetí návrhu na uzavření Smlouvy (nabídky)
Pakliže se Banka a Klient nedohodnou jinak, má přijetí nabídky účinky pouze tehdy, pokud se shoduje s nabídkou ve všech náležitostech.
- 13.5. Potvrzení obsahu Smlouvy
Potvrzení obsahu Smlouvy uzavřené v jiné než písemné formě je pro určení obsahu Smlouvy rozhodující pouze v případě, že se na jeho pořízení Banka a Klient výslovně dohodli, nebo v případě, kdy jeho pořízení vyplývá z již sjednaných podmínek, za nichž byla Smlouva mezi Bankou a Klientem uzavřena.
- 13.6. Nahrazení údaje vyhlášeného třetí stranou
V případě, že podmínky Smlouvy jsou vázány na údaj, jenž je vyhlášen třetí osobou, a v průběhu trvání Smlouvy přestane být tento údaj vyhlášen, pak budou podmínky Smlouvy nadále vázány na údaj, který původní údaj nahrazuje nebo svou povahou původnímu údaji nejbližší odpovídá. O této změně Banka Klienta informuje Vhodným způsobem.
14. **Zánik smluvního vztahu**
- 14.1. Důsledky ukončení účinnosti Smlouvy
Skončením účinnosti Smlouvy se veškeré nesplatné dluhy Klienta vzniklé na základě takové Smlouvy stávají splatnými. Skončením účinnosti Smlouvy z jakéhokoliv důvodu nezanikají dluhy Klienta vzniklé na základě nebo v souvislosti s takovou Smlouvou, a nejsou-li řádně a včas uhrazeny, úročí se úrokem z prodlení v souladu s čl. 16.5 VOP. Skončením účinnosti Smlouvy nezaniká povinnost Klienta vrátit Bance veškeré movité věci, Platební prostředky, Elektronické identifikační prostředky a dokumenty, o nichž tak stanovila Smlouva, a dále nezaniká právo Banky uplatnit vůči Klientovi nárok na smluvní pokuty za nesplnění povinností, které vzniklo za trvání Smlouvy. Tento odstavec 14.1. VOP je platný a účinný i po skončení účinnosti Smlouvy.
- 14.2. Účinky výpovědi
Výpověď Banky nabývá účinnosti doručením Klientovi, pokud Banka ve výpovědi neuvede, že účinky výpovědi nastávají k jinému, pozdějšímu okamžiku, nebo pokud není ustanoveními zákona, od nichž se nelze dohodou odchýlit, Smlouvou nebo Produktovými podmínkami stanoveno jinak. Pakliže je Klient dle povahy závazku nebo ujednání ve Smlouvě či souvisejících smluvních podmínkách oprávněn závazek vypovědět a není přitom sjednáno, v jaké výpovědní době, nastávají účinky výpovědi k poslednímu dni kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, v němž byla výpověď Bance doručena. Tím není dotčeno ujednání obsažené v odstavci 1.7. VOP.
- 14.3. Podmínky pro odstoupení od Smlouvy Bankou
Banka může od Smlouvy odstoupit v případech stanovených ve Smlouvě, Produktových podmínkách, zvláštních ustanoveních těchto VOP, právních předpisech a v případě Klientova podstatného porušení smluvní povinnosti nebo v případě, že Klient poruší zákonnou povinnost, kterou má vůči Bance plnit. Dále je Banka oprávněna od Smlouvy odstoupit, (i) uvedl-li Klient v souvislosti se vznikem Smlouvy nebo závazku nesprávné nebo nepravdivé údaje a Banka by bez řádného uvedení takových údajů k uzavření Smlouvy nepřistoupila nebo by ke vzniku závazku nedošlo nebo (ii) Klient předložil neplatné či pozměněné dokumenty či (iii) dojde-li k podstatnému zhoršení majetkové situace Klienta, jež může důvodně ohrožovat schopnost Klienta plnit dluhy vůči Bance nebo (iv) Klient nedoplní nebo neposkytne důvodně požadované zajištění svého dluhu nebo (v) Účet, který pro Klienta Banka vede, vykazuje Nepovolený záporný zůstatek. Banka je dále oprávněna odstoupit od Smlouvy také v případě, (vi) že zástupci Klienta překládají Bance protichůdné Pokyny či Pokyny ke Smlouvě, nebo v případě (vii) Klientova aktivního či pasivního jednání, kterým bude narušena vzájemná důvěra Banky a Klienta, dále (viii) v případě, že Klient neposkytne řádně Bance součinnost požadovanou dle čl. 2.2 VOP, rovněž (ix) v případě, kdy Banka vyhodnotí, že ve smyslu povinností uložených Bance

- v rámci opatření proti legalizaci výnosů z trestní činnosti a financování terorismu nebo mezinárodních sankcí je nucena ukončit obchodní vztah s Klientem, a v případě (x) jednání Klienta, které by mohlo vést ke vzniku škody na straně Banky nebo které by mohlo ohrozit nebo poškodit pověst Banky či vést k jiné újmě Banky.
- 14.4. Způsob a účinky odstoupení od Smlouvy Bankou
V případě odstoupení od Smlouvy Bankou z jakéhokoliv důvodu zasílá Banka Klientovi oznámení o odstoupení od Smlouvy v písemné podobě. Účinky odstoupení od Smlouvy pak nastávají v den, kdy bylo oznámení o odstoupení Klientovi doručeno, pokud Banka v oznámení o odstoupení od Smlouvy neuvede, že jeho účinky nastávají k jinému, pozdějšímu okamžiku. Banka není povinna Klientovi důvod pro odstoupení od Smlouvy blíže objasňovat a vysvětlovat, pokud není ustanovením právního předpisu, od něhož se dohodou nelze odchýlit, stanoveno jinak; to platí obdobně rovněž pro ukončení závazku povědí.
15. **Pojištění vkladů**
- 15.1. Pojištěné pohledávky
Systém ochrany pohledávek z vkladů proti neschopnosti Raiffeisenbank a.s. dostát svým závazkům je zajištěn prostřednictvím Garančního systému finančního trhu s využitím Fondu pojištění vkladů. Systém pojištění pohledávek z vkladů se vztahuje na veškeré pohledávky z vkladů včetně úroků vedených v české měně nebo cizí měně evidované jako kreditní zůstatky na účtech či vkladních knížkách nebo potvrzených vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem, s výjimkou vkladů, které je banka oprávněna zčásti zahrnout do svého kapitálu (podřízený dluh) a vkladů pocházejících z úmyslně spáchaného trestného činu legalizace výnosů z trestné činnosti (pokud nebyly zajištěny ve prospěch oběti trestné činnosti). Pojištění se pak rovněž nevztahuje na vklady některých právnických osob.
- 15.2. Doplňující informace
Základní informační přehled o systému pojištění vkladů je k dispozici na Veřejných stránkách. Blížší informace lze získat také prostřednictvím Garančního systému finančního trhu (Fondu pojištění vkladů), jehož kontaktní údaje jsou dostupné v základním informačním přehledu na Veřejných stránkách.
16. **Úročení, směnné kurzy a zdanění**
- 16.1. Určení úrokových sazeb
Není-li dohodnuto jinak, Klient je povinen platit Bance (zejména v případě úvěru poskytnutého Bankou Klientovi) nebo Banka bude platit Klientovi (zejména v případě uložení Prostředků Klienta u Banky) úrok vypočtený za použití úrokové sazby určené prostřednictvím Přehledu úrokových sazeb.
- 16.2. Úroková sazba při sjednání úvěru
Banka poskytuje úvěry v rámci své podnikatelské činnosti. Banka a Klient sjednávají, že jejich úmyslem při uzavírání jakéhokoliv Smlouvy, na jejímž základě má dojít k poskytnutí úvěru Bankou Klientovi, je vždy také sjednání úrokové sazby, kterou bude úvěr až do jeho splacení úročen. Pro případ, že by ve Smlouvě podle předchozí věty z jakéhokoliv důvodu nebyla sjednána žádná úroková sazba nebo by taková úroková sazba byla neurčitá, nezjistitelná nebo by byla uvedena v nulové výši, zavazuje se Klient platit Bance z úvěru úrok vypočtený za použití úrokové sazby stanovené pro sjednaný úvěr v Přehledu úrokových sazeb nebo za použití úrokové sazby stanovené v Přehledu úrokových sazeb pro úvěrový produkt, který je svou povahou sjednanému úvěru nejbližší. Toto ujednání se však nevztahuje na případy, kdy je z obsahu uzavřené Smlouvy zcela zjevné, že úmyslem stran bylo sjednat závazek bez povinnosti Klienta platit úrok.
- 16.3. Splatnost úroků
Pokud není mezi Bankou a Klientem dohodnuto jinak, jsou úroky splatné vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce.
- 16.4. Minimální částka úroku vyplácená Bankou
Při výpočtu úroků, které platí Banka Klientovi z Prostředků na Účtu, dochází k zaokrouhlování na nejmenší jednotku příslušné měny. Je-li vypočtený splatný úrok nižší než jedna setina (0,01) v měně Účtu, je zaokrouhlen směrem dolů na nulu a úrokový výnos není za příslušné úrokové období účtován a sjednaným způsobem vyplacen.
- 16.5. Úrok z prodlení
V případě prodlení s úhradou jakéhokoliv peněžitého dluhu vůči Bance má Banka právo úročit dlužnou částku sazbou úroku z prodlení po celou dobu až do uhrazení dluhu Klientem. Není-li Klientem a Bankou dohodnuto jinak, je výše sazby úroku z prodlení, která bude použita pro stanovení výše úroku v případě prodlení Klienta s plněním peněžitého dluhu, určena prostřednictvím Přehledu úrokových sazeb. Tento odstavec 16.5. VOP je platný a účinný i po skončení účinnosti Smlouvy.
- 16.6. Srážková daň
Banka provádí srážky daně dle příslušných právních předpisů a se zřetelem k daňovému domicilu Klienta a typu Účtu. Úrokový výnos je zdaňován podle platných právních předpisů, mezinárodních smluv a dohod platných v době připsání úroků. Majitel účtu je povinen poskytnout Bance dostatek informací pro posouzení jeho daňového domicilu a nezbytných pro sjednání odpovídajícího Účtu určeného pro správu konkrétního typu Prostředků. Při porušení této povinnosti nese Majitel účtu plnou odpovědnost za rizika plynoucí z nesprávného uplatnění srážkové daně vůči jeho osobě.
- 16.7. Směnné kurzy
Banka provádí směny měn za použití směnných kurzů stanovených v Kurzovním lístku, není-li mezi Bankou a Klientem jakoukoliv formou sjednáno jinak. Kurzovní lístek Banka zpřístupňuje Klientům prostřednictvím Veřejných stránek a Obchodních míst, přičemž úplný Kurzovní lístek je na Obchodních místech Klientovi k dispozici na vyžádání. Banka je oprávněna vyhlášovat v Kurzovním lístku směnné kurzy, které jsou stanoveny Bankou na základě aktuální situace na devizovém trhu, a podmínky pro použití takových směnných kurzů.
- III. **Závěrečná ustanovení**
17. **Rozhodné právo a příslušnost soudů**
Právní vztahy vzniklé mezi Klientem a Bankou se řídí právním řádem České republiky a k rozhodování sporů mezi Klientem a Bankou jsou příslušné soudy České republiky, není-li dohodnuto jinak.
18. **Jazyková závaznost**
V případě vícero jazykových verzí VOP, Produktových

podmínek či Smlouvy je rozhodující znění v českém jazyce, pokud Smlouva nestanoví jinak.

19. Oddělitelnost

Bude-li některé ustanovení těchto VOP nebo jeho kterákoliv část (dále jen „Ustanovení VOP“) shledáno neplatným, neúčinným či nevymahatelným, nemá taková skutečnost žádný vliv na platnost, účinnost či vymahatelnost ostatních Ustanovení VOP. V takovém případě se na právní vztahy, na něž dopadalo nebo mělo dopadat takové neplatné, neúčinné či nevymahatelné Ustanovení VOP, použijí ta ustanovení příslušných právních předpisů, která nejvýstižněji odpovídají úmyslu stran vyplývajícímu z takového neplatného, neúčinného či nevymahatelného Ustanovení VOP.

20. Přechodná ustanovení

20.1. Nahrazení Všeobecných obchodních podmínek eBanky
V případě Klientů, kteří sjednali Smlouvu s právním předchůdcem Banky, a to eBankou, a závazky z takové Smlouvy stále trvají, platí ustanovení čl. 20.1 VOP ve znění účinném do 12. 1. 2018 do doby ukončení závazků z takové Smlouvy.

20.2. Nahrazení Všeobecných obchodních podmínek Equa Bank pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby
V případě klientů, kteří jsou fyzickými osobami - podnikateli anebo právnickými osobami a uzavřeli s Equa Bank a.s. nebo Bankou smlouvu, jež za svou součást označuje Všeobecné obchodní podmínky Equa Bank pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále rovněž jako „VOP Equa Bank“), se nadále závazky Banky a těchto klientů z takové smlouvy řídí těmito VOP namísto VOP Equa Bank a odkazy na VOP Equa Bank v příslušných smlouvách se nadále považují za odkazy na tyto VOP. Případné ujednání Banky a klientů označených v tomto ustanovení VOP, které dílčí část VOP Equa Bank nahradí jinými smluvními podmínkami (například odlišnými Produktovými podmínkami ve smyslu VOP), tím není dotčeno. Výjimkou jsou ustanovení čl. 10.2 až 10.12 VOP Equa Bank ve znění účinném do 13. 11. 2022, jež se v závazcích Banky a klientů odkazovaných v tomto ustanovení VOP, pro něž bylo znění VOP Equa Bank závazným, uplatní do doby trvání zajištěných dluhů nebo do okamžiku, kdy budou nahrazeny výslovnou dohodou Banky a klientů.

20.3. Nahrazení Všeobecných obchodních podmínek Equa Bank
V případě klientů, kteří jsou fyzickými osobami - Spotřebiteli a uzavřeli s Equa Bank a.s. nebo Bankou smlouvu, jež za svou součást označuje Všeobecné obchodní podmínky Equa Bank (dále rovněž jako „VOP Equa Bank fyzické osoby“), se nadále závazky Banky a těchto klientů z takové smlouvy řídí těmito VOP namísto VOP Equa Bank fyzické osoby a odkazy na VOP Equa Bank fyzické osoby v příslušných smlouvách se nadále považují za odkazy na tyto VOP. Případné ujednání Banky a klientů označených v tomto ustanovení VOP, které dílčí část VOP Equa Bank fyzické osoby nahradí jinými smluvními podmínkami (například odlišnými Produktovými podmínkami ve smyslu VOP), tím není dotčeno.

20.4. Šíření obchodních sdělení, bankovní tajemství a zpracování osobních údajů
V případě Klientů, s nimiž Banka uzavřela Smlouvu do 10. 9. 2017, platí ustanovení čl. 4.4, 8.7, 8.8 a 8.9 VOP

a definice pojmu Finanční skupina Raiffeisen ve znění VOP účinném do 10. 9. 2017, a to do okamžiku, kdy Klient udělí Raiffeisenbank a.s. relevantní souhlas (s šířením obchodních sdělení, sdělením údajů, které jsou bankovním tajemstvím, či zpracováním osobních údajů za stanovenými účely) v aktualizovaném znění a rozsahu nebo souhlas udělený prostřednictvím VOP v čl. 4.4, 8.7, 8.8 nebo 8.9, ať již zcela, nebo částečně, odvolá.

21. Účinnost

Tyto VOP jsou účinné od 1. 1. 2024.

IV. Vymezení pojmů

Banka znamená Raiffeisenbank a.s., se sídlem Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4, IČO 49240901, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 2051, a pro účely Smluv vzniklých před 7. 7. 2008 tento pojem zahrnuje i společnost eBanka.

Bankovní pracovní den znamená pracovní den, kdy je příslušné Obchodní místo otevřeno za účelem poskytování Bankovních služeb Klientům; pro účely provádění Platebních transakcí jsou Bankovní pracovní dny vymezeny v Informacích ke lhůtám v platebním styku.

Bankovní služba znamená jakýkoliv obchod, úkon, službu nebo produkt, které Banka poskytuje nebo jejichž poskytování se účastní.

Ceník znamená jakýkoliv dokument či jeho dodatek (bez ohledu na jeho název) vydaný Bankou v listinné, elektronické či jiné formě, jehož prostřednictvím jsou sjednány poplatky za poskytnutí příslušných Bankovních služeb a případně podmínky pro jejich úhradu a dále výše nákladů, k jejichž úhradě Bance je Klient povinen.

ČNB znamená Českou národní banku.

Disponent znamená fyzickou osobu oprávněnou Majitelem účtu k nakládání s Prostředky na Účtu, s Účtem, případně k jiným právním jednáním, a to v rozsahu uvedeném na Podpisovém vzoru nebo stanoveném jiným způsobem. Pro účely některých Bankovních služeb může být Disponent označen jiným způsobem, například jako Uživatel.

Disponibilní zůstatek znamená aktuální zůstatek Prostředků na Účtu, případně zvýšený o částku dosud nečerpaného úvěru ve formě možnosti přečerpání na Účtu a/nebo případně snížený o částku blokovanou na Účtu, zejména v důsledku plnění zákonné povinnosti či Pokynu Klienta.

DPH znamená daň z přidané hodnoty.

eBanka znamená eBanku, a.s., se sídlem Na Příkopě 19, 117 19 Praha 1, IČO 00562246, jejíž obchodní jmění přešlo v důsledku fúze sloučením na Banku.

Equa bank/Equa znamená obchodní značku Banky pro Bankovní služby, které poskytovala Equa bank a.s. do dne účinnosti fúze sloučením Banky a Equa bank a.s. a které po dni účinnosti fúze poskytuje Banka jako nástupnická společnost, a to včetně Bankovních služeb, které původní Bankovní služby Equa Bank a.s. nahradí.

Equa Bank a.s. znamená společnost Equa bank a.s., IČO 471 16 106, sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, jež zanikla fúzí sloučením s Bankou a jejíž jmění na Banku přešlo.

Elektronická schránka znamená elektronickou schránku Internetového/Mobilního bankovníctví Banky sloužící pro předávání zpráv Klientovi.

Elektronický kanál znamená zejména elektronickou poštu (e-mail), SMS zprávu a Elektronickou schránku.

Klient znamená jakéhokoliv Spotřebitele, jinou fyzickou osobu, která není Spotřebitelem, nebo právnickou osobu vstupující do jednání s Bankou s cílem získání Bankovní služby nebo v souvislosti s ním nebo osobu, které již byla nebo má být Bankovní služba poskytnuta.

Kurzovní lístek znamená dokument zveřejňovaný Bankou Vhodným způsobem, zejména prostřednictvím Veřejných stránek, v němž jsou uvedeny směnné kurzy měn používané Bankou zejména k provádění Platebních transakcí zahrnujících směnu měn.

Listina znamená písemný dokument vydaný jiným subjektem než Bankou (např. úřadem, notářem).

Majitel účtu znamená Klienta, který uzavírá s Bankou Smlouvu o Účtu nebo který již uzavřel s Bankou Smlouvu o Účtu, na jejímž základě byl Účet založen, a na jehož jméno je Účet veden; pro účely stanovení práv a povinností mezi Bankou a Klientem po skončení účinnosti Smlouvy o Účtu se za Majitele účtu považuje i bývalý Majitel účtu.

Nepovolený záporný zůstatek znamená pohledávku Banky za Majitelem účtu, která vznikla čerpáním většího množství Prostředků z Účtu, než je aktuální Disponibilní zůstatek takového Účtu, a která je splatná den následující po svém vzniku. Jako Nepovolený záporný zůstatek je rovněž označována pohledávka Banky za Majitelem účtu, k jejíž úhradě Prostředky na Účtu nepostačovaly a která je Bankou na Účtu evidována.

Obchodní místo znamená provozovnu Banky, kde jsou poskytovány Bankovní služby.

Odchozí úhrada znamená převod Prostředků z Účtu na základě Pokynu Klienta na jiný účet. V rámci dokumentů a podkladů používaných při komunikaci s Klienty je v některých případech použito ve stejném významu spojení odchozí platba.

Personalizované bezpečnostní prvky znamenají hesla, kódy, čísla, kombinace čísel, písmen a/nebo znaků, Podpisové vzory, PINy, certifikáty nebo jiné údaje a datové soubory, jejichž užitím ve spojení s dalšími opatřeními dochází k ověření totožnosti držitele, vyjádření souhlasu s provedením Pokynu či Pokynu ke Smlouvě nebo jiným požadavkem držitele a jejichž účelem je mimo jiné omezit či zamezit neoprávněnému, neautorizovanému či podvodnému užití Platebních prostředků nebo provedení neautorizované Platební transakce.

Pevná úroková sazba znamená pevně stanovenou výši úrokové sazby na dobu, která byla dohodnuta mezi Klientem a Bankou.

Plátce znamená osobu, z jejíhož účtu mají být odepsány Prostředky k provedení Platební transakce nebo která dává k dispozici Prostředky k provedení Platební transakce.

Platební prostředek znamená zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi Bankou a Klientem, které jsou vztaženy k osobě Klienta a kterými Klient dává Platební příkaz.

Platební příkaz znamená Pokyn, jímž Plátce nebo Příjemce žádá Banku o provedení Platební transakce.

Platební služba znamená Bankovní službu považovanou za platební službu podle Zákona o platebním styku.

Platební transakce znamená vložení Prostředků na Účet, výběr Prostředků z Účtu a převod Prostředků.

Podpisový vzor znamená formulář (i elektronický), na kterém Majitel účtu určuje Disponenta a rozsah jeho oprávnění. V Podpisovém vzoru může být dále sjednáno právo Disponenta nakládat s Účtem samotným, případně mohou být Majitelem účtu udělena Disponentovi další práva. Podpisový vzor může být označen také jiným způsobem, například jako protokol o nastavení přístupových práv. Podpisový vzor může rovněž obsahovat unikátní identifikaci Disponenta vzorovým podpisem.

Pohyblivá úroková sazba znamená zpravidla součet příslušné referenční sazby pro dané období a pevné odchylky dohodnuté mezi Klientem a Bankou. Pokyn znamená jednání Klienta ve vztahu k Bance, které není Pokynem ke smlouvě a které spočívá v nakládání s Prostředky (např. Platební příkaz) nebo jakýkoliv jiný úkon Klienta související s poskytováním Bankovních služeb, který není Pokynem ke smlouvě.

Pokyn ke smlouvě znamená projev vůle Klienta směřující k uzavření, změně či ukončení Smlouvy, který může být učiněn mimo jiné za pomoci Bankou vydaného Elektronického identifikačního prostředku za podmínek stanovených Bankou pro příslušnou Bankovní službu a příslušný Elektronický identifikační prostředek.

Produktové podmínky znamenají obchodní podmínky Banky, které nejsou VOP a upravují poskytování Bankovních služeb, a to bez ohledu na název takových obchodních podmínek.

Prostředky znamenají peníze v jakékoliv formě nebo měně, zejména bankovky a mince, bezhotovostní peníze a elektronické peníze.

Přehled úrokových sazeb znamená aktuálně platný přehled o úrokových sazbách Raiffeisenbank a.s., který Banka zveřejňuje především prostřednictvím Veřejných stránek.

Příchozí úhrada znamená připsání Prostředků ve prospěch Účtu z jiného účtu. V rámci dokumentů a podkladů používaných při komunikaci s Klienty je v některých případech použito ve stejném významu spojení příchozí platba.

Příjemce znamená osobu, na jejíž účet mají být podle Platebního příkazu připsány Prostředky nebo které mají být podle Platebního příkazu dány Prostředky k dispozici.

Reklamační řád znamená aktuálně platný Reklamační řád Raiffeisenbank a.s., který Banka zveřejňuje Vhodným způsobem.

Smlouva znamená jakékoliv ujednání mezi Bankou a Klientem, na jehož základě vzniká, mění se nebo se ruší jakýkoliv závazek mezi Bankou a Klientem. Součástí Smlouvy jsou vždy také obchodní podmínky či jiné ujednání, na něž taková Smlouva odkazuje.

Spotřebitel znamená každou fyzickou osobu, která s Bankou uzavírá Smlouvu nebo s ní jinak jedná mimo rámec své podnikatelské činnosti anebo mimo rámec samostatného výkonu svého povolání.

Technické podmínky znamenají obchodní podmínky Banky upravující zejména pravidla pro poskytování Platebních služeb Bankou, především pak podmínky provádění Platebních transakcí.

Trvalá adresa znamená adresu bydliště nebo trvalého pobytu (jde-li o Spotřebitele) nebo adresu sídla (jde-li o podnikatele).

Účet znamená účet založený a vedený Bankou Majiteli účtu na základě Smlouvy; za Účet se nepovažuje technický nebo vnitřní účet Banky či úvěrový účet.

Veřejné stránky znamenají volně přístupné webové stránky Banky, tj. xxx.

Vhodný způsob znamená způsob informování přiměřený příslušné Bankovní službě nebo doručovanému dokumentu, např. uveřejněním v Obchodních místech, na Veřejných stránkách nebo zasláním prostřednictvím Elektronického kanálu.

VOP znamená Všeobecné obchodní podmínky Raiffeisenbank a.s.

Zahraniční platební transakce znamená Platební transakci, která není Tuzemskou platební transakcí.

Základní registry znamená informační systémy veřejné správy, do kterých je Banka oprávněna přistupovat. Jedná se především o základní registr obyvatel, informační systém evidence obyvatel, cizinců, informační systém evidence občanských průkazů a evidence cestovních dokladů.

Zákon o platebním styku znamená zákon, který mimo jiné upravuje práva a povinnosti uživatelů a poskytovatelů platebních služeb.

Zásilka znamená zásilku, zprávu, dokumenty nebo elektronické soubory.

Technické podmínky

Část A – Platební služby

1.1 Úvodní ustanovení

1.1.1 Předmět Technických podmínek

Technické podmínky upravují vztahy mezi Klientem a Bankou zejména při poskytování Platebních služeb.

1.1.2 Definované pojmy

Pojmy začínající velkým písmenem užívané v těchto Technických podmínkách a zde nevysvětlené jsou vymezeny ve VOP nebo Produktových podmínkách. Jiný poskytovatel Platebních služeb, než je Banka, je v Technických podmínkách označen jen jako „banka“ nebo doslovně jako „jiný poskytovatel platebních služeb“.

1.1.3 Vztah k některým Jednoměnovým účtům

Výlučně pro účely stanovení podmínek pro provádění Platebních transakcí se za Víceměnové účty považují také Jednoměnové účty, u nichž je podmínkou pro jejich zřízení a vedení také existence konkrétního Víceměnového účtu.

1.2 Platební služby

1.2.1 Smlouvy o platebních službách

Klient s Bankou sjednává Platební službu v rámci samostatných smluv nebo smluv, kterými je dohodnuto poskytování dalších Bankovních služeb. Není-li to výslovně dohodnuto (ať již určením doby trvání závazků, nebo jejich rozsahem) nebo nejedná-li se o smlouvu o provedení jednorázové platební transakce, je smlouva sjednávána na dobu neurčitou. Smlouvu o provedení jednorázové platební transakce sjednává Banka s Klientem zpravidla ústně či v důsledku požadavku sděleného Klientem a jeho provedení Bankou. O provedení jednorázové platební transakce pak Banka zpravidla vystavuje potvrzení (dokument však může být nazván odlišně).

1.2.2 Dostupné platební služby

Banka poskytuje Klientovi různé Platební služby spočívající v provádění platebních transakcí, ať již s využitím, nebo bez využití Platebního účtu, vydávání a správě platebních prostředků a případně další Platební služby nebo služby související s Platebními službami, na kterých se tak Klient a Banka dohodnou. Banka je oprávněna omezit nebo změnit rozsah poskytovaných Platebních služeb ve vztahu ke konkrétní zemi, vůči které jsou uplatňovány národní a/ nebo mezinárodní sankce, nebo je taková země považována ve smyslu zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti za vysoce rizikovou. Banka informuje Klienty o přijatých opatřeních podle předchozí věty Vhodným způsobem.

1.2.3 Základní informace o Bance

Informace o Bance jako poskytovateli platebních služeb získá Klient prostřednictvím VOP a Veřejných stránek. Banka je vedena v seznamech subjektů, které podléhají dohledu ČNB se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03. Seznamy jsou přístupné prostřednictvím webových stránek xxx. V případě, že Klient má k postupu Banky při poskytování Bankovních služeb, na které se vztahují Technické podmínky, výhrady, může podat stížnost ČNB.

1.2.4 Úplnost informací o Platebních službách

Informace a ujednání týkající se Platebních služeb nejsou obsaženy pouze v těchto Technických podmínkách, ale rovněž ve smlouvě, kterou je příslušná Platební služba sjednávána, a Produktových podmínkách, které jsou součástí smlouvy. Pro celkový přehled o informacích a ujednáních týkajících se příslušné Platební služby je tedy nutné nahlížet do dalších dokumentů, jsou-li pro Klienta závazné.

1.2.5 Dostupnost podmínek rámcové smlouvy

Klient je oprávněn požádat Banku o předání podmínek rámcové smlouvy o platebních službách a o informace, které je mu Banka povinna poskytnout před jejím uzavřením, a to po dobu trvání závazků z této smlouvy. Rámcovou smlouvou o platebních službách se Banka zavazuje provádět pro Klienta Platební transakce, jež jsou v ní vymezeny.

1.3 Platební příkazy

1.3.1 Základní požadavky

Platební příkaz předává Klient Bance k provedení úhrady (tedy vystupuje jako Plátce) nebo k provedení inkasa (tedy vystupuje jako Příjemce). Klient předává Bance Platební příkaz výhradně dohodnutým způsobem. Příkaz musí vždy obsahovat údaje, které jsou označeny těmito Technickými podmínkami nebo jinou dohodou Banky a Klienta za povinné.

1.3.2 Okamžik přijetí

Platební příkaz je přijat, jakmile jej Banka obdrží. Platební příkaz musí být předán Bance sjednaným způsobem a ve sjednaném formátu. K přijetí Platebního příkazu však dojde jen tehdy, jsou-li v takový okamžik splněny všechny podmínky k jeho provedení sjednané mezi Bankou a Klientem Smlouvou, VOP, Technickými podmínkami, případně dalšími smluvními dokumenty a stanovené právními předpisy. Těmito podmínkami je především zajištěné krytí částky Platebního příkazu, tedy dostačující Disponibilní zůstatek na Účtu, z něhož mají být Prostředky odepsány, a to včetně poplatků spojených s provedením příslušné Platební transakce. Dále tyto podmínky zahrnují předání všech nezbytných údajů k provedení Platební transakce a zároveň vyjádření souhlasu s provedením Platební transakce ze strany Klienta, který je Plátcem. Vyjádřením souhlasu s provedením Platební transakce je taková Platební transakce autorizována. V případě Platebního příkazu k Okamžité platbě jsou podmínkami přijetí rovněž aktuální připravenost banky Příjemce takovou Platební transakci provést a dostupnost platebního systému pro převzetí Platebního příkazu a předání bance Příjemce. Kromě výše uvedeného je pro přijetí Platebního příkazu k Platbě na kontakt nutné současně splnit tyto podmínky: mobilní telefonní číslo Příjemce je registrováno v Registru pro platby na kontakt jako Jedinečný identifikátor, banka Příjemce je připravena provést Platbu na kontakt a Registr pro platby na kontakt vedený Českou národní bankou je dostupný.

1.3.3 Posun okamžiku přijetí

Případně-li okamžik přijetí Platebního příkazu na dobu,

kteřá není Provozní dobou Banky, nebo po uplynutí mezního času (cut-off time) pro předání Platebního příkazu během Provozní doby, platí, že k přijetí Platebního příkazu dojde na počátku následující Provozní doby Banky. Mezní časy (cut-off time) pro předání Platebního příkazu Bance během Provozní doby jsou stanoveny v Informacích ke lhůtám v platebním styku.

1.3.4 Pořadí okamžiku přijetí

V případě, že u vícero Platebních příkazů k převodu Prostředků z jednoho Účtu nastane okamžik přijetí ve stejný den, je Banka oprávněna určit pořadí provedení těchto Platebních příkazů nezávisle na pořadí autorizace či předání jednotlivých Platebních příkazů Bance; totéž platí u hromadných Platebních příkazů.

1.3.5 Ověření obsahu Platebního příkazu

Klient předává Bance pouze Platební příkazy, které vyplnil svobodně, v souladu se svými potřebami a u nichž ověřil správnost údajů v Platebním příkaze uvedených. Před předáním Platebního příkazu k Platbě na kontakt je Klient povinen ověřit, zda mobilní telefonní číslo (včetně mezinárodní předvolby), které hodlá použít jako Jedinečný identifikátor, náleží zamýšlenému Příjemci, a před autorizací Platebního příkazu k Platbě na kontakt je Klient povinen zkontrolovat, zda Bankou zpřístupněný zkrácený název účtu Příjemce odpovídá zamýšlenému Příjemci.

1.3.6 Ověření překážek bránících provedení Platebního příkazu

Před předáním Platebního příkazu Bance je Klient povinen zjistit, zda neexistuje překážka, pro niž by převáděné Prostředky nebyly převedeny na účet Příjemce, a v případě, že by takovou překážku zjistil, je povinen bez zbytečného odkladu o takové překážce informovat Banku. Klient zejména bere na vědomí, že Platební transakce v amerických dolarech (USD) jsou prováděny přes korespondenční banky ve Spojených státech amerických, které jsou povinny zadržet a nevrátit jakékoliv Prostředky převáděné do zemí a ve prospěch účtů osob, vůči nimž Spojené státy americké uplatňují sankce, embargo či jinou formu omezení plateb; Klient je povinen předávat Bance jen takové Platební příkazy k převodům amerických dolarů, které nesměřují do zemí či ve prospěch účtů osob, vůči nimž Spojené státy americké uplatňují sankce, embargo či jinou formu omezení plateb.

Klient je povinen se bezprostředně před předáním každého Platebního příkazu Bance obeznámit se seznamem zemí a osob, vůči nimž Spojené státy americké uplatňují sankce, embargo či jinou formu omezení plateb, a to zejména na webových stránkách xxx.. V případě plateb v jakékoliv měně do zemí a ve prospěch osob, vůči nimž jsou uplatňovány sankce, embargo či jiné omezení plateb ze strany Organizace spojených národů, Evropské unie či jiných mezinárodních organizací a států, platí ustanovení tohoto odstavce obdobně.

1.3.7 Doplnující informace a podklady, identifikace Klienta

V případě, že Banka v souvislosti s plněním povinností uložených příslušnými právními předpisy, především za účelem prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, požádá o doplnění informací nebo dokladů či dokumentů k pořízenému Platebnímu příkazu nebo k údajům Příchozí úhrady, Klient je povinen bezodkladně takové žádosti vyhovět. K přijetí Platebního

příkazu nebo připsání částky Příchozí úhrady v takovém případě nedojde do doby, než Bankou požadovanou součinnost poskytne. Totéž platí v případě Platebního příkazu k Hotovostní platební transakci, u kterého Banka požaduje součinnost Klienta při provedení jeho identifikace. Do doby řádného poskytnutí vyžádané součinnosti Klientem není Banka v prodlení s včasným provedením Platební transakce.

1.3.8 Odmítnutí Platebního příkazu Bankou

Nejsou-li splněny podmínky pro provedení Platebního příkazu nebo stanoví-li tak zvláštní právní předpis nebo individuální právní akt závazný pro Banku nebo výslovná dohoda Banky a Klienta, je Banka oprávněna odmítnout Platební příkaz provést. Banka je tak oprávněna učinit rovněž v případě, chová-li důvodné podezření o tom, zda provedením Platebního příkazu nevznikne škoda Klientovi či Bance, zda provedením Platebního příkazu nedojde k porušení zákonných povinností, zda nedošlo k neoprávněnému nebo podvodnému použití Platebního prostředku či osobních bezpečnostních prvků Klienta či jeho Disponenta, nebo v případě, směřuje-li Platební transakce do země, která je považována ve smyslu zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti za vysoce rizikovou zemi nebo která se na prání špinavých peněz či financování terorismu nebo útočné války zjevně podílí, anebo do země, která neuplatňuje pravidla pro boj s praním špinavých peněz či boj s financováním terorismu nebo útočné války, jež dosahují standardů běžných v zemích Evropské unie. Banka je oprávněna odmítnout provést Platební příkaz rovněž v případě, že Platební příkaz není možné provést způsobem, který Klient požaduje (například v Klientem určené měně Platebního příkazu; Platební příkaz k provedení Platby na kontakt je možno provést jen v českých korunách). Banka je dále oprávněna odmítnout provedení Nepřímého daného Platebního příkazu rovněž v případě, je-li předáván prostřednictvím osoby, která není oprávněna takovou službu poskytovat nebo která řádně neprokáže Bance svoji totožnost. Banka je dále oprávněna odmítnout provedení Platebního příkazu k Okamžité platbě, pokud banka Příjemce není připravena takovou Platební transakci provést nebo není-li pro převzetí nebo provedení takového Platebního příkazu dostupný příslušný platební systém. Banka je také oprávněna odmítnout provedení Platebního příkazu k Platbě na kontakt, pokud banka Příjemce není připravena Platbu na kontakt provést nebo není-li pro provedení takového Platebního příkazu dostupný Registr pro platby na kontakt či příslušný platební systém.

Pokud jsou v případě Tuzemské platební transakce splněny všechny ostatní podmínky pro provedení trvalého nebo jednorázového příkazu k Odchozí úhradě s výjimkou toho, že na Účtu Plátce není potřebný Disponibilní zůstatek, Banka se zpravidla pokusí provést příslušný Platební příkaz i 2 Bankovní pracovní dny po dni jeho splatnosti a nepřistoupí tak bezprostředně po dni splatnosti k jeho odmítnutí, neurčí-li Klient něco jiného. Předchozí věta se neuplatní na Platební příkaz k Platbě na kontakt, který je při nedostatečném Disponibilním zůstatku na Účtu Plátce Bankou odmítnut.

Informace o odmítnutí provedení Platebního příkazu a případně o důvodech jeho odmítnutí a postupu nápravy chyb zpřístupní Banka Klientovi prostřednictvím Služeb

přímého bankovníctví nebo obdobných služeb. Nemá-li Klient Služby přímého bankovníctví k dispozici nebo jde o odmítnutí Platebního příkazu předaného Obchodnímu místu nebo na Obchodním místě, pak informaci o jeho odmítnutí získá především prostřednictvím Obchodních míst. V případě Platebních příkazů předaných z podnětu Plátce prostřednictvím Příjemce získá Klient informaci o odmítnutém Platebním příkazu ihned při pořízení Platebního příkazu, a to prostřednictvím Příjemce.

1.3.9 Odvolání Platebního příkazu Klientem

Klient může Platební příkaz odvolat, dokud nedošlo k jeho přijetí. Platební příkaz nelze odvolat po uplynutí Provozní doby Banky bezprostředně předcházející dni, v němž má dojít k přijetí Platebního příkazu. Platební příkaz podaný Plátcem prostřednictvím Příjemce pak nelze odvolat poté, co jej Plátce předal Příjemci. Nepřímo daný Platební příkaz nelze odvolat poté, co jej Klient předal jinému poskytovateli platebních služeb.

1.4 Platební transakce

1.4.1 Varianty Platebních transakcí

Banka provádí platební transakce jako Tuzemské platební transakce nebo Zahraniční platební transakce, a to jako Hotovostní platební transakce nebo bezhotovostní Platební transakce. Bezhotovostní Platební transakcí je každá Platební transakce, která není Hotovostní platební transakcí (nezahrnuje tedy především nakládání se zákonnými platidly).

1.4.2 Jedinečný kód Platební transakce

Banka přiřadí každé Platební transakci jedinečný kód transakce. Klient je povinen při jednání s Bankou o konkrétní Platební transakci vždy označit takovou Platební transakci Bankou přiřazeným kódem transakce.

1.4.3 Souhlas s provedením Platební transakce

Klient v postavení Plátce je povinen každou Platební transakci autorizovat způsobem dohodnutým s Bankou. Za autorizaci se považuje každý úkon Klienta, který vyjadřuje souhlas s provedením Platební transakce nebo řadou Platebních transakcí. Je-li tedy k Platební transakci dán souhlas Plátce, je Platební transakce autorizována. Za autorizaci Platební transakce se považuje vlastnoruční podepsání Platebního příkazu podle Podpisového vzoru, použití Elektronického identifikačního prostředku k potvrzení pořízeného Platebního příkazu nebo užití Platebního prostředku a připojení či zadání sjednaného Personalizovaného bezpečnostního prvku v ostatních případech, pokud není dohodnuto něco jiného. V odůvodněných případech, například v souvislosti se zdravotním stavem Klienta, může Banka přijmout rovněž autorizaci Platební transakce vyjádřenou Klientem také jiným jednoznačným způsobem.

V případě Platebního příkazu z podnětu Příjemce vyžaduje Banka rovněž od Klienta v postavení Příjemce, aby pořízení Platebního příkazu a předání Bance potvrdil; takové potvrzení vyjádří Klient obdobným způsobem jako souhlas s provedením Platebního příkazu. Potvrzení může být označeno rovněž jako autorizace.

1.4.4 Souhlas s provedením inkasa a Platební transakcí, k níž dává Platební příkaz Plátce prostřednictvím Příjemce

Souhlas s provedením Platební transakce, k níž dává Platební příkaz Příjemce, tedy s provedením inkasa, Klient uděluje přímo Bance, a to i za situace, kdy předal

svůj souhlas s provedením Platební transakce Příjemci, není-li při konkrétní Platební transakci nebo Platebních transakcích dohodnuto něco jiného. Souhlas s provedením Platební transakce, k níž dává Platební příkaz Plátce prostřednictvím Příjemce, vyjadřuje Klient především užitím Platebního prostředku a příslušného Personalizovaného bezpečnostního prvku. Souhlas s provedením inkasa musí vždy obsahovat vyjádření souhlasu s provedením inkasa, jedinečný identifikátor Příjemce, Jedinečný identifikátor Klienta v postavení Plátce, numericky vyjádřený limit částky, do které lze doručený Platební příkaz provést, frekvenci provádění inkasa, označení data, od něhož je souhlas s provedením inkasa udělován, a zachycení úkonu, kterým Klient souhlas s provedením inkasa vyjadřuje. Souhlas s provedením inkasa Klient vyjadřuje obdobným způsobem jako souhlas s provedením Platební transakce dle čl. 1.4.3 Technických podmínek.

1.4.5 Očekávaná částka inkasa

Uvedením či sjednáním limitu Prostředků, do něhož lze Platební příkaz podaný Příjemcem nebo Platební příkaz podaný Plátcem prostřednictvím Příjemce provést, Klient prohlašuje, že očekává provedení Platebního příkazu až do výše takového limitu. Klient je povinen v případě, že se jím očekávaná výše limitu pro provádění Platebního příkazu podle předchozí věty změní (a to zejména tehdy, jestliže se očekávaná částka sníží), oznámit bez zbytečného odkladu takovou změnu včetně nového limitu Prostředků Bance, a to způsobem, kterým jsou sjednané limity Prostředků s Bankou aktualizovány, především tedy prostřednictvím Služeb přímého bankovníctví nebo prostřednictvím Obchodních míst.

1.4.6 Vrácení Prostředků autorizované Platební transakce

Klient a Banka se dohodli, že o vrácení Prostředků autorizované Platební transakce, k níž byl dán příkaz Příjemcem nebo Plátcem prostřednictvím Příjemce, je oprávněn Klient požádat písemně a osobně (není oprávněn se nechat zastoupit) za předpokladu, že:

- (i) o vrácení bylo požádáno do 8 týdnů ode dne odepsání částky Platební transakce z Účtu,
- (ii) v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka Platební transakce a
- (iii) částka provedené Platební transakce převyšuje částku, kterou mohl Klient se zřetelem ke všem okolnostem očekávat; Klient přitom nemůže namítat neočekávanost změny směnného kurzu založené na dohodě dle čl. 1.7 Technických podmínek.

V případě žádosti podle předchozí věty je Klient povinen spolu se žádostí předat Bance všechny informace a doklady prokazující, že byly splněny podmínky pro vrácení Prostředků stanovené v odstavci (iii) výše. Pokud Klient takové informace a dokumenty Bance nepředloží nebo takové informace a dokumenty nebudou oprávněnost žádosti dostatečně prokazovat, Banka vrácení Prostředků na Účet odmítne.

Banka uvede Účet do původního stavu, nebo není-li to možné, vrátí Klientovi částku Platební transakce, zaplacené poplatky a ušlé úroky do 10 Bankovních pracovních dnů poté, co Klient žádost podal a doložil splnění podmínek pro vrácení částky Platební transakce. V případě, že tak neučiní, sdělí Banka Klientovi ve stejné lhůtě důvod odmítnutí s doplňujícími informacemi o orgánu dohledu a způsobu mimosoudního řešení sporů mezi Klientem a Bankou.

V případě inkasa v měně EUR vrátí Banka částku Platební transakce na základě žádosti Klienta i v případě, že nejsou splněny podmínky dle odstavců (ii) a (iii) uvedených výše.

1.4.7 Neexistence nároku na vrácení Prostředků autorizované Platební transakce

Klient není oprávněn žádat o vrácení Prostředků podle ustanovení 1.4.6 Technických podmínek, jestliže:

- (i) udělil souhlas s Platební transakcí přímo Bance a zároveň
- (ii) tam, kde to připadá v úvahu, informace o přesné částce Platební transakce byla Klientovi poskytnuta či zpřístupněna Bankou nebo Příjemcem nejméně 4 (čtyři) týdny před okamžikem přijetí Platebního příkazu.

1.4.8 Odvolání souhlasu s Platební transakcí

Klient v postavení Plátce může souhlas s Platební transakcí odvolat, dokud může odvolat Platební příkaz k této Platební transakci. Souhlas s inkasem nelze odvolat po uplynutí Provozní doby předcházející dni, který byl sjednán Plátcem a Příjemcem jako den, kdy má být částka Platební transakce odepsána z Účtu Plátce. Souhlas Plátce s Platební transakcí, k níž dává Platební příkaz Příjemce, pak nelze odvolat poté, co Plátce předal svůj souhlas Příjemci.

1.4.9 Lhůty pro provádění Platebních transakcí

Klient a Banka sjednávají lhůty pro provedení Platebních transakcí a zároveň mezní doby, ve kterých mají být Platební příkazy Bance předány, prostřednictvím Informací ke lhůtám v platebním styku. V případě některých Platebních transakcí a měn umožňuje Banka Klientovi vybranými komunikačními kanály určit, že požaduje provést Platební příkaz v kratší lhůtě, než jsou běžné maximální lhůty provedení Platební transakce, jež je rovněž sjednána prostřednictvím Informací ke lhůtám v platebním styku. Banka v případě takového požadavku Klienta provede Platební transakci ve sjednané zkrácené lhůtě. V případě, že Klient podá Platební příkaz s okamžitou splatností s požadavkem na provedení Platební transakce ve zkrácené lhůtě Bance po stanovené mezní době, Banka se s Klientem dohodne, jakým způsobem Platební příkaz provede, a není-li to možné nebo k dohodě nedojde, Platební příkaz odmítne.

1.4.10 Informace před provedením Platební transakce

Klient v postavení Plátce může požádat Banku před provedením Platební transakce, k níž dává Platební příkaz, o sdělení maximální lhůty provedení Platební transakce a úplaty, kterou je Klient za provedení Platební transakce povinen zaplatit, a to prostřednictvím Informačních kontaktů.

1.4.11 Informace po provedení Platební transakce

Banka dává Klientovi k dispozici informace o Platební transakci po jejím provedení bez zbytečného odkladu prostřednictvím Služeb přímého bankovníctví, a to Internetového bankovníctví v rámci přehledu historie Platebních transakcí. Tento přehled dovoluje informace o Platebních transakcích ukládat pro jejich uchování a další využití. V případě, že Klient nemá službu Internetového bankovníctví k dispozici, má informace o Platební transakci dostupné po jejím provedení prostřednictvím obdobných služeb přímého bankovníctví, které s Bankou případně sjednal. Pokud Klient žádnou takovou službu s Bankou nesjednal, zpřístupní mu Banka informace o Platební transakci po jejím provedení prostřednictvím Obchodních míst. Banka zasílá Klientovi k dispozici

informace o Platebních transakcích nad rámec výše uvedeného postupu také například prostřednictvím výpisů z Účtu společně s dalšími informacemi o poskytovaných Bankovních službách.

1.4.12 Oznámení neautorizované nebo nesprávně provedené Platební transakce

Klient je povinen seznámit se s informacemi o provedené Platební transakci neprodleně poté, co mu je Banka dá k dispozici, a v případě, že zjistí jakoukoliv nesrovnalost, případně se domnívá, že Platební transakce nebyla provedena správně či nebyla z jeho strany, byl-li Plátcem, řádně autorizována, oznámí takové zjištění bezodkladně Bance. Učiní tak prostřednictvím Informačních kontaktů, případně prostřednictvím Obchodních míst. Pokud Klient takové zjištění Bance ve výše uvedené lhůtě, nejpozději však do 13 měsíců poté, co byla částka Platební transakce odepsána z jeho Účtu, neoznámí a Banka posléze namítne opožděnost jeho oznámení, soud nebo jiný příslušný orgán právo na nápravu neautorizované nebo nesprávně provedené Platební transakce Klientovi nepřizná.

1.4.13 Vracení částky Platební transakce jinému poskytovateli Platebních služeb

Pokud požádá jiný poskytovatel platebních služeb nebo Příjemce o vrácení Prostředků již připsaných na Účet Klienta a nejde-li o opravné zúčtování mezi bankami, Banka je oprávněna po dohodě s Klientem vrátit Prostředky ve výši, v jaké byly v rámci Platební transakce poukázány Bance za účelem připsání na Účet Klienta, a to na účet Plátce, ze kterého byly poukázány. Klient je přitom povinen uhradit Bance poplatky, jako by v případě vrácených Prostředků šlo o jednorázovou Platební transakci prováděnou z podnětu Klienta. V případě, že měna, v níž je Účet Klienta veden, a měna platby poukázané Bance v rámci Platební transakce nejsou totožné, použije Banka pro směnu měn směnný kurz uvedený v Kurzovním lístku v den, v němž ke směně měn v souvislosti s vrácením platby dochází. Banka tedy odečte z Účtu tolik Prostředků, aby bylo možno podle stávajícího měnového kurzu vyplatit poskytovateli platebních služeb žádajícímu o vrácení Prostředků částku, která odpovídá částce poukázané Bance za účelem připsání na takový Účet. Pokud není na Účtu dostatečný zůstatek, Banka není povinna k vrácení Prostředků tímto způsobem přistoupit.

1.4.14 Zvláštní podmínky provedení Platební transakce na Víceměnovém účtu

I přes obecný předpoklad přijetí Platebního příkazu, kterým je dostatečný Disponibilní zůstatek Účtu, k jehož tíži má být Platební příkaz proveden, dle čl. 1.3.2 Technických podmínek platí ve vztahu k Víceměnovému účtu následující omezení. Není-li na příslušné aktivní měnové složce Víceměnového účtu dostatek Prostředků k provedení Platebního příkazu, kterým Klient dává pokyn k provedení úhrady v měně takové měnové složky, a k uhrazení poplatku spojeného s Platební transakcí, takový Platební příkaz je Banka oprávněna odmítnout, a to i v případě, že na jiné měnové složce téhož Víceměnového účtu dostatek Prostředků je. Předchází věta se obdobně použije také pro Platební příkaz v měně, pro kterou není na Víceměnovém účtu aktivní měnová složka, pokud na hlavní měnové složce Víceměnového účtu není dostatek Prostředků k provedení Platební transakce a k zaúčtování s Platební transakcí souvisejícího poplatku.

1.4.15 Součinnost Banky při zadání Platebního příkazu

Pokud Klient Banku požádá o poskytnutí pomoci při

zadání elektronického Platebního příkazu, pracovníci Banky takovou službu Klientovi poskytnou prostřednictvím Obchodních míst nebo Telefonního bankovníctví. Pracovníci v takovém případě Klientovi sdělí, jaké údaje jsou k přijetí Platebního příkazu Bankou nezbytné, do jakých polí elektronických formulářů je třeba je zadat a případně rovněž elektronický formulář vyplní. Vychází přitom výhradně z Klientem předložených podkladů. Klient je před následným vyjádřením souhlasu s provedením Platební transakce povinen důkladně ověřit, zda údaje Platebního příkazu odpovídají záměru, který hodlá jeho provedením naplnit, a podkladům, jež má pro zadání Platebního příkazu k dispozici. Poskytnutí služby podléhá poplatku sjednaného především prostřednictvím příslušného Ceníku produktů a služeb. Poplatek je splatný v případě, že Klient příslušný Platební příkaz autorizuje způsobem dohodnutým s Bankou.

1.5 Platební prostředky

1.5.1 Bezpečnost Platebních prostředků

Sjednal-li Banka a Klient službu spočívající ve vydání a správě Platebního prostředku (například Platební karty nebo Služby přímého bankovníctví), je Klient povinen přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu Personalizovaných bezpečnostních prvků a oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití Platebního prostředku bezodkladně po zjištění takové skutečnosti. Způsob oznámení je mezi Klientem a Bankou sjednán v příslušné Smlouvě nebo Produktových podmínkách, jež jsou její součástí. Banka Klientovi na žádost poskytne doklad, kterým lze doložit, že takové oznámení učinil. Klient je v rámci předcházení škodám a při obezřetném nakládání s prostředky a údaji, jimiž lze pořídit Platební příkaz či vyjádřit souhlas s provedením Platební transakce, povinen zabránit třetím osobám, aby užívaly nebo se seznámily s údaji o Platebních prostředcích a Elektronických identifikačních prostředcích, nejsou-li k tomu na základě dohody Banky a Klienta výslovně oprávněny. Pokud Klient seznámení s takovými údaji třetím osobám nemůže v důsledku okolností, za kterých je Platební prostředek zpravidla používán, zcela zamezit, je povinen si počínat tak, aby zjištění uvedených údajů třetími osobami alespoň omezil. Klient je povinen rovněž zabránit sdělení nebo zpřístupnění Personalizovaných bezpečnostních údajů třetím osobám a počínat si obdobně ve vztahu k dalším prostředkům a údajům, s jejichž pomocí lze udělit Platební příkaz, autorizovat Platební transakce či udělit Bance v souvislosti s poskytováním Platebních služeb jiný Pokyn či souhlas, i pokud jde o údaje a prostředky, které se netýkají Platebního prostředku. Pokud takovou povinnost Klient poruší, považuje se takové jednání za podstatné porušení příslušné Smlouvy a může vést k závěru o hrubé nedbalosti na straně Klienta.

1.5.2 Blokáce Platebního prostředku z podnětu Banky

Banka je oprávněna zablokovat Platební prostředek z důvodu bezpečnosti Platebního prostředku, zejména při podezření na neoprávněné nebo podvodné použití Platebního prostředku nebo významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr nebo zápůjčku, které lze čerpat prostřednictvím tohoto Platebního prostředku. O případném zablokování Platebního prostředku a tehdy, je-li to možné, také o jeho důvodech informuje Banka

Klienta telefonicky, zprávou předanou Elektronickým kanálem či písemně, pokud tomu nebrání právní předpisy nebo by taková informace zmařila účel zablokování Platebního prostředku.

1.6

1.6.1

Poplatky, úhrada nákladů

Dodatečné náklady Banky

Pakliže Bance v souvislosti s poskytnutím Bankovní služby, která je Platební službou, vzniknou další náklady v důsledku výloh spojených s účastí jiných bank či poskytovatelů platebních služeb na poskytování služby, je Klient rovněž povinen je uhradit. To se týká například situace, kdy údaje Platebního příkazu nejsou správně uvedeny nebo vykazují jiné nesrovnalosti, pro které banka Příjemce požaduje úhradu zvýšených nákladů spojených s provedením Platební transakce nebo spojených s dodatečnou komunikací s Bankou či zprostředkovaně i Klientem, který je Plátcem. Stejně tak je Klient povinen uhradit poplatky spojené s účastí jiných bank na provedení Platební transakce při Typu poplatku OUR u odchozí Platební transakce nebo Typu poplatku BEN v případě příchozí Platební transakce, a to v případech, kdy je zadání takového Typu poplatku možné (u příchozí Platební transakce se však Banka vždy řídí Typem poplatku předaným ze strany poskytovatele platebních služeb Plátce). Výše poplatků za poskytnutí některých Bankovních služeb sjednaných Ceníkem tak nemusí být v Ceníku uvedena v konečné výši.

1.6.2

Zúčtování poplatku z částky příchozí Platební transakce

Klient je srozuměn s tím, aby Banka poplatek za poskytnutí Bankovní služby odečetla z částky Prostředků, které mají být v rámci Platební transakce připsány ve prospěch Účtu.

1.6.3

Typ poplatku SHA

Pro Platební transakce, při jejichž provedení se poskytovatel platebních služeb Plátce i Příjemce nacházejí v Zemi EHP, platí pouze Typ poplatku SHA. V případě, že Klient v Platebním příkazu k provedení takové Platební transakce uvede Pokyn k aplikaci jiného Typu poplatku, Banka Platební příkaz neodmítne, avšak provede jej při použití Typu poplatku SHA. V případě zvláštní dohody Banky a Klienta lze však i u výše uvedených Platebních transakcí určit použití Typu poplatku OUR.

1.7

1.7.1

Směnné kurzy

Referenční směnné kurzy

Banka je oprávněna vyhlášovat v Kurzovním lístku směnné kurzy, které jsou stanoveny Bankou na základě aktuální situace na trhu, a podmínky pro použití takových směnných kurzů. Směnné kurzy obsažené v Kurzovním lístku jsou pro účely Smluv o Platebních službách referenčními směnnými kurzy, které je Banka povinna zveřejnit nejpozději bezprostředně předtím, než je konkrétní směna měn prováděna. Banka je oprávněna na základě aktuální situace na trhu jednostranně a bez předchozího oznámení změnit Kurzovní lístek a bez zbytečného odkladu změny Vhodným způsobem zveřejnit, především publikací Kurzovního lístku na Veřejných stránkách. Není-li sjednáno jinak, rovná se směnný kurz používaný Bankou pro konkrétní směnu měn referenčnímu směnnému kurzu obsaženému v aktuálním Kurzovním lístku. Banka použije pro přepočty vždy směnný kurz podle Kurzovního lístku účinného v okamžiku zpracování prodeje či nákupu Prostředků Bankou.

1.7.2 Použití směnných kurzů

Banka prodává Klientovi Prostředky v cizí měně v hotovosti valutovým kurzem „prodej“ nebo „prodáváme“ (dále jen jako „prodej“) a nakupuje hotovost v cizí měně valutovým kurzem „nákup“ nebo „nakupujeme“ (dále jen jako „nákup“). Nejde-li o Hotovostní platební transakci, prodává Banka Klientovi Prostředky v cizí měně devizovým kurzem „prodej“ nebo „prodáváme“ a nakupuje Prostředky v cizí měně devizovým kurzem „nákup“ nebo „nakupujeme“; totéž pravidlo se uplatní v případě přepočtu poplatků z měny CZK na měnu účtu, k jehož tíži jsou účtovány. V případě, že měna Platební transakce a měna účtu, k jehož tíži nebo v jehož prospěch má být Platební transakce provedena, jsou odlišné a ani jednou z měn není CZK, pak:

- (i) částka měny příchozí Platební transakce bude přepočtena na měnu CZK devizovým kurzem „nákup“ a částka v měně CZK bude posléze přepočtena na měnu účtu devizovým kurzem „prodej“;
- (ii) částka měny odchozí Platební transakce bude přepočtena na měnu CZK devizovým kurzem „prodej“ a částka v měně CZK bude posléze přepočtena na měnu účtu devizovým kurzem „nákup“.

Ve vztahu ke konkrétní Platební transakci či skupině Platebních transakcí však může být stanoveno také jiné pravidlo pro určení směnného kurzu, jenž se pro přepočet měn použije.

1.7.3 Směnná přírážka

V souvislosti se směnou měn je Klient povinen Bance zaplatit příplatek označený jako směnná přírážka. Výše směnné přírážky je mezi Bankou a Klientem sjednává prostřednictvím Ceníku; pokud sjednává není, je výše směnné přírážky nula. Výše směnné přírážky je stanovena jako procentuální hodnota směnného kurzu „střed“ pro měnu Platební transakce vyhlášeného v Kurzovním listku. Výsledný směnný kurz je pak stanoven pro částky Platebních transakcí tak, že kurz „prodej“ je o hodnotu směnné přírážky navýšen a kurz „nákup“ je o hodnotu směnné přírážky snížen.

1.7.4 Služby směny měn – RB směnárna

Klient může prostřednictvím vybraných Služeb přímého bankovníctví sjednat za níže stanovených podmínek možnost směny měn mezi jednotlivými měnovými složkami Víceměnového účtu. Služba je označována jako „RB směnárna“ a je dostupná vybraným skupinám Klientů. Pokyn ke směně měn mezi měnovými složkami Víceměnového účtu v rámci služby RB směnárna lze předat pouze pomocí Mobilního bankovníctví, přičemž jedna z měnových složek účtu a směňovaných měn musí být v měně CZK. Prostřednictvím RB směnární jsou směny měn prováděny na základě směnného kurzu střed vyhlášeného v Kurzovním listku a upraveného o 0,5 % (navýšeného v případě, že Banka Klientovi cizí měnu prodává nebo sníženého v případě, že od Klienta cizí měnu kupuje). Za kalendářní měsíc může Klient v rámci RB směnární provést směnu v celkovém maximálním objemu 40 000 Kč. Směny, které tento objem překročí budou provedeny dle příslušných kurzů vyhlášených v Kurzovním listku pro nákup či prodej deviz. RB směnárna je poskytována Klientovi za poplatek, který je určen příslušným Ceníkem.

1.8 Odpovědnost při poskytování Platebních služeb, předcházení škodám

1.8.1 Odpovědnost Banky za neautorizovanou Platební transakci

Banka neprodleně, nejpozději do následujícího pracovního dne poté, co jí byla neautorizovaná transakce Klientem oznámena nebo ji Banka zjistila, uvede Platební účet do stavu, v němž by byl, pokud by k provedení neautorizované Platební transakce nedošlo. Není-li takový postup možný, dá částku Platební transakce, zaplacenou úplatou a případný úrok Klientovi k dispozici. Není povinná tak učinit v uvedené lhůtě, pokud se důvodně domnívá, že Klient jednal podvodně, a sdělí takovou skutečnost písemně s odůvodněním ČNB. Pokud za neautorizovanou Platební transakci odpovídá zcela nebo částečně dle bodu 1.8.2 Technických podmínek Klient, postup popsáný výše se neuplatní. Odpovědnost Banky dle tohoto ustanovení Technických podmínek se vztahuje rovněž k Platební transakci provedené na základě Nepřímo daného Platebního příkazu.

1.8.2 Odpovědnost Klienta za neautorizovanou Platební transakci

Klient v postavení Plátce nese ztrátu z neautorizované Platební transakce v plném rozsahu, pokud ztráta vznikla v důsledku jeho podvodného jednání nebo tím, že úmyslně či z hrubé nedbalosti porušil své povinnosti stanovené v bodě 1.5.1 Technických podmínek nebo povinnosti stanovené za účelem prevence zneužití a bezpečnosti Platebního prostředku či oznámení jeho ztráty, odcizení zneužití nebo neoprávněného použití ve smlouvě týkající se vydání a správy takového Platebního prostředku či příslušných Produktových podmínkách. Klient nese ztrátu z neautorizované Platební transakce pouze do částky odpovídající 50 EUR, pokud ztráta vznikla použitím ztraceného nebo odcizeného Platebního prostředku či jeho zneužitím. Klient ztrátu podle výše uvedeného odstavce nenese v případě, že nejednal podvodně, a za předpokladu, že ztrátu, odcizení nebo zneužití Platebního prostředku Klient nemohl zjistit před provedením Platební transakce nebo k ní došlo v důsledku jednání Banky. Klient ztrátu podle výše uvedeného odstavce nenese dále v případě, že nejednal podvodně a ztráta vznikla po oznámení ztráty, odcizení či zneužití Platebního prostředku nebo z důvodu, že Banka nezajistila vhodné prostředky pro oznámení ztráty, odcizení či zneužití nebo neoprávněného použití Platebního prostředku. Klient ztrátu podle výše uvedeného odstavce rovněž nenese v případě, že Banka nepožadovala silné ověření uživatele Platebních služeb, pokud je jí taková povinnost Zákonem o platebním styku uložena.

1.8.3 Odpovědnost Banky za nesprávné provedení Platební transakce

Platební transakce je provedena ve vztahu k osobě Příjemce správně, pokud je provedena v souladu s Jediným identifikačním Příjemce, a to i tehdy, pokud Klient předal Bance další údaje o Příjemci nebo zpřístupnila-li Banka Plátcovi údaje o Příjemci v případě Platby na kontakt. Banka je povinná napravit nesprávně provedenou Platební transakci vůči Klientovi, který je Plátcem, pokud nedoloží, a to případně i poskytovateli platebních služeb Příjemce, případně-li to v úvahu, že částka Platební transakce byla připsána na účet poskytovatele platebních služeb Příjemce. Banka je povinná napravit nesprávně provedenou Platební transakci i ve vztahu k Nepřímo danému Platebnímu příkazu, a to i pokud byla Platební transakce provedena v rozporu s Nepřímo daným Platebním příkazem, který Klient

předal jinému poskytovateli platebních služeb, ačkoliv byla provedena v souladu s obsahem Platebního příkazu, který jí byl tímto jiným poskytovatelem platebních služeb předán. Banka tak není povinna postupovat v případě Platebního příkazu z podnětu Příjemce nebo Plátce prostřednictvím Příjemce, jestliže poskytovatel platebních služeb Příjemce nepředal Platební příkaz Bance.

Pokud Banka odpovídá za nesprávně provedenou Platební transakci a Klient v postavení Plátce Bance prostřednictvím Obchodního místa osobně či prostřednictvím Informačních kontaktů určených pro telefonickou komunikaci sdělí, že netrvá na provedení Platební transakce, Banka neprodleně uvede Platební účet Klienta do stavu, jako by k odepsání částky Platební transakce nedošlo. Není-li takový postup možný, dá Banka neprodleně částku Platební transakce, zaplacenou úplatu a případný úrok Klientovi k dispozici. Takový postup je pro Banku povinný pouze ve vztahu k částce, která nebyla na účet poskytovatele platebních služeb příjemce připsána před sdělením Klienta a za předpokladu, že Banka takové připsání doloží.

Jestliže Klient nesdělí, že na provedení Platební transakce netrvá, nebo výslovně sdělí, že na jejím provedení trvá, Banka neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené Platební transakce na účet poskytovatele platebních služeb příjemce a uvede Platební účet Klienta do stavu, ve kterém by byl při správném provedení Platební transakce. Pokud to není možné, dá nesprávně zaplacenou úplatou a ušlé úroky Klientovi k dispozici.

Pokud Banka odpovídá za nesprávně provedenou Platební transakci vůči Klientovi v postavení Příjemce, uvede neprodleně Platební účet do stavu, v němž by byl, pokud by Platební transakce byla provedena správně. Není-li takový postup možný, dá Banka částku Platební transakce, zaplacenou úplatou a případný úrok Klientovi k dispozici.

1.8.4 Maximální výdajové limity

V souvislosti s bezpečností Platebních transakcí a prevencí zneužití především Platebních prostředků sjednaných mezi Bankou a Klientem je Banka oprávněna stanovit Maximální výdajové limity. Takové Maximální výdajové limity mohou být stanoveny ve vztahu ke konkrétním Platebním prostředkům, Personalizovaným bezpečnostním prvkům či způsobům, jakými Klient autorizuje Platební příkazy či souhlasy s inkasem. Maximální výdajové limity jsou stanoveny především prostřednictvím Technických podmínek nebo případně jiných Produktových podmínek. Je-li to potřebné, mohou být Maximální výdajové limity stanoveny Bankou také jiným Vhodným způsobem. Ačkoliv jsou Maximální výdajové limity mezi Bankou a Klientem zpravidla sjednány, je Banka oprávněna při existenci rizika vzniku škody na straně Klienta určit či změnit Maximální výdajové limity rovněž jednostranně a o přijatých opatřeních Klienta informovat Vhodným způsobem, především Elektronickou schránkou, elektronickou poštou, případně prostřednictvím Veřejných stránek.

1.8.5 Omezení částek Platebních transakcí

Klient a Banka se prostřednictvím příslušných Smluv o Platebních službách, případně prostřednictvím Podpisového vzoru, nebo Produktových podmínek, které jsou jejich součástí, mohou dohodnout na omezení částek Platebních transakcí, které Banka zpravidla za určité období provede. Banka je oprávněna odmítnout Platební příkaz, kterým by bylo takové omezení překročeno. Omezení částky

Platební transakce se může týkat rovněž způsobu předání Platebního příkazu nebo určité Platební transakce, k níž je Platební příkaz předáván. Taková omezení se zpravidla týkají Platebních prostředků, mohou se však vztahovat i na jiné způsoby předání Platebního příkazu.

1.8.6 Povinnosti Disponentů Klienta

Klient je povinen zajistit, aby Disponenti byli vždy řádně seznámeni s VOP, Produktovými podmínkami, Technickými podmínkami, Smlouvou a dalšími dokumenty, které se k Účtu vztahují a upravují podmínky poskytování sjednaných Platebních služeb, a řádně dodržovali povinnosti, které jimi Klient převzal. Pokyny Disponenta jsou považovány za Pokyny Klienta.

1.8.7 Opravné zúčtování

V případě, že při provedení Tuzemské platební transakce způsobí Banka chybu v částce Platebního příkazu nebo jejím Příjemci, je povinna takovou chybu napravit opravným zúčtováním a uvést ji do souladu s podaným Platebním příkazem. Pokud chybu učiní při provedení Tuzemské platební transakce jiná banka Plátce, je Banka oprávněna nakládat s Prostředky na Účtu Klienta, který je Příjemcem, tak, aby bylo dosaženo souladu s Platebním příkazem podaným Plátcem.

1.8.8 Okolnosti vylučující odpovědnost na straně Banky

V případě, že splnění povinnosti Banky týkající se sjednané či poskytnuté Platební služby zabránila okolnost, která je neobvyklá a nezávislá na vůli Banky a jejíž následky nemohla Banka odvrátit, neodpovídá Banka v takovém případě za nesplnění příslušné povinnosti. Banka především nemůže očekávat a ovlivnit funkčnost platebních systémů, jejichž prostřednictvím probíhá vypořádání Platební transakce a na jejichž provozu se Banka nepodílí.

1.9 Zvláštní ujednání v případě některých Platebních transakcí anebo Platebních služeb sjednávaných s Klienty, kteří nejsou Spotřebiteli

1.9.1 Platební transakce prováděné v rámci Zemí EHP, avšak v měnách jiných států

V případě Platebních transakcí, které jsou prováděny mezi Bankou a poskytovatelem platebních služeb v některé ze Zemí EHP, avšak ménou Platební transakce není měna některé Země EHP, platí oproti podmínkám poskytování Platebních služeb stanovených Smlouvou mezi Klientem a Bankou a případně Zákonem o platebním styku (avšak některá odchylná pravidla stanoví pro tyto Platební transakce samotný Zákon o platebním styku) následující odlišnosti:

- (i) Banka není povinna Klientovi sdělit informaci o maximální lhůtě k provedení Platební transakce, a to ani za trvání Smlouvy,
- (ii) Lhůty, které jsou případně pro takové Platební transakce, v nichž Klient vystupuje v roli Plátce, sjednány, stanoví čas, ve kterém je Banka povinna zajistit připsání částky Platební transakce na účet první korespondenční banky, která se na provedení Platební transakce podílí,
- (iii) Banka není povinna zajistit, že částka Platební transakce bude převedena všemi zúčastněnými poskytovateli v plné výši bez jakýchkoliv srážek.

1.9.2 Platební transakce prováděné Bankou jako jediným poskytovatelem Platebních služeb v Zemích EHP

V případě Platebních transakcí prováděných Bankou v postavení jediného poskytovatele Platebních služeb

Plátce nebo Příjemce v Zemích EHP platí oproti podmínkám poskytování Platebních služeb stanoveným Smlouvou mezi Klientem a Bankou a případně Zákonem o platebním styku (avšak některá odchylná pravidla pro tyto Platební transakce stanoví samotný Zákon o platebním styku) následující odlišnosti:

- (i) Banka není povinna Klientovi sdělit informaci o maximální lhůtě k provedení Platební transakce, a to ani za trvání Smlouvy,
- (ii) Platební příkaz lze podat s jakýmkoliv Typem poplatku,
- (iii) Banka není povinna poskytovat informace o vrácení autorizované Platební transakce, k níž byl dán Platební příkaz Příjemcem nebo Plátcem prostřednictvím Příjemce; Klient není také oprávněn požadovat vrácení částky takové Platební transakce;
- (iv) Banka není povinna zajistit, že částka Platební transakce bude převedena všemi zúčastněnými poskytovateli v plné výši bez jakýchkoliv srážek,
- (v) Lhůty, které jsou případně pro takové Platební transakce, v nichž Klient vystupuje v roli Plátce, sjednány, stanoví čas, ve kterém je Banka povinna zajistit připsání částky Platební transakce na účet první korespondenční banky, která se na provedení Platební transakce podílí.

1.9.3 Platební služby sjednáváné s Klienty, kteří nejsou Spotřebiteli

Je-li účastníkem Smlouvy, kterou se sjednává Platební služba, Klient, jenž není Spotřebitelem, uplatní se mezi ním a Bankou oproti podmínkám poskytování Platebních služeb stanoveným Smlouvou nebo Zákonem o platebním styku následující odlišnosti:

- (i) Banka je oprávněna požadovat úplatu i za plnění povinností, které jsou jí uloženy Zákonem o platebním styku, pokud sjednala s Klientem její výši,
- (ii) Banka není povinna poskytovat ani zpřístupňovat Klientovi informace před uzavřením Smlouvy o Platebních službách ani v průběhu její platnosti; Banka dává Klientovi k dispozici informace o Platebních službách, především provedených Platebních transakcích, obdobně jako jiným Klientům či jakýmkoliv jiným Vhodným způsobem, který s Klienty sjedná nebo, připadá-li to v úvahu, Banka stanoví,
- (iii) v případě výpovědi Smlouvy o Platebních službách náleží Bance úplata za poskytování Platebních služeb za celé období, za které byla uhrazena,
- (iv) Banka není povinna poskytovat informace o vrácení autorizované Platební transakce, k níž byl dán Platební příkaz Příjemcem nebo Plátcem prostřednictvím Příjemce; Klient není také oprávněn požadovat vrácení částky takové Platební transakce;
- (v) Banka není povinna splnit dokladací povinnost týkající se ověření Platební transakce, jejího zaznamenání, zaúčtování a vyloučení technické poruchy nebo jiné závady v případě tvrzení Klienta o neautorizované nebo nesprávně provedené Platební transakci,
- (vi) dojde-li k neautorizované transakci v důsledku ztráty, odcizení nebo zneužití Platebního prostředku, nese Klient v postavení Plátce tuto ztrátu v plném rozsahu, s výjimkou případu, kdy ke ztrátě dojde poté, co ztrátu, odcizení nebo zneužití Platebního prostředku oznámil Bance,
- (vii) v případě, že dojde k nesprávnému provedení Platební transakce, je Banka za vzniklý stav odpovědná,

pokud částka Platební transakce ve výši odpovídající Platebnímu příkazu a dohodnutým smluvním podmínkám nebyla připsána na účet poskytovatele platebních služeb Příjemce. Pokud Banka provedla Platební transakci v souladu s Nepřímo daným Platebním příkazem, který přijala, neodpovídá za nesprávné provedení Platební transakce, ani pokud mezi přijatým Platebním příkazem a Platebním příkazem, který Klient předal poskytovateli služby Nepřímo daného Platebního příkazu, existovala neshoda v obsahu. Banka není povinna postupovat při její nápravě způsobem stanoveným Zákonem o platebním styku. S ohledem na zjištěnou nesprávnost provedené Platební transakce se Klient a Banka dohodnou na její nápravě způsobem, který vyhoví potřebám Klienta, a s přihlédnutím k okolnostem případu jej lze po Bance rozumně požadovat. Odpovědnost za případnou škodu na straně Banky tím není dotčena.

2.1 Tuzemský platební styk (provádění Tuzemských platebních transakcí)

2.1.1 Varianty Platebních příkazů k Tuzemským platebním transakcím

Banka přijímá k provedení Tuzemské platební transakce následující Platební příkazy:

- (i) Jednorázový Platební příkaz k Odchozí úhradě; může být předán Bance některými komunikačními kanály nejen jako jednotlivý příkaz, ale rovněž hromadně. Hromadně předané Platební příkazy jsou zpracovány jako soubor jednotlivých Platebních příkazů. Není-li Disponibilní zůstatek na Účtu dostatečný k provedení všech plateb, zúčtují se pouze položky hromadného Platebního příkazu do výše Disponibilního zůstatku. Banka je oprávněna zvolit pořadí provádění jednotlivých Platebních příkazů dle vlastní úvahy.
- (ii) Platební příkaz k inkasu; dává jej Klient v postavení Příjemce Bance za účelem převedení Prostředků z Účtu Plátce u Banky nebo z účtu Plátce u jiné banky ve svůj prospěch. Podmínky přijetí takového Platebního příkazu přitom ověřuje banka Plátce.
- (iii) Trvalý příkaz; zahrnuje provedení série Platebních transakcí o stejné částce ve prospěch téhož Příjemce ve frekvenci určené dle aktuální obchodní nabídky Banky Klientem, jenž je v postavení Plátce.
- (iv) Automatický převod zůstatku (označený jako Inteligentní spoření) představuje Platební příkaz k Odchozí úhradě, podle kterého provedení Platebních transakcí udržuje zůstatek určeného Účtu ve stanovené výši.
- (v) Jednorázový Platební příkaz k Okamžité platbě; může být předán prostřednictvím Internetového bankovníctví nebo Mobilního bankovníctví vůči Příjemcům, jejichž banky Okamžité platby přijímají, přičemž jeho částka může činit maximálně 400 000 Kč. Banka je oprávněna uvedenou maximální částku limitu Okamžité platby snížit, a to zejména postupem dle ustanovení 1.8.4 Technických podmínek. Informace o aktuálním limitu maximální částky Okamžité platby je dostupná na Veřejných stránkách. Pokud jsou uvedené předpoklady splněny, Banka provede Platební příkaz jako Okamžitou platbu, není-li jej oprávněna odmítnout. Pokud je Banka oprávněna Platební příkaz k Okamžité platbě odmítnout a učiní tak, zároveň zajistí jeho

provedení ve lhůtě pro standardní Platební příkaz, jsou-li splněny podmínky pro jeho přijetí a tedy i provedení. Klient však může takový postup Banky vyloučit tím, že jí sdělí, aby Platební příkaz provedla výhradně jako Okamžitou platbu. To neplatí pro Nepřímo daný Platební příkaz, v jehož případě Banka Platební příkaz k Okamžité platbě, nejsou-li splněny podmínky jeho provedení, odmítne provést

- (vi) Jednotlivý jednorázový Platební příkaz k Platbě na kontakt; dává jej Plátce, který je Spotřebitelem, prostřednictvím Služeb přímého bankovníctví (zejména Mobilního bankovníctví) a za použití mobilního telefonního čísla jakožto Jedinečného identifikátoru ve prospěch platebního účtu, který je registrován v Registru pro platby na kontakt a veden bankou, která Platby na kontakt přijímá, přičemž jeho částka může činit minimálně 1 Kč a maximálně 5 000 Kč. Banka je oprávněna uvedenou maximální částku limitu Platby na kontakt změnit, a to zejména postupem dle ustanovení 1.8.4. Technických podmínek. Informace o aktuálním limitu maximální částky Platby na kontakt je dostupná na Veřejných stránkách. Banka může z důvodu bezpečnosti limitovat zadávání Platebních příkazů Platby na kontakt, a to v určitém počtu či pro určité časové období. Jsou-li uvedené předpoklady splněny a není-li důvod pro odmítnutí Platebního příkazu, Banka provede Platební příkaz k Platbě na kontakt jako Okamžitou platbu; nelze-li provést jako Okamžitou platbu, zajistí Banka jeho provedení ve lhůtě pro standardní Platební příkaz.

2.1.2 Povinné náležitosti Platebního příkazu k Tuzemské platební transakci

Platební příkaz musí zahrnovat tyto povinné náležitosti (nebudou-li uvedeny nebo budou uvedeny chybně či nečitelně, Banka je oprávněna Platební příkaz odmítnout):

- (i) označení, zda se jedná o Platební příkaz k Odchozí úhradě, nebo Platební příkaz k inkasu;
- (ii) Jedinečný identifikátor Plátce,
- (iii) Jedinečný identifikátor Příjemce,
- (iv) numericky vyjádřenou částku Platební transakce,
- (v) označení měny CZK; není-li měna uvedena a je zřejmé, že záměrem Klienta je podání Platebního příkazu k Tuzemské platební transakci, bude Platební transakce provedena v měně CZK, jinak je Banka oprávněna Platební příkaz odmítnout;
- (vi) autorizaci Klienta.

Bude-li v Platebním příkazu k Platbě na kontakt uveden Jedinečný identifikátor Příjemce bez mezinárodní telefonní předvolby, bude Platba na kontakt provedena na Plátcem uvedený Jedinečný identifikátor Příjemce doplněný o mezinárodní telefonní předvolbu České republiky.

Nad rámec požadavků náležitostí Platebního příkazu sjednaných mezi Bankou a Klientem může být Klient povinen u některých Platebních příkazů (například v souvislosti s povahou Prostředků na Účtu nebo osobou Příjemce či Plátce) uvádět další údaje, jakým může být účel Platební transakce (například v souvislosti se zvláštním účtem politických stran a politických hnutí). Banka za plnění takových povinností Klienta neodpovídá a neprovádí jejich kontrolu.

2.1.3 Nepovinné náležitosti Platebního příkazu k Tuzemské platební transakci

Platební příkaz může dále obsahovat:

- (i) konstantní symbol (Klient nesmí uvádět symboly, které jsou vyhrazeny pro jiné transakce, než jsou platby Klienta, zejména 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178, 9590; pokud je Klient uvede, je Banka oprávněna Platební příkaz odmítnout);
- (ii) variabilní symbol;
- (iii) specifický symbol, přičemž symboly dle odstavců (i) až (iii) v tomto bodě Technických podmínek jsou číselné údaje obsahující nejvýše deset (10) výlučně numerických znaků;
- (iv) datum splatnosti Platebního příkazu, který je dnem, kdy má nastat okamžik přijetí Platebního příkazu; není-li uveden, nastane okamžik přijetí po splnění všech podmínek, které byly sjednány jako předpoklad pro jeho provedení.

V Platebním příkazu k Platbě na kontakt nemůže Plátce uvést konstantní symbol, variabilní symbol, specifický symbol a datum splatnosti.

V případě trvalého příkazu k Odchozí úhradě či inkasu nastává splatnost nejdříve Bankovní pracovní den, který následuje po dni doručení takového Platebního příkazu Bance. Je-li uvedeno dřívější datum splatnosti, Banka Platební příkaz provede tak, jako by datum splatnosti Klientem uvedeno nebylo.

V případě Platebního příkazu k Odchozí úhradě či inkasu předaného Bance na papíře nemůže odložená splatnost příkazu překročit 30 dnů ode dne předání takového Platebního příkazu Bance. Pokud Klient odloženou splatnost zadá v rozporu s tímto omezením, nebudou splněny podmínky přijetí Platebního příkazu a Banka je oprávněna Platební příkaz odmítnout.

2.1.4 Způsoby předání Platebního příkazu k Tuzemské platební transakci

K přijetí Platebního příkazu Bankou dojde, pokud jí bude předán některým z následujících způsobů:

- (i) Elektronickými komunikačními prostředky, přičemž takový způsob předání musí být mezi Klientem a Bankou dohodnut Smlouvou (zpravidla o Platebním prostředku); bez takové uzavřené Smlouvy je Banka oprávněna Platební příkaz předaný elektronickým komunikačním prostředkem, například e-mailovou zprávou, odmítnout. V případech hodných zvláštního zřetele je Banka oprávněna provést také Platební příkaz předaný elektronickými komunikačními prostředky, ohledně nichž mezi Bankou a Klientem sjednána Smlouva nebyla a které umožňují s mírou spolehlivosti, již Banka akceptuje, určit původce a odesílatele předaného Platebního příkazu; to platí rovněž s přihlédnutím k tomu, zda předaný Pokyn obsahuje všechny povinné náležitosti Platebního příkazu vyjádřené Klientem výslovně či vyplývající z jeho obsahu a zda na straně Banky nemohou panovat důvodné pochybnosti o tom, zda je odesílatel skutečně původcem Pokynu a je oprávněn jej Bance udělit. Klient předává Platební příkaz Bance elektronickými komunikačními prostředky formou dálkového přenosu údajů Platebního příkazu, předáním nosičů dat Platebních příkazů nebo v rámci telefonického hovoru. Typy platebních příkazů, které může Klient tímto způsobem Bance předat, závisí na aktuální obchodní nabídce Banky pro jednotlivé elektronické komunikační prostředky.

- (ii) V případě, že mezi Bankou a Klientem byla uzavřena dohoda o ceně zpracování Platebního příkazu zachyceného na papíře, je Klient oprávněn předat Bance Platební příkaz zachycený na papíře prostřednictvím Obchodních míst (předáním pracovníkovi Banky). Platební příkaz na papíře je předáván výhradně na formulářích Banky, které jsou k tomu určeny. Není-li Platební příkaz vyhotoven Klientem tímto způsobem, je Banka oprávněna Platební příkaz odmítnout. Pro Platební příkazy předané na papíře přitom platí tato omezení: Platební příkaz k Odchozí úhradě vyšší částky než 100 000 CZK předávaný prostřednictvím Obchodních míst (pracovníkovi Banky) musí být Klientem podepsán v souladu s jeho Podpisovým vzorem před pracovníkem Banky. V případech hodných zvláštního zřetele je Banka oprávněna provést také Platební příkaz k Odchozí úhradě předaný na papíře, jenž není vyhotoven na formuláři Banky nebo je Bance předán jinak, než je výslovně dohodnuto, či k vyšší částce, než je pro konkrétní způsob předání stanovena, a to s přihlédnutím k okolnostem případu, k tomu, zda Platební příkaz obsahuje všechny povinné náležitosti vyjádřené Klientem výslovně či vyplývající z obsahu Klientova Pokynu, a za předpokladu, že na straně Banky nemohou panovat důvodné pochybnosti o tom, zda je odesílatel skutečně původcem Pokynu a je oprávněn jej Bance udělit. Klient předává Bance Platební příkaz na papíře výhradně prostřednictvím Obchodních míst, které jsou určeny k obsluze klientské skupiny, k níž Klient náleží (například podnikatelům a právnickým osobám proto bude poskytnuta součinnost na Obchodních místech určených k jejich obsluze – označených jako firemní centra). Informace o dostupnosti obsluhy příslušných klientských skupin na Obchodním místě lze získat například prostřednictvím Veřejných stránek.
- (iii) V případě, že Klient a Banka uzavřou příslušnou dohodu, může Klient předávat Bance Platební příkazy rovněž způsobem upraveným v takové dohodě.
- (iv) V případě Platebních příkazů k dále uvedeným Platebním transakcím je s ohledem na způsob jejich zpracování Bankou možné předání Platebního příkazu výhradně na papíře prostřednictvím Obchodního místa Banky. Jedná se o Platební transakce, kterými dochází k výplatě příslušného násobku životního minima Majiteli účtu, je-li vůči pohledávce z Účtu veden výkon rozhodnutí, nebo jde-li o dispozici s příslušnou částí zůstatku Účtu, proti kterému je veden výkon rozhodnutí pro dluh manžela Majitele účtu, jsou-li splněny zákonné předpoklady pro výplaty těchto částek. Dále se jedná o Platební transakci, kterou je hrazen zcela nebo zčásti dluh vymáhaný exekucí příkazem z Prostředků Účtu, vůči němuž je veden výkon rozhodnutí, předtím, než vydaný exekuční příkaz nabude právní moci. Platební příkaz k této Odchozí úhradě je však možné pořídit pouze ve prospěch účtu exekutora, jenž exekuční příkaz vůči pohledávce z Účtu vydal.

2.1.5 Inkaso z účtu

Banka provede obdržení Platební příkaz k inkasu k tíži Účtu Klienta pouze za předpokladu, že trvá souhlas Klienta s provedením inkasa, částka Platebního příkazu je v rámci limitu povoleného prostřednictvím souhlasu Klienta a Účet vykazuje dostatečný Disponibilní zůstatek. Jsou-li splněny

ostatní podmínky provedení Platebního příkazu k inkasu s výjimkou dostatečného Disponibilního zůstatku Účtu, je Banka oprávněna provést Platební příkaz k inkasu i po dni, ve kterém byly splněny uvedené podmínky, nejdéle však v průběhu pěti (5) Bankovních pracovních dnů. Pokud ani pátý Bankovní pracovní den po obdržení Platebního příkazu k inkasu není na Účtu dostatečný Disponibilní zůstatek, Banka Platební příkaz k inkasu odmítne.

V případě inkasa prováděného v rámci služby Inkaso – SIPO může být příslušné spojovací číslo, určující, jaké navázané platby budou ve vztahu k tomuto spojovacímu číslu inkasovány, přiřazeno pouze k jednomu Účtu Klienta. V případě souhlasu s provedením inkasa v rámci služby Inkaso – SIPO nemusí obsahovat všechny náležitosti souhlasu s inkasem dle čl. 1.4.4 Technických podmínek, ale především limit celkové částky inkasa, uvedení příslušného spojovacího čísla a určení data, ke kterému má být inkaso prostřednictvím služby Inkaso – SIPO provedeno nejdříve.

2.1.6 Částečné provedení Platebního příkazu

Pokud způsob pořízení Platebního příkazu a jeho předání Bance výslovně dovoluje Klientovi určit, zda má Banka provést Platební transakci alespoň z části Prostředků, které jsou k okamžiku přijetí Platebního příkazu na Účtu dostupné, Banka Platební transakci provede z dostupného zůstatku Účtu až do výše částky Platební transakce. V případě, že provedení Platebního příkazu v důsledku požadavku Klienta a dostupných Prostředků na příslušném Účtu zahrne realizaci několika dílčích Platebních transakcí, za každou Platební transakci je účtován odpovídající poplatek sjednaný za provedení takové Platební transakce.

3.1 Zahraniční Platební styk (provádění Zahraničních platebních transakcí)

3.1.1 Varianty Platebních příkazů k Zahraničním platebním transakcím

Banka přijímá k provedení Zahraniční platební transakce následující Platební příkazy:

- (i) Jednorázový Platební příkaz k provedení SEPA Odchozí úhrady; jedná se o Platební příkaz k Odchozí úhradě v měně EUR, avšak výhradně mezi bankami, které se účastní schématu SEPA Credit Transfer. Informaci o zúčastněných bankách získá Klient prostřednictvím webových stránek Evropské rady pro platební styk (European Payment Council, EPC). Platební příkaz nesmí obsahovat zvláštní instrukce pro zpracování Platební transakce. Banka provede Platební transakci jako SEPA Odchozí úhradu, jakmile jsou naplněny výše uvedené předpoklady týkající se Platebního příkazu.
- (ii) Jednorázový Platební příkaz k provedení Zahraniční platební transakce; jedná se o Platební příkaz k Odchozí úhradě v měně CZK nebo v jiné měně Příjemci, jehož poskytovatel Platebních služeb působí mimo Českou republiku, nebo Platební příkaz k Odchozí úhradě v jiné měně než CZK Příjemci, jehož poskytovatel platebních služeb působí v České republice.
- (iii) Jednorázový Platební příkaz k Zahraniční platební transakci prováděné v rámci banky (vnitrobankovní cizoměnová platba); jedná se o Platební příkaz k Odchozí úhradě mezi dvěma Účty v jiné měně než CZK; dále se jedná o Platební příkaz k Odchozí úhradě v měně CZK mezi Účty, z nichž alespoň Účet Plátce je veden v jiné měně než CZK.

- (iv) Trvalý příkaz; zahrnuje provedení série Platebních transakcí o stejné částce ve prospěch téhož Příjemce ve frekvenci určené dle aktuální obchodní nabídky Banky Klientem, jenž je v postavení Plátce. Trvalý příkaz může být Klientem zadán k provedení SEPA Odchozí úhrady, Zahraniční platební transakci nebo k Zahraniční platební transakci prováděné v rámci Banky dle podmínek uvedených v tomto článku odst. (i) až (iii) výše.

Platební příkazy k Zahraničním platebním transakcím lze zadávat v měnách dle aktuální obchodní nabídky Banky, především v měnách zahrnutých v Kurzovním listku.

3.1.2 Příchozí úhrady – Zahraniční platební transakce

Pro účely Příchozí úhrady – Zahraniční platební transakce (Klient je v postavení Příjemce) Banka provede Platební transakci ve prospěch Účtu za předpokladu, že v rámci předaných údajů Platební transakce ze strany poskytovatele platebních služeb Plátce je uvedeno jak číslo Účtu Klienta, tak jméno a příjmení Klienta, nebo je-li právnickou osobou, název Klienta. Pokud je mezi těmito údaji Platební transakce rozpor nebo údaj o jméně a příjmení nebo názvu Klienta chybí, Banka není povinna částku Platební transakce pro pochybnost, zda je určena Klientovi, ve prospěch Účtu připsat, a to do okamžiku, než dojde k objasnění nesrovnalostí nebo doplnění údajů. Pokud k takovému objasnění nesrovnalosti nebo doplnění údajů nedojde, Banka je oprávněna provedení Platební transakce odmítnout.

3.1.3 Způsoby předání Platebního příkazu k Zahraniční platební transakci

K přijetí Platebního příkazu Bankou dojde, pokud jí bude předán některým z následujících způsobů:

- (i) Elektronickými komunikačními prostředky, přičemž takový způsob předání musí být mezi Klientem a Bankou dohodnut Smlouvou (zpravidla o Platebním prostředku); bez takové uzavřené Smlouvy je Banka oprávněna Platební příkaz předaný elektronickým komunikačním prostředkem, například e-mailovou zprávou, odmítnout. V případech hodných zvláštního zřetele je Banka oprávněna provést také Platební příkaz předaný elektronickými komunikačními prostředky, ohledně nichž mezi Bankou a Klientem sjednána Smlouva nebyla a které umožňují s mírou spolehlivosti, již Banka akceptuje, určit původce a odesílatele předaného Platebního příkazu; to platí rovněž s přihlédnutím k tomu, zda předaný Pokyn obsahuje všechny povinné náležitosti Platebního příkazu vyjádřené Klientem výslovně či vyplývající z jeho obsahu a zda na straně Banky nemohou panovat důvodné pochybnosti o tom, zda je odesílatel skutečně původcem Pokynu a je oprávněn jej Bance udělit. Klient předává Platební příkaz Bance elektronickými komunikačními prostředky formou dálkového přenosu údajů Platebního příkazu, předáním nosičů dat Platebních příkazů nebo v rámci telefonického hovoru. Typy platebních příkazů, které může Klient tímto způsobem Bance předat, závisí na aktuální obchodní nabídce Banky pro jednotlivé elektronické komunikační prostředky. Pokud je s Klientem, který není Spotřebitelem, dohodnuto, že Zahraniční platební transakci může provést také hromadným Platebním příkazem k úhradě, je povinen předat Bance dávku SEPA plateb výhradně

v datovém formátu XML, který upravuje standard ISO 20022, přičemž předání může Klient realizovat prostřednictvím služby elektronického bankovníctví MultiCash.

- (ii) V případě, že mezi Bankou a Klientem byla uzavřena dohoda o ceně zpracování Platebního příkazu zachyceného na papíře, je Klient oprávněn předat Bance Platební příkaz zachycený na papíře prostřednictvím Obchodních míst (předáním pracovníkovi Banky). Platební příkaz na papíře je předáván výhradně na formulářích Banky, které jsou k tomu určeny. Není-li Platební příkaz vyhotoven Klientem tímto způsobem, je Banka oprávněna Platební příkaz odmítnout. Pro Platební příkazy předané na papíře přitom platí tato omezení: Platební příkaz k Odchozí úhradě vyšší částky než 100 000 CZK předávaný prostřednictvím Obchodních míst (pracovníkovi Banky) musí být Klientem podepsán v souladu s jeho Podpisovým vzorem před pracovníkem Banky. V případech hodných zvláštního zřetele je Banka oprávněna provést také Platební příkaz k Odchozí úhradě předaný na papíře, jenž není vyhotoven na formuláři Banky nebo je Bance předán jinak, než je výslovně dohodnuto, či k vyšší částce, než je pro konkrétní způsob předání stanovena, a to s přihlédnutím k okolnostem případu, k tomu, zda Platební příkaz obsahuje všechny povinné náležitosti vyjádřené Klientem výslovně či vyplývající z obsahu Klientova Pokynu, a za předpokladu, že na straně Banky nemohou panovat důvodné pochybnosti o tom, zda je odesílatel skutečně původcem Pokynu a je oprávněn jej Bance udělit. Klient předává Bance Platební příkaz na papíře výhradně prostřednictvím Obchodních míst, které jsou určeny k obsluze klientské skupiny, k níž Klient náleží (například podnikatelům a právnickým osobám proto bude poskytnuta součinnost na Obchodních místech určených k jejich obsluze – označených jako firemní centra). Informace o dostupnosti obsluhy příslušných klientských skupin na Obchodním místě lze získat například prostřednictvím Veřejných stránek.
- (iii) V případě, že Klient a Banka uzavřou příslušnou dohodu, může Klient předávat Bance Platební příkazy rovněž způsobem upraveným v takové dohodě.

3.1.4 Povinné náležitosti Platebního příkazu k Zahraniční platební transakci

Platební příkaz musí zahrnovat tyto povinné náležitosti (nebudou-li uvedeny nebo budou uvedeny chybně či nečitelně, Banka je oprávněna Platební příkaz odmítnout):

- (i) Jedinečný identifikátor Plátce,
(ii) měnu účtu Plátce (není-li v případě Víceměnového účtu uvedena, je jí měna hlavní měnové složky),
(iii) Jedinečný identifikátor Příjemce (ve formátu IBAN při platební transakci do Zemí EHP a v jiných případech, je-li to možné), jméno a příjmení nebo název Příjemce, adresu Příjemce,
(iv) kód země Příjemce,
(v) s výjimkou Platební transakce v měně EUR v rámci Zemí EHP také označení banky Příjemce (BIC, nebo není-li možné uvést BIC, přesný a nezkrácený název a adresu sídla banky Příjemce),
(vi) kód země banky Příjemce,
(vii) numericky vyjádřenou částku Platební transakce,
(viii) měnu částky Platební transakce,

- (ix) datum splatnosti,
- (x) Typ poplatku (pro některé Platební transakce dle čl. 1.6.3 Technických podmínek lze stanovit pouze Typ poplatku SHA a i v případě jiného určení Banka provede Platební transakci dle Typu poplatku SHA),
- (xi) datum a místo vystavení (jen pro Platební příkaz předaný na papíře),
- (xii) autorizaci Klienta.

V případě, že při Platebních transakcích v rámci Zemí EHP není uveden IBAN a BIC, je Banka oprávněna účtovat Klientovi dohodnuté poplatky nebo náhradu vzniklých nákladů. Pokud je měnou Platebního příkazu EUR a poskytovatel platebních služeb příjemce se nachází v Zemi EHP, vztahuje se takové oprávnění pouze k Jedinečnému identifikátoru Příjemce uvedenému ve formátu IBAN (identifikační kód BIC není v takovém případě Klient povinen uvádět).

V případě Platebního příkazu k vnitrobankovní cizoměnové platbě není povinné uvedení údajů dle bodů (iv), (v), (vi), (ix) – při neuvedení data splatnosti pak nastane okamžik přijetí Platebního příkazu v den, kdy jej Banka obdržela a kdy jsou splněny podmínky pro jeho provedení – a bodu (x) popsanych v tomto ustanovení výše.

Nad rámec požadavků náležitostí Platebního příkazu sjednaných mezi Bankou a Klientem může být Klient povinen u některých Platebních příkazů (například v souvislosti s povahou Prostředků na Účtu nebo osobou Příjemce či Plátce) uvádět další údaje, jakým může být účel Platební transakce (například v souvislosti se zvláštním účtem politických stran a politických hnutí). Banka za plnění takových povinností Klienta neodpovídá a neprovádí jejich kontrolu.

3.1.5 **Nepovinné náležitosti Platebního příkazu k Zahraniční platební transakci**

Platební příkaz může dále obsahovat:

- (i) důvod odchozí úhrady (lze uvést rovněž informaci pro Příjemce);
- (ii) místo a datum vystavení (nejde-li o Platební příkaz předávaný na papíře).

V případě Platebního příkazu k Zahraniční platební transakci prováděné v rámci Banky mohou být mezi nepovinnými údaji uvedeny:

- (i) datum splatnosti;
- (ii) variabilní, konstantní a specifický symbol (jsou číselnými údaji obsahujícími nejvýše deset [10] výlučně numerických znaků, přičemž pro konstantní symbol platí stejná omezení jako dle čl. 2.1.3 Technických podmínek);
- (iii) zpráva pro Příjemce.

3.1.6 **Dopady korespondenčních vztahů**

K provedení Platební transakce je Banka oprávněna určit způsob takového provedení a korespondenční banky určit dle vlastní volby (i tehdy, pokud Klient výslovně určí banku, jejímž prostřednictvím si přeje Platební transakci realizovat). Pokud s ohledem na aktuálně existující korespondenční vztahy Banky nebo z důvodů na straně banky Příjemce nebude možné provést Platební transakci v méně stanovené Platebním příkazem, je Banka oprávněna poukázat částku Platební transakce, u níž je poskytovatel platebních služeb Příjemce v Zemi EHP, v méně EUR, a v ostatních případech v méně USD.

3.1.7 **Odvolání přijatého Platebního příkazu**

Klient je oprávněn odvolat Platební příkaz, u kterého již

nastal okamžik přijetí, avšak pouze za současného splnění následujících podmínek: (i) částka Platební transakce je v době zpracování žádosti Klienta stále v dispozici Banky, (ii) k přijetí Klientovy žádosti o odvolání Platebního příkazu došlo s dostatečným předstihem předtím, než se částka Platební transakce ocitla mimo dispozici Banky, a (iii) Banka v době přijetí Klientovy žádosti o odvolání Platebního příkazu disponuje nástroji ke zrušení provedení Platebního příkazu v systémech, jimiž je provedení daného Platebního příkazu zajišťováno. Není-li některá z podmínek podle předchozí věty splněna, Banka požadavek Klienta na odvolání přijatého Platebního příkazu zamítne. Pokud Klient Platební příkaz odvolá a výše uvedené podmínky jsou splněny, je povinen zaplatit Bance poplatek sjednaný prostřednictvím Ceníku. Banka dá v takovém případě Klientovi částku Platebního příkazu, jehož se týkalo odvolání, bezodkladně k dispozici včetně úplaty, kterou případně Klient zaplatil za jeho provedení, a to ve prospěch Účtu, z něhož byla částka Platební transakce odepsána. Požadavek týkající se odvolání Platebního příkazu Klient sděluje Bance prostřednictvím Informačních kontaktů určených pro telefonickou komunikaci.

3.1.8 **Další služby Banky související se Zahraničními platebními transakcemi**

Banka na žádost Klienta poskytne rovněž dále uvedené služby, za které je Klient povinen zaplatit cenu dohodnutou zejména prostřednictvím Ceníku, a případně také náklady na straně banky Příjemce či korespondenčních bank:

- (i) Banka si na žádost Klienta vyžádá informace o stavu provedení Platební transakce, zejména o předání částky Platební transakce do dispozice Příjemce. Banka se přijetím žádosti Klienta zavazuje poskytnout součinnost pro zprostředkování kontaktu s bankou Příjemce, avšak nezavazuje se Klientem požadovanou informaci zajistit. V případě, že Platební transakce byla provedena nesprávně a Banka je za takové provedení odpovědná, poskytne tuto součinnost Klientovi, který je Spotřebitelem, bezplatně.
- (ii) Banka dále na žádost Klienta zprostředkuje kontakt s bankou Příjemce, požaduje-li Klient navrácení částky Platebního příkazu. Banka v takovém případě informuje Klienta o průběhu komunikace a jejím výsledku; nezavazuje se však navrácení částky Platební transakce zajistit. Bude-li částka Platební transakce nebo její část Bance předána zpět a Účet, v jehož prospěch má být taková částka připsána, není veden v méně Platební transakce, poukáže Banka Klientovi takovou částku ve prospěch tohoto Účtu za použití směnných kurzů dle čl. 1.7 Technických podmínek.
- (iii) Banka na žádost Klienta předá bance Příjemce upřesněné údaje nebo údaje doplňující původní Platební příkaz k jeho provedení (přičemž podnět k doplnění nebo upřesnění údajů Platebního příkazu může pocházet od banky Příjemce). Banka však v rámci takové služby Klientovi neposkytuje ujištění, že banka Příjemce následně Platební transakci v souladu s doplněnými či upřesněnými údaji provede.

4.1 **Hotovostní platební styk**

4.1.1 **Typy Hotovostních platebních transakcí**

Hotovostní platební transakce lze provést prostřednictvím Platebního příkazu k Platební transakci realizované:

- (i) vkladem Prostředků v hotovosti u pokladny Obchodního místa (ve prospěch účtu vedeného Bankou nebo jako vklad Prostředků v hotovosti ve prospěch účtu u jiného peněžního ústavu v ČR);
- (ii) vkladem Prostředků v hotovosti v měně CZK prostřednictvím vkladového bankomatu (ve prospěch účtu, k němuž byla vydána platební karta, jejímž prostřednictvím je Platební transakce autorizována), přičemž Banka pro tento typ Platební transakce stanoví omezení částky, kterou lze najednou či v průběhu určeného časového období vložit, včetně maximálního počtu bankovek, který lze pro vklad využít; v době účinnosti Technických podmínek činí takové omezení 200ks bankovek v maximální výši 350000 Kč na jeden vklad, přičemž celkový maximální limit pro vklad prostřednictvím vkladového bankomatu činí 700000 Kč za den;
- (iii) výběrem Prostředků v hotovosti u pokladny Obchodního místa;
- (iv) výběrem Prostředků v hotovosti debetní nebo kreditní kartou prostřednictvím bankomatu nebo u vybraných obchodníků prostřednictvím služby Cash Back a
- (v) výběrem Prostředků v hotovosti z vybraných účtů prostřednictvím výběrního poukazu (jedná se o písemnou poukázku, která musí být Klientem podepsána v souladu s Podpisovým vzorem, vystavenou pro určeného člověka, která jej opravňuje k výběru určené částky Prostředků z příslušného účtu Klienta).

4.1.2 Omezení Hotovostních platebních transakcí

Na některých Obchodních místech nelze provádět Hotovostní platební transakce vůbec či v omezeném rozsahu anebo pouze ve vybranou Provozní dobu. Omezení rozsahu Hotovostních platebních transakcí, které lze na Obchodním místě realizovat, spočívá jak v rozsahu typů Hotovostních platebních transakcí dle čl. 4.1.1 Technických podmínek, tak měn, ve kterých lze tyto Hotovostní platební transakce realizovat. Informace jsou dostupné prostřednictvím Obchodních míst nebo prostřednictvím Informačních kontaktů určených pro telefonickou komunikaci.

V případě výběru hotovosti nad částku 100 000 CZK či její ekvivalent v jiné měně (stanovený v době sdělení požadavku na výběr hotovosti Bance dle směnných kurzů vyhlášených Bankou) nebo při požadavku na speciální skladbu nominálních hodnot bankovek a mincí je Klient tuto skutečnost povinen Bance oznámit alespoň dva (2) Bankovní pracovní dny předem. Neučiní-li tak, není Banka povinna požadované Prostředky v hotovosti vyplatit. Pokud Klient svůj požadavek oznámí, je povinen následně požadovaný výběr hotovosti provést. Pakliže následně nevyzvedne Prostředky, jejichž výběr Bance oznámil, je Banka oprávněna požadovat zaplacení poplatku, který je sjednán Ceníkem, případně jej zúčtovat k tíži účtu Klienta. Banka je oprávněna při Platebních transakcích nad výše uvedený limit nebo při požadavku na zvláštní skladbu hotovosti trvat na předání výčetky nominálních hodnot a kusů bankovek.

V případě, že Klient hodlá předat Bance v souvislosti s Platebním příkazem k jeho provedení mince v měně CZK v počtu větším než 100 ks, oznámí takový záměr Bance nejméně dva (2) Bankovní pracovní dny předem. Neučiní-li

tak, je Banka oprávněna přijetí Platebního příkazu, v rámci kterého má dojít k předání mincí v měně CZK v počtu překračujícím 100 ks, odmítnout.

Banka přijímá bankovky vybraných cizích měn, mince však s výjimkou měny CZK není povinna přijmout. Mince cizích měn rovněž při výběru hotovosti Banka nenabízí ani nevypálí. Banka zajišťuje provedení výběru hotovosti na Obchodních místech pravidelně v měnách EUR a USD. Informace o dostupnosti Prostředků v jiných měnách, ve kterých Banka provádí Platební transakce, na konkrétním Obchodním místě Klient získá prostřednictvím Informačních kontaktů určených pro telefonickou komunikaci nebo prostřednictvím Obchodního místa. Při požadavku Klienta na zajištění Prostředků pro Platební transakci na konkrétním Obchodním místě postupuje Klient obdobně jako při výběru Prostředků nad výše uvedený limit.

4.1.3 Odpovědnost za provedení Hotovostní platební transakce

Klient je povinen okamžitě při přebírání Prostředků v hotovosti přebírané Prostředky přepočítat. V případě vkladu Prostředků je pak Klient povinen okamžitě zkontrolovat doklad o Platebním příkazu sděleném Bance, který Banka vystavila, a to ve všech částech, zejména údaj o částce a měně vkladu a účtu Příjemce. V případě, že tak neučiní, je převzatý doklad osvědčením o provedení Platební transakce v souladu s požadavky Klienta. V případě, že by takto provedená Platební transakce neodpovídala původnímu záměru Klienta, je k jeho tíži a Banka není odpovědná za případnou škodu, která v důsledku toho Klientovi nebo jiné osobě může vzniknout.

4.1.4 Pozměněná a padělaná hotovost

Existuje-li podezření, že bankovky nebo mince, které byly Bankou přijaty za účelem vložení jim odpovídající hodnoty na Účet, byly padělané nebo pozměněny, je Banka oprávněna takové bankovky a mince zadržet. Jestliže již došlo k připsání hodnoty podezřelých bankovek a mincí na Účet, je Banka oprávněna až do doby, než bude pravost bankovek a mincí potvrzena nebo vyvrácena, Prostředky na účtu odpovídající hodnotě podezřelých bankovek a mincí zablokovat (s takovými Prostředky není možno nakládat a nejsou součástí Disponibilního zůstatku účtu). V případě podezřelých bankovek a mincí, u nichž bude zjištěno, že nebyly padělané ani pozměněny, Banka bez zbytečného odkladu zruší blokaci odpovídající částky Prostředků na účtu a umožní Klientovi s takovými Prostředky disponovat. V případě podezřelých bankovek a mincí, u nichž bude potvrzeno, že byly padělané nebo pozměněny, Banka odepíše z účtu částku odpovídající hodnotě takových padělaných či pozměněných bankovek a mincí a použije ji na úhradu své pohledávky vzniklé z titulu bezdůvodného obohacení; nebude-li na takovém účtu dostatek Prostředků, je Banka oprávněna odepsat odpovídající částku z jakéhokoliv účtu, který Banka pro Klienta vede.

Část B – Závěrečná ustanovení

5.1 Účinnost Technických podmínek

Technické podmínky jsou účinné od 1. 1. 2024.

5.2 Nahrazení podmínek platebního styku Equa Bank

V případě klientů, kteří uzavřeli s Equa Bank a.s. nebo Bankou smlouvu, jež za svou součást označuje Podmínky platebního styku Equa Bank nebo Podmínky platebního

styku Equa Bank pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále rovněž jako „Podmínky PS Equa Bank“), se nadále závazky Banky a těchto klientů z takové smlouvy řídí těmito Technickými podmínkami namísto Podmínek PS Equa Bank a odkazy na Podmínky PS Equa Bank v příslušných smlouvách se nadále považují za odkazy na tyto Technické podmínky. Ujednání Banky a klientů označených v tomto ustanovení, které dílčí část Podmínek PS Equa Bank nahradí Informacemi ke lhůtám v platebním styku, tím není dotčeno.

5.3 Trvalé příkazy a příkazy k inkasu na účty s původním bankovním kódem 6100

V případě trvalých příkazů a příkazů k inkasu, které byly zadány na účtech vedených Bankou ve prospěch účtů nebo k tíži účtů vedených Bankou do 13. 11. 2022 s bankovním kódem platebního styku 6100 a po datu 13. 11. 2022 mají být tyto Pokyny nadále prováděny, budou tyto Pokyny Bankou od 14. 11. 2022 realizovány tak, že částky Platebních příkazů budou poukazovány na účty se změněným bankovním kódem platebního styku 5500 a žádosti o inkaso pak vysílány na účty rovněž se změněným bankovním kódem platebního styku 5500. Pro přehlednost bude tato faktická změna, k níž dochází v důsledku zániku právního předchůdce Banky, společnosti Equa Bank a.s., zohledněna rovněž v obsahu dosavadního trvalého příkazu a příkazu k inkasu, ve kterém bude bankovní kód platebního styku 6100 nahrazen hodnotou 5500. Klient je však povinen u příjemce (v případě trvalých příkazů) či plátce (v případě příkazu k inkasu) ověřit, že identifikátor jeho účtu se nezměnil jinak, než na úrovni aktualizovaného bankovního kódu platebního styku. Banka způsobem popsaným v tomto ustanovení postupovala do 30. 6. 2023.

5.4 Dočasné podmínky provádění Příchozích úhrad na účty s původním bankovním kódem 6100

Banka za účelem hladkého zajištění realizace Platební transakcí bude ve prospěch účtů, jež byly Bankou do 13. 11. 2022 vedeny s bankovním kódem platebního styku 6100 a počínaje 14. 11. 2022 jsou vedeny s bankovním kódem platebního styku 5500, bude po 14. 11. 2022 provádět Příchozí úhrady i v případě, že platební příkaz k této Příchozí úhradě obsahoval jedinečný identifikátor Příjemce s bankovním kódem platebního styku 6100. Obdobně bude Banka postupovat v případě Příchozích úhrad ve prospěch účtů popsaných v tomto ustanovení, jejichž jedinečný identifikátor byl z důvodu duplicity s jedinečným identifikátorem jiného účtu vedeného Bankou původně s bankovním kódem platebního styku 5500 změněn, a to z iniciativy Banky (například v důsledku jednostranného oznámení o jeho změně). Banka způsobem popsaným v tomto ustanovení postupovala do 30. 6. 2023.

Část C – Vymezení pojmů

BIC (Bank Identifier Code) – swiftová adresa poskytovatele služeb/banky, která umožňuje jednoznačnou identifikaci příslušného poskytovatele služeb/ banky v dané zemi.

Hotovostní platební transakce znamená vklad Prostředků v hotovosti u pokladny Obchodního místa, vklad v hotovosti na Účet prostřednictvím bankomatu, výběr

hotovosti u pokladny Obchodního místa, výběr hotovosti debetní nebo kreditní kartou prostřednictvím bankomatu a u vybraných obchodních partnerů Banky prostřednictvím služby Cash Back, výběr hotovosti prostřednictvím výběrního poukazu a případně další Platební transakce označené jako hotovostní v Produktových podmínkách.

IBAN (International Bank Account Number) – mezinárodní formát čísla účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu u příslušného poskytovatele/banky v dané zemi.

Informace ke lhůtám v platebním styku znamenají dokument „Informace ke lhůtám v platebním styku Raiffeisenbank a.s.“, který je součástí Technických podmínek a jehož obsah představuje dohodu Banky a Klienta o mezních časech (cut-off time) pro předání Platebního příkazu v rámci Provozní doby a dále o lhůtách k provedení Platebních transakcí.

Informační kontakty znamenají telefonní čísla informačních linek a adresy e-mailových schránek, které jsou uvedeny na Veřejných stránkách a které jsou určeny Klientům pro komunikaci s Bankou, mimo jiné pro získání informací o Bankovních službách včetně Platebních služeb.

Jedinečný identifikátor znamená číslo účtu nebo účtu u jiné banky, a to ve formátu IBAN plus BIC a pro tuzemské platby také v národním formátu skládajícím se z identifikátoru účtu a kódu platebního styku. Jde-li však o Platební transakci v měně EUR do Zemí EHP, znamená Jedinečný identifikátor Příjemce pouze číslo účtu nebo účtu u jiné banky ve formátu IBAN. Jedinečný identifikátor Platebního prostředku, pokud je k provedení Platebního příkazu potřebný, je blíže specifikován v Produktových podmínkách. V případě Platby na kontakt je jedinečným identifikátorem Příjemce mobilní telefonní číslo vedené v Registru pro platby na kontakt spravovaném Českou národní bankou, které je navázané na konkrétní číslo účtu nebo účtu u jiné banky.

Jednoměnové účty znamenají všechny jiné účty, než které jsou zahrnuty mezi Víceměnové účty.

Maximální výdajový limit znamená nejvyšší částku Platebního příkazu nebo souhlasu s inkasem, do níž je Banka povinna s ohledem na Platební prostředek, Personalizovaný bezpečnostní prvek nebo způsob autorizace Platební transakce Klientem takový Platební příkaz provést či souhlas s inkasem přijmout.

Měna zemí EHP znamená měnu zemí, které jsou členy Evropské unie a smluvními stranami EHP. Přehled je dostupný například na Veřejných stránkách.

Nepřímo daný Platební příkaz (označovaný případně také jako „Iniciace platby“) znamená Platební příkaz k provedení Odchozí úhrady, jenž je Bance předán prostřednictvím jiného poskytovatele platebních služeb. Může být předán Bance k provedení pouze ve vztahu k Platebnímu účtu, ke kterému Banka poskytuje Klientovi Služby přímého bankovníctví, a to Internetové bankovníctví. Pro jeho autorizaci a stejně tak pro jeho provedení se uplatní případná omezení (například výdajové limity) a lhůty k provedení Platební transakce jako pro Platební příkaz předaný prostřednictvím Internetového bankovníctví. K jeho pořízení a autorizaci je oprávněn Uživatel, jenž je oprávněn stejné typy Platebních příkazů zadat a autorizovat prostřednictvím Internetového bankovníctví.

Okamžitá platba znamená Odchozí úhradu, která je Tuzemskou platební transakcí a jejíž částka je ve prospěch banky Příjemce připsána zpravidla v průběhu několika vteřin a okamžitě bankou Příjemce poskytnuta Příjemci. Banka Příjemce však musí podporovat provádění Platebních transakcí v tomto režimu.

Platba na kontakt znamená Odchozí úhradu, která je Tuzemskou platební transakcí prováděnou s použitím Jedinečného identifikátoru, kterým je mobilní telefonní číslo Příjemce vedené v Registru pro platby na kontakt spravovaném Českou národní bankou. Banka Příjemce musí podporovat provádění Plateb na kontakt a Příjemce musí mít registrované mobilní telefonní číslo v Registru pro platby na kontakt.

Platební účet znamená Účet, který je veden pro Klienta a jehož primárním a převažujícím účelem je provádění Platebních transakcí dle volné dispozice Klienta v rámci podmínek sjednaných s Bankou.

Provozní doba znamená část Bankovního pracovního dne, kdy Banka provádějící Platební transakci obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení této Platební transakce.

Tuzemská platební transakce znamená Platební transakci prováděnou na základě Platebního příkazu k převodu Prostředků v CZK a zahrnující bezhotovostní převod výlučně v rámci České republiky.

Typ poplatku SHA/OUR/BEN znamená, že Plátce hradí poplatky své bance, Příjemce pak rovněž své bance, jde-li o dispozici SHA, Plátce hradí veškeré poplatky (tj. také poplatky banky Příjemce a také poplatky případných zprostředkujících bank), jde-li o dispozici OUR, nebo Příjemce hradí veškeré poplatky (tj. také poplatky banky Plátce a případných zprostředkujících bank), jde-li o dispozici BEN.

Víceměnové účty znamenají Účty, u nichž lze pod jedním Jedinečným identifikátorem vést více měnových složek.

Zahraniční platební transakce znamená Platební transakci, která není Tuzemskou platební transakcí.

Zákon o platebním styku znamená zákon, který mimo jiné upravuje práva a povinnosti uživatelů a poskytovatelů platebních služeb v České republice.

Země EHP znamená země, které jsou členy Evropské unie a smluvními stranami EHP. Přehled je dostupný například na Veřejných stránkách.

Technické podmínky

Část A – Platební služby

1.1 Úvodní ustanovení

1.1.1 Předmět Technických podmínek

Technické podmínky upravují vztahy mezi Klientem a Bankou zejména při poskytování Platebních služeb.

1.1.2 Definované pojmy

Pojmy začínající velkým písmenem užívané v těchto Technických podmínkách a zde nevysvětlené jsou vymezeny ve VOP nebo Produktových podmínkách. Jiný poskytovatel Platebních služeb, než je Banka, je v Technických podmínkách označen jen jako „banka“ nebo doslovně jako „jiný poskytovatel platebních služeb“.

1.1.3 Vztah k některým Jednoměnovým účtům

Výlučně pro účely stanovení podmínek pro provádění Platebních transakcí se za Víceměnové účty považují také Jednoměnové účty, u nichž je podmínkou pro jejich zřízení a vedení také existence konkrétního Víceměnového účtu.

1.2 Platební služby

1.2.1 Smlouvy o platebních službách

Klient s Bankou sjednává Platební službu v rámci samostatných smluv nebo smluv, kterými je dohodnuto poskytování dalších Bankovních služeb. Není-li to výslovně dohodnuto (ať již určením doby trvání závazků, nebo jejich rozsahem) nebo nejedná-li se o smlouvu o provedení jednorázové platební transakce, je smlouva sjednávána na dobu neurčitou. Smlouvu o provedení jednorázové platební transakce sjednává Banka s Klientem zpravidla ústně či v důsledku požadavku sděleného Klientem a jeho provedení Bankou. O provedení jednorázové platební transakce pak Banka zpravidla vystavuje potvrzení (dokument však může být nazván odlišně).

1.2.2 Dostupné platební služby

Banka poskytuje Klientovi různé Platební služby spočívající v provádění platebních transakcí, ať již s využitím, nebo bez využití Platebního účtu, vydávání a správě platebních prostředků a případně další Platební služby nebo služby související s Platebními službami, na kterých se tak Klient a Banka dohodnou. Banka je oprávněna omezit nebo změnit rozsah poskytovaných Platebních služeb ve vztahu ke konkrétní zemi, vůči které jsou uplatňovány národní a/ nebo mezinárodní sankce, nebo je taková země považována ve smyslu zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti za vysoce rizikovou. Banka informuje Klienty o přijatých opatřeních podle předchozí věty Vhodným způsobem.

1.2.3 Základní informace o Bance

Informace o Bance jako poskytovateli platebních služeb získá Klient prostřednictvím VOP a Veřejných stránek. Banka je vedena v seznamech subjektů, které podléhají dohledu ČNB se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03. Seznamy jsou přístupné prostřednictvím webových stránek xxxx. V případě, že Klient má k postupu Banky při poskytování Bankovních služeb, na které se vztahují Technické podmínky, výhrady, může podat stížnost ČNB.

1.2.4 Úplnost informací o Platebních službách

Informace a ujednání týkající se Platebních služeb nejsou obsaženy pouze v těchto Technických podmínkách, ale rovněž ve smlouvě, kterou je příslušná Platební služba sjednávána, a Produktových podmínkách, které jsou součástí smlouvy. Pro celkový přehled o informacích a ujednáních týkajících se příslušné Platební služby je tedy nutné nahlížet do dalších dokumentů, jsou-li pro Klienta závazné.

1.2.5 Dostupnost podmínek rámcové smlouvy

Klient je oprávněn požádat Banku o předání podmínek rámcové smlouvy o platebních službách a o informace, které je mu Banka povinna poskytnout před jejím uzavřením, a to po dobu trvání závazků z této smlouvy. Rámcovou smlouvou o platebních službách se Banka zavazuje provádět pro Klienta Platební transakce, jež jsou v ní vymezeny.

1.3 Platební příkazy

1.3.1 Základní požadavky

Platební příkaz předává Klient Bance k provedení úhrady (tedy vystupuje jako Plátce) nebo k provedení inkasa (tedy vystupuje jako Příjemce). Klient předává Bance Platební příkaz výhradně dohodnutým způsobem. Platební příkaz nelze předat ani měnit prostřednictvím datových schránek. Příkaz musí vždy obsahovat údaje, které jsou označeny těmito Technickými podmínkami nebo jinou dohodou Banky a Klienta za povinné.

1.3.2 Okamžik přijetí

Platební příkaz je přijat, jakmile jej Banka obdrží. Platební příkaz musí být předán Bance sjednaným způsobem a ve sjednaném formátu. K přijetí Platebního příkazu však dojde jen tehdy, jsou-li v takový okamžik splněny všechny podmínky k jeho provedení sjednané mezi Bankou a Klientem Smlouvou, VOP, Technickými podmínkami, případně dalšími smluvními dokumenty a stanovené právními předpisy. Těmito podmínkami je především zajištěné krytí částky Platebního příkazu, tedy dostačující Disponibilní zůstatek na Účtu, z něhož mají být Prostředky odepsány, a to včetně poplatků spojených s provedením příslušné Platební transakce. Dále tyto podmínky zahrnují předání všech nezbytných údajů k provedení Platební transakce a zároveň vyjádření souhlasu s provedením Platební transakce ze strany Klienta, který je Plátcem. Vyjádřením souhlasu s provedením Platební transakce je taková Platební transakce autorizována. V případě Platebního příkazu k Okamžité platbě jsou podmínkami přijetí rovněž aktuální připravenost banky Příjemce takovou Platební transakci provést a dostupnost platebního systému pro převzetí Platebního příkazu a předání bance Příjemce. Kromě výše uvedeného je pro přijetí Platebního příkazu k Platbě na kontakt nutné současně splnit tyto podmínky: mobilní telefonní číslo Příjemce je registrováno v Registru pro platby na kontakt jako Jedinečný identifikátor, banka Příjemce je připravena provést Platbu na kontakt a Registr pro platby na kontakt vedený Českou národní bankou je dostupný.

1.3.3 Posun okamžiku přijetí

Případně-li okamžik přijetí Platebního příkazu na dobu, která není Provozní dobou Banky, nebo po uplynutí mezního času (cut-off time) pro předání Platebního příkazu během Provozní doby, platí, že k přijetí Platebního příkazu dojde na počátku následující Provozní doby Banky. Mezní časy (cut-off time) pro předání Platebního příkazu Bance během Provozní doby jsou stanoveny v Informacích ke lhůtám v platebním styku.

1.3.4 Pořadí okamžiku přijetí

V případě, že u vícero Platebních příkazů k převodu Prostředků z jednoho Účtu nastane okamžik přijetí ve stejný den, je Banka oprávněna určit pořadí provedení těchto Platebních příkazů nezávisle na pořadí autorizace či předání jednotlivých Platebních příkazů Bance; totéž platí u hromadných Platebních příkazů.

1.3.5 Ověření obsahu Platebního příkazu

Klient předává Bance pouze Platební příkazy, které vyplnil svobodně, v souladu se svými potřebami a u nichž ověřil správnost údajů v Platebním příkaze uvedených. Před předáním Platebního příkazu k Platbě na kontakt je Klient povinen ověřit, zda mobilní telefonní číslo (včetně mezinárodní předvolby), které hodlá použít jako Jedinečný identifikátor, náleží zamýšlenému Příjemci, a před autorizací Platebního příkazu k Platbě na kontakt je Klient povinen zkontrolovat, zda Bankou zpřístupněný zkrácený název účtu Příjemce odpovídá zamýšlenému Příjemci.

1.3.6 Ověření překážek bránících provedení Platebního příkazu

Před předáním Platebního příkazu Bance je Klient povinen zjistit, zda neexistuje překážka, pro niž by převáděné Prostředky nebyly převedeny na účet Příjemce, a v případě, že by takovou překážku zjistil, je povinen bez zbytečného odkladu o takové překážce informovat Banku. Klient zejména bere na vědomí, že Platební transakce v amerických dolarech (USD) jsou prováděny přes korespondenční banky ve Spojených státech amerických, které jsou povinny zadržet a nevrátit jakékoliv Prostředky převáděné do zemí a ve prospěch účtů osob, vůči nimž Spojené státy americké uplatňují sankce, embargo či jinou formu omezení plateb; Klient je povinen předávat Bance jen takové Platební příkazy k převodům amerických dolarů, které nesměřují do zemí či ve prospěch účtů osob, vůči nimž Spojené státy americké uplatňují sankce, embargo či jinou formu omezení plateb.

Klient je povinen se bezprostředně před předáním každého Platebního příkazu Bance obeznámit se seznamem zemí a osob, vůči nimž Spojené státy americké uplatňují sankce, embargo či jinou formu omezení plateb, a to zejména na webových stránkách xxx. V případě plateb v jakémkoliv měně do zemí a ve prospěch osob, vůči nimž jsou uplatňovány sankce, embargo či jiné omezení plateb ze strany Organizace spojených národů, Evropské unie či jiných mezinárodních organizací a států, platí ustanovení tohoto odstavce obdobně.

1.3.7 Doplnující informace a podklady, identifikace Klienta

V případě, že Banka v souvislosti s plněním povinností uložených příslušnými právními předpisy, především za účelem prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, požádá o doplnění informací nebo dokladů či dokumentů k pořízenému Platebnímu příkazu nebo k údajům Příchozí úhrady, Klient je povinen

bezodkladně takové žádosti vyhovět. K přijetí Platebního příkazu nebo připsání částky Příchozí úhrady v takovém případě nedojde do doby, než Bankou požadovanou součinnost poskytne. Totéž platí v případě Platebního příkazu k Hotovostní platební transakci, u kterého Banka požaduje součinnost Klienta při provedení jeho identifikace. Do doby řádného poskytnutí vyžádané součinnosti Klientem není Banka v prodlení s včasným provedením Platební transakce.

1.3.8 Odmítnutí Platebního příkazu Bankou

Nejsou-li splněny podmínky pro provedení Platebního příkazu nebo stanoví-li tak zvláštní právní předpis nebo individuální právní akt závazný pro Banku nebo výslovná dohoda Banky a Klienta, je Banka oprávněna odmítnout Platební příkaz provést. Banka je tak oprávněna učinit rovněž v případě, chová-li důvodné podezření o tom, zda provedením Platebního příkazu nevznikne škoda Klientovi či Bance, zda provedením Platebního příkazu nedojde k porušení zákonných povinností, zda nedošlo k neoprávněnému nebo podvodnému použití Platebního prostředku či osobních bezpečnostních prvků Klienta či jeho Disponenta, nebo v případě, směřuje-li Platební transakce do země, která je považována ve smyslu zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti za vysoce rizikovou zemi nebo která se na praní špinavých peněz či financování terorismu nebo útočné války zjevně podílí, anebo do země, která neuplatňuje pravidla pro boj s praním špinavých peněz či boj s financováním terorismu nebo útočné války, jež dosahují standardů běžných v zemích Evropské unie. Banka je oprávněna odmítnout provést Platební příkaz rovněž v případě, že Platební příkaz není možné provést způsobem, který Klient požaduje (například v Klientem určené měně Platebního příkazu; Platební příkaz k provedení Platby na kontakt je možno provést jen v českých korunách). Banka je dále oprávněna odmítnout provedení Nepřímého daného Platebního příkazu rovněž v případě, je-li předáván prostřednictvím osoby, která není oprávněna takovou službu poskytovat nebo která řádně neprokáže Bance svoji totožnost. Banka je dále oprávněna odmítnout provedení Platebního příkazu k Okamžité platbě, pokud banka Příjemce není připravena takovou Platební transakci provést nebo není-li pro převzetí nebo provedení takového Platebního příkazu dostupný příslušný platební systém. Banka je také oprávněna odmítnout provedení Platebního příkazu k Platbě na kontakt, pokud banka Příjemce není připravena Platbu na kontakt provést nebo není-li pro provedení takového Platebního příkazu dostupný Registr pro platby na kontakt či příslušný platební systém.

Pokud jsou v případě Tuzemské platební transakce splněny všechny ostatní podmínky pro provedení trvalého nebo jednorázového příkazu k Odchozí úhradě s výjimkou toho, že na Účtu Plátce není potřebný Disponibilní zůstatek, Banka se zpravidla pokusí provést příslušný Platební příkaz i 2 Bankovní pracovní dny po dni jeho splatnosti a nepřistoupí tak bezprostředně po dni splatnosti k jeho odmítnutí, neurčí-li Klient něco jiného. Předchozí věta se neuplatní na Platební příkaz k Platbě na kontakt, který je při nedostatečném Disponibilním zůstatku na Účtu Plátce Bankou odmítnut.

Informace o odmítnutí provedení Platebního příkazu a případně o důvodech jeho odmítnutí a postupu nápravy

chyb zpřístupní Banka Klientovi prostřednictvím Služeb přímého bankovníctví nebo obdobných služeb. Nemá-li Klient Služby přímého bankovníctví k dispozici nebo jde o odmítnutí Platebního příkazu předaného Obchodnímu místu nebo na Obchodním místě, pak informaci o jeho odmítnutí získá především prostřednictvím Obchodních míst. V případě Platebních příkazů předaných z podnětu Plátce prostřednictvím Příjemce získá Klient informaci o odmítnutém Platebním příkazu ihned při pořízení Platebního příkazu, a to prostřednictvím Příjemce.

1.3.9 Odvolání Platebního příkazu Klientem

Klient může Platební příkaz odvolat, dokud nedošlo k jeho přijetí. Platební příkaz nelze odvolat po uplynutí Provozní doby Banky bezprostředně předcházející dni, v němž má dojít k přijetí Platebního příkazu. Platební příkaz podaný Plátcem prostřednictvím Příjemce pak nelze odvolat poté, co jej Plátce předal Příjemci. Platební příkaz nelze odvolat prostřednictvím datových schránek. Nepřímo daný Platební příkaz nelze odvolat poté, co jej Klient předal jinému poskytovateli platebních služeb.

1.4 Platební transakce

1.4.1 Varianty Platebních transakcí

Banka provádí platební transakce jako Tuzemské platební transakce nebo Zahraniční platební transakce, a to jako Hotovostní platební transakce nebo bezhotovostní Platební transakce. Bezhotovostní Platební transakcí je každá Platební transakce, která není Hotovostní platební transakcí (nezahrnuje tedy především nakládání se zákonnými platidly).

1.4.2 Jedinečný kód Platební transakce

Banka přiřadí každé Platební transakci jedinečný kód transakce. Klient je povinen při jednání s Bankou o konkrétní Platební transakci vždy označit takovou Platební transakci Bankou přiřazeným kódem transakce.

1.4.3 Souhlas s provedením Platební transakce

Klient v postavení Plátce je povinen každou Platební transakci autorizovat způsobem dohodnutým s Bankou. Za autorizaci se považuje každý úkon Klienta, který vyjadřuje souhlas s provedením Platební transakce nebo řadou Platebních transakcí. Je-li tedy k Platební transakci dán souhlas Plátce, je Platební transakce autorizována. Za autorizaci Platební transakce se považuje vlastnoruční podepsání Platebního příkazu podle Podpisového vzoru, použití Elektronického identifikačního prostředku k potvrzení pořízeného Platebního příkazu nebo užití Platebního prostředku a připojení či zadání sjednaného Personalizovaného bezpečnostního prvku v ostatních případech, pokud není dohodnuto něco jiného. V odůvodněných případech, například v souvislosti se zdravotním stavem Klienta, může Banka přijmout rovněž autorizaci Platební transakce vyjádřenou Klientem také jiným jednoznačným způsobem.

V případě Platebního příkazu z podnětu Příjemce vyžaduje Banka rovněž od Klienta v postavení Příjemce, aby pořízení Platebního příkazu a předání Bance potvrdil; takové potvrzení vyjádří Klient obdobným způsobem jako souhlas s provedením Platebního příkazu. Potvrzení může být označeno rovněž jako autorizace.

1.4.4 Souhlas s provedením inkasa a Platební transakcí, k níž dává Platební příkaz Plátce prostřednictvím Příjemce

Souhlas s provedením Platební transakce, k níž dává

Platební příkaz Příjemce, tedy s provedením inkasa, Klient uděluje přímo Bance, a to i za situace, kdy předal svůj souhlas s provedením Platební transakce Příjemci, není-li při konkrétní Platební transakci nebo Platebních transakcích dohodnuto něco jiného. Souhlas s provedením Platební transakce, k níž dává Platební příkaz Plátce prostřednictvím Příjemce, vyjadřuje Klient především užitím Platebního prostředku a příslušného Personalizovaného bezpečnostního prvku. Souhlas s provedením inkasa musí vždy obsahovat vyjádření souhlasu s provedením inkasa, jedinečný identifikátor Příjemce, Jedinečný identifikátor Klienta v postavení Plátce, numericky vyjádřený limit částky, do které lze doručit Platební příkaz provést, frekvenci provádění inkasa, označení data, od něhož je souhlas s provedením inkasa udělován, a zachycení úkonu, kterým Klient souhlas s provedením inkasa vyjadřuje. Souhlas s provedením inkasa Klient vyjadřuje obdobným způsobem jako souhlas s provedením Platební transakce dle čl. 1.4.3 Technických podmínek.

1.4.5 Očekávaná částka inkasa

Uvedením či sjednáním limitu Prostředků, do něhož lze Platební příkaz podaný Příjemcem nebo Platební příkaz podaný Plátcem prostřednictvím Příjemce provést, Klient prohlašuje, že očekává provedení Platebního příkazu až do výše takového limitu. Klient je povinen v případě, že se jím očekávaná výše limitu pro provádění Platebního příkazu podle předchozí věty změní (a to zejména tehdy, jestliže se očekávaná částka sníží), oznámit bez zbytečného odkladu takovou změnu včetně nového limitu Prostředků Bance, a to způsobem, kterým jsou sjednané limity Prostředků s Bankou aktualizovány, především tedy prostřednictvím Služeb přímého bankovníctví nebo prostřednictvím Obchodních míst.

1.4.6 Vrácení Prostředků autorizované Platební transakce

Klient a Banka se dohodli, že o vrácení Prostředků autorizované Platební transakce, k níž byl dán příkaz Příjemcem nebo Plátcem prostřednictvím Příjemce, je oprávněn Klient požádat písemně a osobně (není oprávněn se nechat zastoupit) za předpokladu, že:

- (i) o vrácení bylo požádáno do 8 týdnů ode dne odepsání částky Platební transakce z účtu,
- (ii) v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka Platební transakce a
- (iii) částka provedené Platební transakce převyšuje částku, kterou mohl Klient se zřetelem ke všem okolnostem očekávat; Klient přitom nemůže namítat neočekávanost změny směnného kurzu založené na dohodě dle čl. 1.7 Technických podmínek.

V případě žádosti podle předchozí věty je Klient povinen spolu se žádostí předat Bance všechny informace a doklady prokazující, že byly splněny podmínky pro vrácení Prostředků stanovené v odstavci (iii) výše. Pokud Klient takové informace a dokumenty Bance nepředloží nebo takové informace a dokumenty nebudou oprávněnost žádosti dostatečně prokazovat, Banka vrácení Prostředků na Účet odmítne.

Banka uvede Účet do původního stavu, nebo není-li to možné, vrátí Klientovi částku Platební transakce, zaplacené poplatky a ušlé úroky do 10 Bankovních pracovních dnů poté, co Klient žádost podal a doložil splnění podmínek pro vrácení částky Platební transakce. V případě, že tak neučiní, sdělí Banka Klientovi ve stejné lhůtě důvod odmítnutí

s doplňujícími informacemi o orgánu dohledu a způsobu mimosoudního řešení sporů mezi Klientem a Bankou.

V případě inkasa v měně EUR vrátí Banka částku Platební transakce na základě žádosti Klienta i v případě, že nejsou splněny podmínky dle odstavců (ii) a (iii) uvedených výše.

1.4.7 **Neexistence nároku na vrácení Prostředků autorizované Platební transakce**

Klient není oprávněn žádat o vrácení Prostředků podle ustanovení 1.4.6 Technických podmínek, jestliže:

- (i) udělil souhlas s Platební transakcí přímo Bance a zároveň
- (ii) tam, kde to připadá v úvahu, informace o přesné částce Platební transakce byla Klientovi poskytnuta či zpřístupněna Bankou nebo Příjemcem nejméně 4 (čtyři) týdny před okamžikem přijetí Platebního příkazu.

1.4.8 **Odvolání souhlasu s Platební transakcí**

Klient v postavení Plátce může souhlas s Platební transakcí odvolat, dokud může odvolat Platební příkaz k této Platební transakci. Souhlas s inkasem nelze odvolat po uplynutí Provozní doby předcházející dni, který byl sjednán Plátcem a Příjemcem jako den, kdy má být částka Platební transakce odepsána z Účtu Plátce. Souhlas Plátce s Platební transakcí, k níž dává Platební příkaz Příjemce, pak nelze odvolat poté, co Plátce předal svůj souhlas Příjemci.

1.4.9 **Lhůty pro provádění Platebních transakcí**

Klient a Banka sjednávají lhůty pro provedení Platebních transakcí a zároveň mezní doby, ve kterých mají být Platební příkazy Bance předány, prostřednictvím Informací ke lhůtám v platebním styku. V případě některých Platebních transakcí a měn umožňuje Banka Klientovi vybranými komunikačními kanály určit, že požaduje provést Platební příkaz v kratší lhůtě, než jsou běžné maximální lhůty provedení Platební transakce, jež je rovněž sjednána prostřednictvím Informací ke lhůtám v platebním styku. Banka v případě takového požadavku Klienta provede Platební transakci ve sjednané zkrácené lhůtě. V případě, že Klient podá Platební příkaz s okamžitou splatností s požadavkem na provedení Platební transakce ve zkrácené lhůtě Bance po stanovené mezní době, Banka se s Klientem dohodne, jakým způsobem Platební příkaz provede, a není-li to možné nebo k dohodě nedojde, Platební příkaz odmítne.

1.4.10 **Informace před provedením Platební transakce**

Klient v postavení Plátce může požádat Banku před provedením Platební transakce, k níž dává Platební příkaz, o sdělení maximální lhůty provedení Platební transakce a úplaty, kterou je Klient za provedení Platební transakce povinen zaplatit, a to prostřednictvím Informačních kontaktů.

1.4.11 **Informace po provedení Platební transakce**

Banka dává Klientovi k dispozici informace o Platební transakci po jejím provedení bez zbytečného odkladu prostřednictvím Služeb přímého bankovníctví, a to Internetového bankovníctví v rámci přehledu historie Platebních transakcí. Tento přehled dovoluje informace o Platebních transakcích ukládat pro jejich uchování a další využití. V případě, že Klient nemá službu Internetového bankovníctví k dispozici, má informace o Platební transakci dostupné po jejím provedení prostřednictvím obdobných služeb přímého bankovníctví, které s Bankou případně sjednal. Pokud Klient žádnou takovou službu s Bankou nesjednal, zpřístupní mu Banka informace

o Platební transakci po jejím provedení prostřednictvím Obchodních míst. Banka zasílá Klientovi k dispozici informace o Platebních transakcích nad rámec výše uvedeného postupu také například prostřednictvím výpisů z Účtu společně s dalšími informacemi o poskytovaných Bankovních službách.

1.4.12 **Oznámení neautorizované nebo nesprávně provedené Platební transakce**

Klient je povinen seznámit se s informacemi o provedené Platební transakci neprodleně poté, co mu je Banka dá k dispozici, a v případě, že zjistí jakoukoliv nesrovnalost, případně se domnívá, že Platební transakce nebyla provedena správně či nebyla z jeho strany, byl-li Plátcem, řádně autorizována, oznámí takové zjištění bezodkladně Bance. Učiní tak prostřednictvím Informačních kontaktů, případně prostřednictvím Obchodních míst. Pokud Klient takové zjištění Bance ve výše uvedených lhůtách, nejpozději však do 13 měsíců poté, co byla částka Platební transakce odepsána z jeho Účtu, neoznámí a Banka posléze namítne opožděnost jeho oznámení, soud nebo jiný příslušný orgán právo na nápravu neautorizované nebo nesprávně provedené Platební transakce Klientovi nepřizná.

1.4.13 **Vrácení částky Platební transakce jinému poskytovateli Platebních služeb**

Pokud požádá jiný poskytovatel platebních služeb nebo Příjemce o vrácení Prostředků již připsaných na Účet Klienta a nejde-li o opravné zúčtování mezi bankami, Banka je oprávněna po dohodě s Klientem vrátit Prostředky ve výši, v jaké byly v rámci Platební transakce poukázány Bance za účelem připsání na Účet Klienta, a to na účet Plátce, ze kterého byly poukázány. Klient je přitom povinen uhradit Bance poplatky, jako by v případě vrácených Prostředků šlo o jednorázovou Platební transakci prováděnou z podnětu Klienta. V případě, že měna, v níž je Účet Klienta veden, a měna platby poukázané Bance v rámci Platební transakce nejsou totožné, použije Banka pro směnu měn směnný kurz uvedený v Kurzovním lístku v den, v němž ke směně měn v souvislosti s vrácením platby dochází. Banka tedy odečte z Účtu tolik Prostředků, aby bylo možno podle stávajícího měnového kurzu vyplatit poskytovateli platebních služeb žádajícímu o vrácení Prostředků částku, která odpovídá částce poukázané Bance za účelem připsání na takový Účet. Pokud není na Účtu dostatečný zůstatek, Banka není povinna k vrácení Prostředků tímto způsobem přistoupit.

1.4.14 **Zvláštní podmínky provedení Platební transakce na Víceměnovém účtu**

I přes obecný předpoklad přijetí Platebního příkazu, kterým je dostatečný Disponibilní zůstatek Účtu, k jehož tíži má být Platební příkaz proveden, dle čl. 1.3.2 Technických podmínek platí ve vztahu k Víceměnovému účtu následující omezení. Není-li na příslušné aktivní měnové složce Víceměnového účtu dostatek Prostředků k provedení Platebního příkazu, kterým Klient dává pokyn k provedení úhrady v měně takové měnové složky, a k uhrazení poplatku spojeného s Platební transakcí, takový Platební příkaz je Banka oprávněna odmítnout, a to i v případě, že na jiné měnové složce téhož Víceměnového účtu dostatek Prostředků je. Předchozí věta se obdobně použije také pro Platební příkaz v měně, pro kterou není na Víceměnovém účtu aktivní měnová složka, pokud na hlavní měnové složce Víceměnového účtu není dostatek Prostředků k provedení Platební transakce a k zaúčtování s Platební transakcí souvisejícího poplatku.

1.4.15 Součinnost Banky při zadání Platebního příkazu

Pokud Klient Banku požádá o poskytnutí pomoci při zadání elektronického Platebního příkazu, pracovníci Banky takovou službu Klientovi poskytnou prostřednictvím Obchodních míst nebo Telefonního bankovníctví. Pracovníci v takovém případě Klientovi sdělí, jaké údaje jsou k přijetí Platebního příkazu Bankou nezbytné, do jakých polí elektronických formulářů je třeba je zadat a případně rovněž elektronický formulář vyplní. Vychází přitom výhradně z Klientem předložených podkladů. Klient je před následným vyjádřením souhlasu s provedením Platební transakce povinen důkladně ověřit, zda údaje Platebního příkazu odpovídají záměru, který hodlá jeho provedením naplnit, a podkladům, jež má pro zadání Platebního příkazu k dispozici. Poskytnutí služby podléhá poplatku sjednaného především prostřednictvím příslušného Ceníku produktů a služeb. Poplatek je splatný v případě, že Klient příslušný Platební příkaz autorizuje způsobem dohodnutým s Bankou.

1.5 Platební prostředky

1.5.1 Bezpečnost Platebních prostředků

Sjedná-li Banka a Klient službu spočívající ve vydání a správě Platebního prostředku (například Platební karty nebo Služby přímého bankovníctví), je Klient povinen přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu Personalizovaných bezpečnostních prvků a oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití Platebního prostředku bezodkladně po zjištění takové skutečnosti. Způsob oznámení je mezi Klientem a Bankou sjednán v příslušné Smlouvě nebo Produktových podmínkách, jež jsou její součástí. Banka Klientovi na žádost poskytne doklad, kterým lze doložit, že takové oznámení učinil. Klient je v rámci předcházení škodám a při obezřetném nakládání s prostředky a údaji, jimiž lze pořídit Platební příkaz či vyjádřit souhlas s provedením Platební transakce, povinen zabránit třetím osobám, aby užívaly nebo se seznámily s údaji o Platebních prostředcích a Elektronických identifikačních prostředcích, nejsou-li k tomu na základě dohody Banky a Klienta výslovně oprávněny. Pokud Klient seznámení s takovými údaji třetím osobám nemůže v důsledku okolností, za kterých je Platební prostředek zpravidla používán, zcela zamezit, je povinen si počínat tak, aby zjištění uvedených údajů třetími osobami alespoň omezil. Klient je povinen rovněž zabránit sdělení nebo zpřístupnění Personalizovaných bezpečnostních údajů třetím osobám a počínat si obdobně ve vztahu k dalším prostředkům a údajům, s jejichž pomocí lze udělit Platební příkaz, autorizovat Platební transakce či udělit Bance v souvislosti s poskytováním Platebních služeb jiný Pokyn či souhlas, i pokud jde o údaje a prostředky, které se netýkají Platebního prostředku. Pokud takovou povinnost Klient poruší, považuje se takové jednání za podstatné porušení příslušné Smlouvy a může vést k závěru o hrubé nedbalosti na straně Klienta.

1.5.2 Blokáce Platebního prostředku z podnětu Banky

Banka je oprávněna zablokovat Platební prostředek z důvodu bezpečnosti Platebního prostředku, zejména při podezření na neoprávněné nebo podvodné použití Platebního prostředku nebo významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr nebo zápůjčku, které lze čerpat prostřednictvím tohoto Platebního prostředku.

O případném zablokování Platebního prostředku a tehdy, je-li to možné, také o jeho důvodech informuje Banka Klienta telefonicky, zprávou předanou Elektronickým kanálem či písemně, pokud tomu nebrání právní předpisy nebo by taková informace zmařila účel zablokování Platebního prostředku.

1.6 Poplatky, úhrada nákladů

1.6.1 Dodatečné náklady Banky

Pakliže Bance v souvislosti s poskytnutím Bankovní služby, která je Platební službou, vzniknou další náklady v důsledku výloh spojených s účastí jiných bank či poskytovatelů platebních služeb na poskytování služby, je Klient rovněž povinen je uhradit. To se týká například situace, kdy údaje Platebního příkazu nejsou správně uvedeny nebo vykazují jiné nesrovnalosti, pro které banka Příjemce požaduje úhradu zvýšených nákladů spojených s provedením Platební transakce nebo spojených s dodatečnou komunikací s Bankou či zprostředkovaně i Klientem, který je Plátcem. Stejně tak je Klient povinen uhradit poplatky spojené s účastí jiných bank na provedení Platební transakce při Typu poplatku OUR u odchozí Platební transakce nebo Typu poplatku BEN v případě příchozí Platební transakce, a to v případech, kdy je zadání takového Typu poplatku možné (u příchozí Platební transakce se však Banka vždy řídí Typem poplatku předaným ze strany poskytovatele platebních služeb Plátcem). Výše poplatků za poskytnutí některých Bankovních služeb sjednaných Ceníkem tak nemusí být v Ceníku uvedena v konečné výši.

1.6.2 Zúčtování poplatku z částky příchozí Platební transakce

Klient je srozuměn s tím, aby Banka poplatek za poskytnutí Bankovní služby odečetla z částky Prostředků, které mají být v rámci Platební transakce připsány ve prospěch Účtu.

1.6.3 Typ poplatku SHA

Pro Platební transakce, při jejichž provedení se poskytovatel platebních služeb Plátce i Příjemce nacházejí v Zemi EHP, platí pouze Typ poplatku SHA. V případě, že Klient v Platebním příkazu k provedení takové Platební transakce uvede Pokyn k aplikaci jiného Typu poplatku, Banka Platební příkaz neodmítne, avšak provede jej při použití Typu poplatku SHA. V případě zvláštní dohody Banky a Klienta lze však i u výše uvedených Platebních transakcí určit použití Typu poplatku OUR.

1.7 Směnné kurzy

1.7.1 Referenční směnné kurzy

Banka je oprávněna vyhlášovat v Kurzovním lístku směnné kurzy, které jsou stanoveny Bankou na základě aktuální situace na trhu, a podmínky pro použití takových směnných kurzů. Směnné kurzy obsažené v Kurzovním lístku jsou pro účely Smluv o Platebních službách referenčními směnnými kurzy, které je Banka povinna zveřejnit nejpozději bezprostředně předtím, než je konkrétní směna měn prováděna. Banka je oprávněna na základě aktuální situace na trhu jednostranně a bez předchozího oznámení změnit Kurzovní lístek a bez zbytečného odkladu změny Vhodným způsobem zveřejnit, především publikací Kurzovního lístku na Veřejných stránkách. Není-li sjednáno jinak, rovná se směnný kurz používaný Bankou pro konkrétní směnu měn referenčnímu směnnému kurzu obsaženému v aktuálním Kurzovním lístku. Banka použije pro přepočty vždy

směnný kurz podle Kurzovního lístku účinného v okamžiku zpracování prodeje či nákupu Prostředků Bankou.

1.7.2 Použití směnných kurzů

Banka prodává Klientovi Prostředky v cizí měně v hotovosti valutovým kurzem „prodej“ nebo „prodáváme“ (dále jen jako „prodej“) a nakupuje hotovost v cizí měně valutovým kurzem „nákup“ nebo „nakupujeme“ (dále jen jako „nákup“). Nejde-li o Hotovostní platební transakci, prodává Banka Klientovi Prostředky v cizí měně devizovým kurzem „prodej“ nebo „prodáváme“ a nakupuje Prostředky v cizí měně devizovým kurzem „nákup“ nebo „nakupujeme“; totéž pravidlo se uplatní v případě přepočtu poplatků z měny CZK na měnu účtu, k jehož tíži jsou účtovány. V případě, že měna Platební transakce a měna účtu, k jehož tíži nebo v jehož prospěch má být Platební transakce provedena, jsou odlišné a ani jednou z měn není CZK, pak:

- (i) částka měny příchozí Platební transakce bude přepočtena na měnu CZK devizovým kurzem „nákup“ a částka v měně CZK bude posléze přepočtena na měnu účtu devizovým kurzem „prodej“;
- (ii) částka měny odchozí Platební transakce bude přepočtena na měnu CZK devizovým kurzem „prodej“ a částka v měně CZK bude posléze přepočtena na měnu účtu devizovým kurzem „nákup“.

Ve vztahu ke konkrétní Platební transakci či skupině Platebních transakcí však může být stanoveno také jiné pravidlo pro určení směnného kurzu, jenž se pro přepočet měn použije.

1.7.3 Směnná přírážka

V souvislosti se směnou měn je Klient povinen Bance zaplatit příplatek označený jako směnná přírážka. Výše směnné přírážky je mezi Bankou a Klientem sjednává prostřednictvím Ceníku; pokud sjednává není, je výše směnné přírážky nula. Výše směnné přírážky je stanovena jako procentuální hodnota směnného kurzu „střed“ pro měnu Platební transakce vyhlášeného v Kurzovním lístku. Výsledný směnný kurz je pak stanoven pro částky Platebních transakcí tak, že kurz „prodej“ je o hodnotu směnné přírážky navýšen a kurz „nákup“ je o hodnotu směnné přírážky snížen.

1.7.4 Služby směny měn – RB směnárna

Klient může prostřednictvím vybraných Služeb přímého bankovníctví sjednat za níže stanovených podmínek možnost směny měn mezi jednotlivými měnovými složkami Víceměnového účtu. Služba je označována jako „RB směnárna“ a je dostupná vybraným skupinám Klientů. Pokyn ke směně měn mezi měnovými složkami Víceměnového účtu v rámci služby RB směnárna lze předat pouze pomocí Mobilního bankovníctví, přičemž jedna z měnových složek účtu a směňovaných měn musí být v měně CZK. Prostřednictvím RB směnární jsou směny měn prováděny na základě směnného kurzu střed vyhlášeného v Kurzovním lístku a upraveného o 0,5 % (navýšeného v případě, že Banka Klientovi cizí měnu prodává nebo sníženého v případě, že od Klienta cizí měnu kupuje). Za kalendářní měsíc může Klient v rámci RB směnární provést směnu v celkovém maximálním objemu 40 000 Kč. Směny, které tento objem překročí budou provedeny dle příslušných kurzů vyhlášených v Kurzovním lístku pro nákup či prodej deviz. RB směnárna je poskytována Klientovi za poplatek, který je určen příslušným Ceníkem.

1.8 Odpovědnost při poskytování Platebních služeb, předcházení škodám

1.8.1 Odpovědnost Banky za neautorizovanou Platební transakci

Banka neprodleně, nejpozději do následujícího pracovního dne poté, co jí byla neautorizovaná transakce Klientem oznámena nebo ji Banka zjistila, uvede Platební účet do stavu, v němž by byl, pokud by k provedení neautorizované Platební transakce nedošlo. Není-li takový postup možný, dá částku Platební transakce, zaplacenou úplaty a případný úrok Klientovi k dispozici. Není povinná tak učinit v uvedené lhůtě, pokud se důvodně domnívá, že Klient jednal podvodně, a sdělí takovou skutečnost písemně s odůvodněním ČNB. Pokud za neautorizovanou Platební transakci odpovídá zcela nebo částečně dle bodu 1.8.2 Technických podmínek Klient, postup popsany výše se neuplatní. Odpovědnost Banky dle tohoto ustanovení Technických podmínek se vztahuje rovněž k Platební transakci provedené na základě Nepřímo daného Platebního příkazu.

1.8.2 Odpovědnost Klienta za neautorizovanou Platební transakci

Klient v postavení Plátce nese ztrátu z neautorizované Platební transakce v plném rozsahu, pokud ztráta vznikla v důsledku jeho podvodného jednání nebo tím, že úmyslně či z hrubé nedbalosti porušil své povinnosti stanovené v bodě 1.5.1 Technických podmínek nebo povinnosti stanovené za účelem prevence zneužití a bezpečnosti Platebního prostředku či oznámení jeho ztráty, odcizení zneužití nebo neoprávněného použití ve smlouvě týkající se vydání a správy takového Platebního prostředku či příslušných Produktových podmínkách. Klient nese ztrátu z neautorizované Platební transakce pouze do částky odpovídající 50 EUR, pokud ztráta vznikla použitím ztraceného nebo odcizeného Platebního prostředku či jeho zneužitím. Klient ztrátu podle výše uvedeného odstavce nenese v případě, že nejednal podvodně, a za předpokladu, že ztrátu, odcizení nebo zneužití Platebního prostředku Klient nemohl zjistit před provedením Platební transakce nebo k ní došlo v důsledku jednání Banky. Klient ztrátu podle výše uvedeného odstavce nenese dále v případě, že nejednal podvodně a ztráta vznikla po oznámení ztráty, odcizení či zneužití Platebního prostředku nebo z důvodu, že Banka nezajistila vhodné prostředky pro oznámení ztráty, odcizení či zneužití nebo neoprávněné použití Platebního prostředku. Klient ztrátu podle výše uvedeného odstavce rovněž nenese v případě, že Banka nepožadovala silné ověření uživatele Platebních služeb, pokud je jí taková povinnost Zákonem o platebním styku uložena.

1.8.3 Odpovědnost Banky za nesprávné provedení Platební transakce

Platební transakce je provedena ve vztahu k osobě Příjemce správně, pokud je provedena v souladu s Jediným identifikačním Příjemce, a to i tehdy, pokud Klient předal Bance další údaje o Příjemci nebo zpřístupnila-li Banka Plátcí údaje o Příjemci v případě Platby na kontakt. Banka je povinná napravit nesprávně provedenou Platební transakci vůči Klientovi, který je Plátcem, pokud nedoloží, a to případně i poskytovateli platebních služeb Příjemce, případně-li to v úvahu, že částka Platební transakce byla připsána na účet poskytovatele platebních služeb Příjemce. Banka je povinná napravit nesprávně provedenou Platební transakci i ve vztahu k Nepřímo danému Platebnímu

příkazu, a to i pokud byla Platební transakce provedena v rozporu s Nepřímo daným Platebním příkazem, který Klient předal jinému poskytovateli platebních služeb, ačkoliv byla provedena v souladu s obsahem Platebního příkazu, který jí byl tímto jiným poskytovatelem platebních služeb předán. Banka tak není povinna postupovat v případě Platebního příkazu z podnětu Příjemce nebo Plátce prostřednictvím Příjemce, jestliže poskytovatel platebních služeb Příjemce nepředal Platební příkaz Bance.

Pokud Banka odpovídá za nesprávně provedenou Platební transakci a Klient v postavení Plátce Bance prostřednictvím Obchodního místa osobně či prostřednictvím Informačních kontaktů určených pro telefonickou komunikaci sdělí, že netrvá na provedení Platební transakce, Banka neprodleně uvede Platební účet Klienta do stavu, jako by k odesání částky Platební transakce nedošlo. Není-li takový postup možný, dá Banka neprodleně částku Platební transakce, zaplacenou úplatou a případný úrok Klientovi k dispozici. Takový postup je pro Banku povinný pouze ve vztahu k částce, která nebyla na účet poskytovatele platebních služeb příjemce připsána před sdělením Klienta a za předpokladu, že Banka takové připsání doloží.

Jestliže Klient nesdělí, že na provedení Platební transakce netrvá, nebo výslovně sdělí, že na jejím provedení trvá, Banka neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené Platební transakce na účet poskytovatele platebních služeb příjemce a uvede Platební účet Klienta do stavu, ve kterém by byl při správném provedení Platební transakce. Pokud to není možné, dá nesprávně zaplacenou úplatou a ušlé úroky Klientovi k dispozici.

Pokud Banka odpovídá za nesprávně provedenou Platební transakci vůči Klientovi v postavení Příjemce, uvede neprodleně Platební účet do stavu, v němž by byl, pokud by Platební transakce byla provedena správně. Není-li takový postup možný, dá Banka částku Platební transakce, zaplacenou úplatou a případný úrok Klientovi k dispozici.

1.8.4 Maximální výdajové limity

V souvislosti s bezpečností Platebních transakcí a prevencí zneužití především Platebních prostředků sjednaných mezi Bankou a Klientem je Banka oprávněna stanovit Maximální výdajové limity. Takové Maximální výdajové limity mohou být stanoveny ve vztahu ke konkrétním Platebním prostředkům, Personalizovaným bezpečnostním prvkům či způsobům, jakými Klient autorizuje Platební příkazy či souhlasy s inkasem. Maximální výdajové limity jsou stanoveny především prostřednictvím Technických podmínek nebo případně jiných Produktových podmínek. Je-li to potřebné, mohou být Maximální výdajové limity stanoveny Bankou také jiným Vhodným způsobem. Ačkoliv jsou Maximální výdajové limity mezi Bankou a Klientem zpravidla sjednány, je Banka oprávněna při existenci rizika vzniku škody na straně Klienta určit či změnit Maximální výdajové limity rovněž jednostranně a o přijatých opatřeních Klienta informovat Vhodným způsobem, především Elektronickou schránkou, elektronickou poštou, případně prostřednictvím Veřejných stránek.

1.8.5 Omezení částek Platebních transakcí

Klient a Banka se prostřednictvím příslušných Smluv o Platebních službách, případně prostřednictvím Podpisového vzoru, nebo Produktových podmínek, které jsou jejich součástí, mohou dohodnout na omezení částek Platebních transakcí, které Banka zpravidla za určité období

provede. Banka je oprávněna odmítnout Platební příkaz, kterým by bylo takové omezení překročeno. Omezení částky Platební transakce se může týkat rovněž způsobu předání Platebního příkazu nebo určité Platební transakce, k níž je Platební příkaz předáván. Taková omezení se zpravidla týkají Platebních prostředků, mohou se však vztahovat i na jiné způsoby předání Platebního příkazu.

1.8.6 Povinnosti Disponentů Klienta

Klient je povinen zajistit, aby Disponenti byli vždy řádně seznámeni s VOP, Produktovými podmínkami, Technickými podmínkami, Smlouvou a dalšími dokumenty, které se k Účtu vztahují a upravují podmínky poskytování sjednaných Platebních služeb, a řádně dodržovali povinnosti, které jimi Klient převzal. Pokyny Disponenta jsou považovány za Pokyny Klienta.

1.8.7 Opravné zúčtování

V případě, že při provedení Tuzemské platební transakce způsobí Banka chybu v částce Platebního příkazu nebo jejím Příjemci, je povinna takovou chybu napravit opravným zúčtováním a uvést ji do souladu s podaným Platebním příkazem. Pokud chybu učiní při provedení Tuzemské platební transakce jiná banka Plátce, je Banka oprávněna nakládat s Prostředky na Účtu Klienta, který je Příjemcem, tak, aby bylo dosaženo souladu s Platebním příkazem podaným Plátcem.

1.8.8 Okolnosti vylučující odpovědnost na straně Banky

V případě, že splnění povinnosti Banky týkající se sjednané či poskytnuté Platební služby zabránila okolnost, která je neobvyklá a nezávislá na vůli Banky a jejíž následky nemohla Banka odvrátit, neodpovídá Banka v takovém případě za nesplnění příslušné povinnosti. Banka především nemůže očekávat a ovlivnit funkčnost platebních systémů, jejichž prostřednictvím probíhá vypořádání Platební transakce a na jejichž provozu se Banka nepodílí.

1.9 Zvláštní ujednání v případě některých Platebních transakcí anebo Platebních služeb sjednaných s Klienty, kteří nejsou Spotřebiteli

1.9.1 Platební transakce prováděné v rámci Zemí EHP, avšak v měnách jiných států

V případě Platebních transakcí, které jsou prováděny mezi Bankou a poskytovatelem platebních služeb v některé ze Zemí EHP, avšak měnou Platební transakce není měna některé Země EHP, platí oproti podmínkám poskytování Platebních služeb stanovených Smlouvou mezi Klientem a Bankou a případně Zákonem o platebním styku (avšak některá odchylná pravidla stanoví pro tyto Platební transakce samotný Zákon o platebním styku) následující odlišnosti:

- (i) Banka není povinna Klientovi sdělit informaci o maximální lhůtě k provedení Platební transakce, a to ani za trvání Smlouvy,
- (ii) lhůty, které jsou případně pro takové Platební transakce, v nichž Klient vystupuje v roli Plátce, sjednány, stanoví čas, ve kterém je Banka povinna zajistit připsání částky Platební transakce na účet první korespondenční banky, která se na provedení Platební transakce podílí,
- (iii) Banka není povinna zajistit, že částka Platební transakce bude převedena všemi zúčastněnými poskytovateli v plné výši bez jakýchkoliv srážek.

1.9.2 Platební transakce prováděné Bankou jako jediným poskytovatelem Platebních služeb v Zemích EHP

V případě Platebních transakcí prováděných Bankou v postavení jediného poskytovatele Platebních služeb Plátce nebo Příjemce v Zemích EHP platí oproti podmínkám poskytování Platebních služeb stanoveným Smlouvou mezi Klientem a Bankou a případně Zákonem o platebním styku (avšak některá odchylná pravidla pro tyto Platební transakce stanoví samotný Zákon o platebním styku) následující odlišnosti:

- (i) Banka není povinna Klientovi sdělit informaci o maximální lhůtě k provedení Platební transakce, a to ani za trvání Smlouvy,
- (ii) Platební příkaz lze podat s jakýmkoliv Typem poplatku,
- (iii) Banka není povinna poskytovat informace o vrácení autorizované Platební transakce, k níž byl dán Platební příkaz Příjemcem nebo Plátcem prostřednictvím Příjemce; Klient není také oprávněn požadovat vrácení částky takové Platební transakce;
- (iv) Banka není povinna zajistit, že částka Platební transakce bude převedena všemi zúčastněnými poskytovateli v plné výši bez jakýchkoliv srážek,
- (v) lhůty, které jsou případně pro takové Platební transakce, v nichž Klient vystupuje v roli Plátce, sjednány, stanoví čas, ve kterém je Banka povinna zajistit připsání částky Platební transakce na účet první korespondenční banky, která se na provedení Platební transakce podílí.

1.9.3 Platební služby sjednávané s Klienty, kteří nejsou Spotřebiteli

Je-li účastníkem Smlouvy, kterou se sjednává Platební služba, Klient, jenž není Spotřebitelem, uplatní se mezi ním a Bankou oproti podmínkám poskytování Platebních služeb stanoveným Smlouvou nebo Zákonem o platebním styku následující odlišnosti:

- (i) Banka je oprávněna požadovat úplatu i za plnění povinností, které jsou jí uloženy Zákonem o platebním styku, pokud sjednala s Klientem její výši,
- (ii) Banka není povinna poskytovat ani zpřístupňovat Klientovi informace před uzavřením Smlouvy o Platebních službách ani v průběhu její platnosti; Banka dává Klientovi k dispozici informace o Platebních službách, především provedených Platebních transakcích, obdobně jako jiným Klientům či jakýmkoliv jiným Vhodným způsobem, který s Klienty sjedná nebo, případně-li to v úvahu, Banka stanoví,
- (iii) v případě výpovědi Smlouvy o Platebních službách náleží Bance úplata za poskytování Platebních služeb za celé období, za které byla uhrazena,
- (iv) Banka není povinna poskytovat informace o vrácení autorizované Platební transakce, k níž byl dán Platební příkaz Příjemcem nebo Plátcem prostřednictvím Příjemce; Klient není také oprávněn požadovat vrácení částky takové Platební transakce;
- (v) Banka není povinna splnit dokladací povinnost týkající se ověření Platební transakce, jejího zaznamenání, zaúčtování a vyloučení technické poruchy nebo jiné závady v případě tvrzení Klienta o neautorizované nebo nesprávně provedené Platební transakci,
- (vi) dojde-li k neautorizované transakci v důsledku ztráty, odcizení nebo zneužití Platebního prostředku, nese Klient v postavení Plátce tuto ztrátu v plném rozsahu, s výjimkou případu, kdy ke ztrátě dojde poté, co ztrátu, odcizení nebo zneužití Platebního prostředku oznámil Bance,

- (vii) v případě, že dojde k nesprávnému provedení Platební transakce, je Banka za vzniklý stav odpovědná, pokud částka Platební transakce ve výši odpovídající Platebnímu příkazu a dohodnutým smluvním podmínkám nebyla připsána na účet poskytovatele platebních služeb Příjemce. Pokud Banka provedla Platební transakci v souladu s Nepřímo daným Platebním příkazem, který přijala, neodpovídá za nesprávné provedení Platební transakce, ani pokud mezi přijatým Platebním příkazem a Platebním příkazem, který Klient předal poskytovateli služby Nepřímo daného Platebního příkazu, existovala neshoda v obsahu. Banka není povinna postupovat při její nápravě způsobem stanoveným Zákonem o platebním styku. S ohledem na zjištěnou nesprávnost provedené Platební transakce se Klient a Banka dohodnou na její nápravě způsobem, který vyhoví potřebám Klienta, a s přihlédnutím k okolnostem případu jej lze po Bance rozumně požadovat. Odpovědnost za případnou škodu na straně Banky tím není dotčena.

2.1 Tuzemský platební styk (provádění Tuzemských platebních transakcí)

2.1.1 Varianty Platebních příkazů k Tuzemským platebním transakcím

Banka přijímá k provedení Tuzemské platební transakce následující Platební příkazy:

- (i) Jednorázový Platební příkaz k Odchozí úhradě; může být předán Bance některými komunikačními kanály nejen jako jednotlivý příkaz, ale rovněž hromadně. Hromadně předané Platební příkazy jsou zpracovány jako soubor jednotlivých Platebních příkazů. Není-li Disponibilní zůstatek na Účtu dostatečný k provedení všech plateb, zúčtují se pouze položky hromadného Platebního příkazu do výše Disponibilního zůstatku. Banka je oprávněna zvolit pořadí provádění jednotlivých Platebních příkazů dle vlastní úvahy.
- (ii) Platební příkaz k inkasu; dává jej Klient v postavení Příjemce Bance za účelem převedení Prostředků z Účtu Plátce u Banky nebo z účtu Plátce u jiné banky ve svůj prospěch. Podmínky přijetí takového Platebního příkazu přitom ověřuje banka Plátce.
- (iii) Trvalý příkaz; zahrnuje provedení série Platebních transakcí o stejné částce ve prospěch téhož Příjemce ve frekvenci určené dle aktuální obchodní nabídky Banky Klientem, jenž je v postavení Plátce.
- (iv) Automatický převod zůstatku (označený jako Inteligentní spoření) představuje Platební příkaz k Odchozí úhradě, podle kterého provedení Platebních transakcí udržuje zůstatek určeného Účtu ve stanovené výši.
- (v) Jednorázový Platební příkaz k Okamžité platbě; může být předán prostřednictvím Internetového bankovníctví nebo Mobilního bankovníctví vůči Příjemcům, jejichž banky Okamžité platby přijímají, přičemž jeho částka může činit maximálně 400 000 Kč. Banka je oprávněna uvedenou maximální částku limitu Okamžité platby snížit, a to zejména postupem dle ustanovení 1.8.4 Technických podmínek. Informace o aktuálním limitu maximální částky Okamžité platby je dostupná na Veřejných stránkách. Pokud jsou uvedené předpoklady splněny, Banka provede Platební příkaz jako Okamžitou platbu, není-li jej oprávněna odmítnout.

Pokud je Banka oprávněna Platební příkaz k Okamžité platbě odmítnout a učiní tak, zároveň zajistí jeho provedení ve lhůtě pro standardní Platební příkaz, jsou-li splněny podmínky pro jeho přijetí a tedy i provedení. Klient však může takový postup Banky vyloučit tím, že jí sdělí, aby Platební příkaz provedla výhradně jako Okamžitou platbu. To neplatí pro Nepřímo daný Platební příkaz, v jehož případě Banka Platební příkaz k Okamžité platbě, nejsou-li splněny podmínky jeho provedení, odmítne provést

- (vi) Jednotlivý jednorázový Platební příkaz k Platbě na kontakt; dává jej Plátce, který je Spotřebitelem, prostřednictvím Služeb přímého bankovníctví (zejména Mobilního bankovníctví) a za použití mobilního telefonního čísla jakožto Jedinečného identifikátoru ve prospěch platebního účtu, který je registrován v Registru pro platby na kontakt a veden bankou, která Platby na kontakt přijímá, přičemž jeho částka může činit minimálně 1 Kč a maximálně 5 000 Kč. Banka je oprávněna uvedenou maximální částku limitu Platby na kontakt změnit, a to zejména postupem dle ustanovení 1.8.4. Technických podmínek. Informace o aktuálním limitu maximální částky Platby na kontakt je dostupná na Veřejných stránkách. Banka může z důvodu bezpečnosti limitovat zadávání Platebních příkazů Platby na kontakt, a to v určitém počtu či pro určité časové období. Jsou-li uvedené předpoklady splněny a není-li důvod pro odmítnutí Platebního příkazu, Banka provede Platební příkaz k Platbě na kontakt jako Okamžitou platbu; nelze-li provést jako Okamžitou platbu, zajistí Banka jeho provedení ve lhůtě pro standardní Platební příkaz.
- (vii) Platební příkaz k Drobnému spoření; automatický převod částky 100 Kč z osobního běžného Účtu vedeného v měně CZK ve prospěch spořicího Účtu, který je veden společně s tímto běžným Účtem v měně CZK.

2.12 Povinné náležitosti Platebního příkazu k Tuzemské platební transakci

Platební příkaz musí zahrnovat tyto povinné náležitosti (nebudou-li uvedeny nebo budou uvedeny chybně či nečitelně, Banka je oprávněna Platební příkaz odmítnout):

- (i) označení, zda se jedná o Platební příkaz k Odchozí úhradě, nebo Platební příkaz k inkasu;
- (ii) Jedinečný identifikátor Plátce,
- (iii) Jedinečný identifikátor Příjemce,
- (iv) numericky vyjádřenou částku Platební transakce,
- (v) označení měny CZK; není-li měna uvedena a je zřejmé, že záměrem Klienta je podání Platebního příkazu k Tuzemské platební transakci, bude Platební transakce provedena v měně CZK, jinak je Banka oprávněna Platební příkaz odmítnout;
- (vi) autorizaci Klienta.

Bude-li v Platebním příkazu k Platbě na kontakt uveden Jedinečný identifikátor Příjemce bez mezinárodní telefonní předvolby, bude Platba na kontakt provedena na Plátcem uvedený Jedinečný identifikátor Příjemce doplněný o mezinárodní telefonní předvolbu České republiky.

Nad rámec požadavků náležitostí Platebního příkazu sjednaných mezi Bankou a Klientem může být Klient povinen u některých Platebních příkazů (například v souvislosti s povahou Prostředků na Účtu nebo osobou

Příjemce či Plátce) uvádět další údaje, jakým může být účel Platební transakce (například v souvislosti se zvláštním účtem politických stran a politických hnutí). Banka za plnění takových povinností Klienta neodpovídá a neprovádí jejich kontrolu.

2.13 Nepovinné náležitosti Platebního příkazu k Tuzemské platební transakci

Platební příkaz může dále obsahovat:

- (i) konstantní symbol (Klient nesmí uvádět symboly, které jsou vyhrazeny pro jiné transakce, než jsou platby Klienta, zejména 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178, 9590; pokud je Klient uvede, je Banka oprávněna Platební příkaz odmítnout);
- (ii) variabilní symbol;
- (iii) specifický symbol, přičemž symboly dle odstavců (i) až (iii) v tomto bodě Technických podmínek jsou číselné údaje obsahující nejvýše deset (10) výlučně numerických znaků;
- (iv) datum splatnosti Platebního příkazu, který je dnem, kdy má nastat okamžik přijetí Platebního příkazu; není-li uveden, nastane okamžik přijetí po splnění všech podmínek, které byly sjednány jako předpoklad pro jeho provedení.

V Platebním příkazu k Platbě na kontakt nemůže Plátce uvést konstantní symbol, variabilní symbol, specifický symbol a datum splatnosti.

V případě trvalého příkazu k Odchozí úhradě či inkasu nastává splatnost nejdříve Bankovní pracovní den, který následuje po dni doručení takového Platebního příkazu Bance. Je-li uvedeno dřívější datum splatnosti, Banka Platební příkaz provede tak, jako by datum splatnosti Klientem uvedeno nebylo.

V případě Platebního příkazu k Odchozí úhradě či inkasu předaného Bance na papíře nemůže odložená splatnost příkazu překročit 30 dnů ode dne předání takového Platebního příkazu Bance. Pokud Klient odloženou splatnost zadá v rozporu s tímto omezením, nebudou splněny podmínky přijetí Platebního příkazu a Banka je oprávněna Platební příkaz odmítnout.

2.14 Způsoby předání Platebního příkazu k Tuzemské platební transakci

K přijetí Platebního příkazu Bankou dojde, pokud jí bude předán některým z následujících způsobů:

- (i) Elektronickými komunikačními prostředky, přičemž takový způsob předání musí být mezi Klientem a Bankou dohodnut Smlouvou (zpravidla o Platebním prostředku); bez takové uzavřené Smlouvy je Banka oprávněna Platební příkaz předaný elektronickým komunikačním prostředkem, například e-mailovou zprávou, odmítnout. V případech hodných zvláštního zřetele je Banka oprávněna provést také Platební příkaz předaný elektronickými komunikačními prostředky, ohledně nichž mezi Bankou a Klientem sjednána Smlouva nebyla a které umožňují s mírou spolehlivosti, již Banka akceptuje, určit původce a odesílatele předaného Platebního příkazu; to platí rovněž s přihlédnutím k tomu, zda předaný Pokyn obsahuje všechny povinné náležitosti Platebního příkazu vyjádřené Klientem výslovně či vyplývající z jeho obsahu a zda na straně Banky nemohou panovat důvodné pochybnosti o tom, zda je odesílatel skutečně původcem Pokynu a je oprávněn jej Bance udělit. Klient předává Platební

příkaz Bance elektronickými komunikačními prostředky formou dálkového přenosu údajů Platebního příkazu, předáním nosičů dat Platebních příkazů nebo v rámci telefonického hovoru. Typy platebních příkazů, které může Klient tímto způsobem Bance předat, závisí na aktuální obchodní nabídce Banky pro jednotlivé elektronické komunikační prostředky.

- (ii) V případě, že mezi Bankou a Klientem byla uzavřena dohoda o ceně zpracování Platebního příkazu zachyceného na papíře, je Klient oprávněn předat Bance Platební příkaz zachycený na papíře prostřednictvím Obchodních míst (předáním pracovníkovi Banky). Platební příkaz na papíře je předáván výhradně na formulářích Banky, které jsou k tomu určeny. Není-li Platební příkaz vyhotoven Klientem tímto způsobem, je Banka oprávněna Platební příkaz odmítnout. Pro Platební příkazy předané na papíře přitom platí tato omezení: Platební příkaz k Odchozí úhradě vyšší částky než 100 000 CZK předávaný prostřednictvím Obchodních míst (pracovníkovi Banky) musí být Klientem podepsán v souladu s jeho Podpisovým vzorem před pracovníkem Banky. V případech hodných zvláštního zřetele je Banka oprávněna provést také Platební příkaz k Odchozí úhradě předaný na papíře, jenž není vyhotoven na formuláři Banky nebo je Bance předán jinak, než je výslovně dohodnuto, či k vyšší částce, než je pro konkrétní způsob předání stanovena, a to s přihlédnutím k okolnostem případu, k tomu, zda Platební příkaz obsahuje všechny povinné náležitosti vyjádřené Klientem výslovně či vyplývající z obsahu Klientova Pokynu, a za předpokladu, že na straně Banky nemohou panovat důvodné pochybnosti o tom, zda je odesílatel skutečně původcem Pokynu a je oprávněn jej Bance udělit. Klient předává Bance Platební příkaz na papíře výhradně prostřednictvím Obchodních míst, které jsou určeny k obsluze klientské skupiny, k níž Klient náleží (například podnikatelům a právnickým osobám proto bude poskytnuta součinnost na Obchodních místech určených k jejich obsluze – označených jako firemní centra). Informace o dostupnosti obsluhy příslušných klientských skupin na Obchodním místě lze získat například prostřednictvím Veřejných stránek.
- (iii) V případě, že Klient a Banka uzavřou příslušnou dohodu, může Klient předávat Bance Platební příkazy rovněž způsobem upraveným v takové dohodě.
- (iv) V případě Platebních příkazů k dále uvedeným Platebním transakcím je s ohledem na způsob jejich zpracování Bankou možné předání Platebního příkazu prostřednictvím Obchodního místa Banky nebo prostřednictvím Bankou určené Služby přímého bankovníctví. Jedná se o Platební transakce, kterými dochází k výplatě příslušného násobku životního minima Majiteli účtu, je-li vůči pohledávce z Účtu veden výkon rozhodnutí, nebo jde-li o dispozici s příslušnou částí zůstatku Účtu, proti kterému je veden výkon rozhodnutí pro dluh manžela Majitele účtu, jsou-li splněny zákonné předpoklady pro výplaty těchto částek. Dále se jedná o Platební transakci, kterou je hrazen zcela nebo zčásti dluh vymáhaný exekučním příkazem z Prostředků Účtu, vůči němuž je veden výkon rozhodnutí. Platební příkaz k této Odchozí úhradě je však možné pořídit pouze ve prospěch účtu exekutora,

jenž exekuční příkaz vůči pohledávce z Účtu vydal.

2.1.5 Inkaso z Účtu

Banka provede obdržený Platební příkaz k inkasu k tíži Účtu Klienta pouze za předpokladu, že trvá souhlas Klienta s provedením inkasa, částka Platebního příkazu je v rámci limitu povoleného prostřednictvím souhlasu Klienta a Účet vykazuje dostatečný Disponibilní zůstatek. Jsou-li splněny ostatní podmínky provedení Platebního příkazu k inkasu s výjimkou dostatečného Disponibilního zůstatku Účtu, je Banka oprávněna provést Platební příkaz k inkasu i po dni, ve kterém byly splněny uvedené podmínky, nejdéle však v průběhu pěti (5) Bankovních pracovních dnů. Pokud ani pátý Bankovní pracovní den po obdržení Platebního příkazu k inkasu není na Účtu dostatečný Disponibilní zůstatek, Banka Platební příkaz k inkasu odmítne.

V případě inkasa prováděného v rámci služby Inkaso – SIPO může být příslušné spojovací číslo, určující, jaké navázané platby budou ve vztahu k tomuto spojovacímu číslu inkasovány, přiřazeno pouze k jednomu Účtu Klienta. V případě souhlasu s provedením inkasa v rámci služby Inkaso – SIPO nemusí obsahovat všechny náležitosti souhlasu s inkasem dle čl. 1.4.4 Technických podmínek, ale především limit celkové částky inkasa, uvedení příslušného spojovacího čísla a určení data, ke kterému má být inkaso prostřednictvím služby Inkaso – SIPO provedeno nejdříve.

2.1.6 Částečné provedení Platebního příkazu

Pokud způsob pořízení Platebního příkazu a jeho předání Bance výslovně dovoluje Klientovi určit, zda má Banka provést Platební transakci alespoň z části Prostředků, které jsou k okamžiku přijetí Platebního příkazu na Účtu dostupné, Banka Platební transakci provede z dostupného zůstatku Účtu až do výše částky Platební transakce. V případě, že provedení Platebního příkazu v důsledku požadavku Klienta a dostupných Prostředků na příslušném Účtu zahrne realizaci několika dílčích Platebních transakcí, za každou Platební transakci je účtován odpovídající poplatek sjednaný za provedení takové Platební transakce.

2.1.7 Drobné spoření

Platební příkaz k Drobnému spoření je navázán na Platební transakci provedenou z běžného Účtu, k níž byl dán Platební příkaz prostřednictvím debetní karty vydané k běžnému Účtu (včetně Dodatkové karty), s výjimkou Hotovostní platební transakce. Klient si nastaví pravidlo fixní částky, která se při každé Platební transakci debetní kartou započte do spořicí částky 100 Kč. K započtení do spořicí částky dochází již v okamžiku, kdy se Banka dozví o pořízení Platebního příkazu prostřednictvím debetní karty. Jakmile spořicí částka dosahuje 100 Kč, dojde k provedení Platebního příkazu k Drobnému spoření. Pokud má Klient nastaven na spořicím Účtu spořicí cíl, může sjednat Drobné spoření ke konkrétnímu spořicímu cíli. V takovém případě se provede Platební příkaz k Drobnému spoření rovnou do spořicího cíle na spořicím Účtu Klienta. Zrušením spořicího cíle se ruší Platební příkaz k Drobnému spoření k tomuto spořicímu cíli.

Případné odvolání Platebního příkazu či vrácení částky Platební transakce provedené debetní kartou nemá vliv na pravidlo započtení na spořicí částku 100 Kč. Pro provedení Platebního příkazu k Drobnému spoření musí být na měnové složce CZK vedené k běžnému Účtu potřebný Disponibilní zůstatek. V opačném případě je příslušný Platební příkaz k Drobnému spoření odmítnut a spořicí částka 100 Kč se

počítá znovu.

3.1 **Zahraniční Platební styk (provádění Zahraničních platebních transakcí)**

3.1.1 **Varianty Platebních příkazů k Zahraničním platebním transakcím**

Banka přijímá k provedení Zahraniční platební transakce následující Platební příkazy:

- (i) Jednorázový Platební příkaz k provedení SEPA Odchozí úhrady; jedná se o Platební příkaz k Odchozí úhradě v měně EUR, avšak výhradně mezi bankami, které se účastní schématu SEPA Credit Transfer. Informaci o zúčastněných bankách získá Klient prostřednictvím webových stránek Evropské rady pro platební styk (European Payment Council, EPC). Platební příkaz nesmí obsahovat zvláštní instrukce pro zpracování Platební transakce. Banka provede Platební transakci jako SEPA Odchozí úhradu, jakmile jsou naplněny výše uvedené předpoklady týkající se Platebního příkazu.
- (ii) Jednorázový Platební příkaz k provedení Zahraniční platební transakce; jedná se o Platební příkaz k Odchozí úhradě v měně CZK nebo v jiné měně Příjemci, jehož poskytovatel Platebních služeb působí mimo Českou republiku, nebo Platební příkaz k Odchozí úhradě v jiné měně než CZK Příjemci, jehož poskytovatel platebních služeb působí v České republice.
- (iii) Jednorázový Platební příkaz k Zahraniční platební transakci prováděné v rámci banky (vnitrobankovní cizoměnová platba); jedná se o Platební příkaz k Odchozí úhradě mezi dvěma Účty v jiné měně než CZK; dále se jedná o Platební příkaz k Odchozí úhradě v měně CZK mezi Účty, z nichž alespoň Účet Plátce je veden v jiné měně než CZK.
- (iv) Trvalý příkaz; zahrnuje provedení série Platebních transakcí o stejné částce ve prospěch téhož Příjemce ve frekvenci určené dle aktuální obchodní nabídky Banky Klientem, jenž je v postavení Plátce. Trvalý příkaz může být Klientem zadán k provedení SEPA Odchozí úhrady, Zahraniční platební transakci nebo k Zahraniční platební transakci prováděné v rámci Banky dle podmínek uvedených v tomto článku odst. (i) až (iii) výše.

Platební příkazy k Zahraničním platebním transakcím lze zadávat v měnách dle aktuální obchodní nabídky Banky, především v měnách zahrnutých v Kurzovním listku.

3.1.2 **Příchozí úhrady – Zahraniční platební transakce**

Pro účely Příchozí úhrady – Zahraniční platební transakce (Klient je v postavení Příjemce) Banka provede Platební transakci ve prospěch Účtu za předpokladu, že v rámci předaných údajů Platební transakce ze strany poskytovatele platebních služeb Plátce je uvedeno jak číslo Účtu Klienta, tak jméno a příjmení Klienta, nebo je-li právnickou osobou, název Klienta. Pokud je mezi těmito údaji Platební transakce rozpor nebo údaj o jméně a příjmení nebo názvu Klienta chybí, Banka není povinna částku Platební transakce pro pochybnost, zda je určena Klientovi, ve prospěch Účtu připsat, a to do okamžiku, než dojde k objasnění nesrovnalosti nebo doplnění údajů. Pokud k takovému objasnění nesrovnalosti nebo doplnění údajů nedojde, Banka je oprávněna provedení Platební transakce odmítnout.

3.1.3 **Způsoby předání Platebního příkazu k Zahraniční**

platební transakci

K přijetí Platebního příkazu Bankou dojde, pokud jí bude předán některým z následujících způsobů:

- (i) Elektronickými komunikačními prostředky, přičemž takový způsob předání musí být mezi Klientem a Bankou dohodnut Smlouvou (zpravidla o Platebním prostředku); bez takové uzavřené Smlouvy je Banka oprávněna Platební příkaz předaný elektronickým komunikačním prostředkem, například e-mailovou zprávou, odmítnout. V případech hodných zvláštního zřetele je Banka oprávněna provést také Platební příkaz předaný elektronickými komunikačními prostředky, ohledně nichž mezi Bankou a Klientem sjednána Smlouva nebyla a které umožňují s mírou spolehlivosti, již Banka akceptuje, určit původce a odesílatele předaného Platebního příkazu; to platí rovněž s přihlédnutím k tomu, zda předaný Pokyn obsahuje všechny povinné náležitosti Platebního příkazu vyjádřené Klientem výslovně či vyplývající z jeho obsahu a zda na straně Banky nemohou panovat důvodné pochybnosti o tom, zda je odesílatel skutečně původcem Pokynu a je oprávněn jej Bance udělit. Klient předává Platební příkaz Bance elektronickými komunikačními prostředky formou dálkového přenosu údajů Platebního příkazu, předáním nosičů dat Platebních příkazů nebo v rámci telefonického hovoru. Typy platebních příkazů, které může Klient tímto způsobem Bance předat, závisí na aktuální obchodní nabídce Banky pro jednotlivé elektronické komunikační prostředky. Pokud je s Klientem, který není Spotřebitelem, dohodnuto, že Zahraniční platební transakci může provést také hromadným Platebním příkazem k úhradě, je povinen předat Bance dávku SEPA plateb výhradně v datovém formátu XML, který upravuje standard ISO 20022, přičemž předání může Klient realizovat prostřednictvím služby elektronického bankovníctví MultiCash.
- (ii) V případě, že mezi Bankou a Klientem byla uzavřena dohoda o ceně zpracování Platebního příkazu zachyceného na papíře, je Klient oprávněn předat Bance Platební příkaz zachycený na papíře prostřednictvím Obchodních míst (předáním pracovníkovi Banky). Platební příkaz na papíře je předáván výhradně na formulářích Banky, které jsou k tomu určeny. Není-li Platební příkaz vyhotoven Klientem tímto způsobem, je Banka oprávněna Platební příkaz odmítnout. Pro Platební příkazy předané na papíře přitom platí tato omezení: Platební příkaz k Odchozí úhradě vyšší částky než 100 000 CZK předávaný prostřednictvím Obchodních míst (pracovníkovi Banky) musí být Klientem podepsán v souladu s jeho Podpisovým vzorem před pracovníkem Banky. V případech hodných zvláštního zřetele je Banka oprávněna provést také Platební příkaz k Odchozí úhradě předaný na papíře, jenž není vyhotoven na formuláři Banky nebo je Bance předán jinak, než je výslovně dohodnuto, či k vyšší částce, než je pro konkrétní způsob předání stanovena, a to s přihlédnutím k okolnostem případu, k tomu, zda Platební příkaz obsahuje všechny povinné náležitosti vyjádřené Klientem výslovně či vyplývající z obsahu Klientova Pokynu, a za předpokladu, že na straně Banky nemohou panovat důvodné pochybnosti o tom, zda je

odesílatel skutečně původcem Pokynu a je oprávněn jej Bance udělit. Klient předává Bance Platební příkaz na papíře výhradně prostřednictvím Obchodních míst, které jsou určeny k obsluze klientské skupiny, k níž Klient náleží (například podnikatelům a právnickým osobám proto bude poskytnuta součinnost na Obchodních místech určených k jejich obsluze – označených jako firemní centra). Informace o dostupnosti obsluhy příslušných klientských skupin na Obchodním místě lze získat například prostřednictvím Veřejných stránek.

- (iii) V případě, že Klient a Banka uzavřou příslušnou dohodu, může Klient předávat Bance Platební příkazy rovněž způsobem upraveným v takové dohodě.

3.1.4 Povinné náležitosti Platebního příkazu k Zahraniční platební transakci

Platební příkaz musí zahrnovat tyto povinné náležitosti (nebudou-li uvedeny nebo budou uvedeny chybně či nečitelně, Banka je oprávněna Platební příkaz odmítnout):

- (i) Jedinečný identifikátor Plátce,
- (ii) měnu účtu Plátce (není-li v případě Víceměnového účtu uvedena, je jí měna hlavní měnové složky),
- (iii) Jedinečný identifikátor Příjemce (ve formátu IBAN při platební transakci do Zemí EHP a v jiných případech, je-li to možné), jméno a příjmení nebo název Příjemce, adresu Příjemce,
- (iv) kód země Příjemce,
- (v) s výjimkou Platební transakce v měně EUR v rámci Zemí EHP také označení banky Příjemce (BIC, nebo není-li možné uvést BIC, přesný a nezkrácený název a adresu sídla banky Příjemce),
- (vi) kód země banky Příjemce,
- (vii) numericky vyjádřenou částku Platební transakce,
- (viii) měnu částky Platební transakce,
- (ix) datum splatnosti,
- (x) Typ poplatku (pro některé Platební transakce dle čl. 1.6.3 Technických podmínek lze stanovit pouze Typ poplatku SHA a i v případě jiného určení Banka provede Platební transakci dle Typu poplatku SHA),
- (xi) datum a místo vystavení (jen pro Platební příkaz předaný na papíře),
- (xii) autorizaci Klienta.

V případě, že při Platebních transakcích v rámci Zemí EHP není uveden IBAN a BIC, je Banka oprávněna účtovat Klientovi dohodnuté poplatky nebo náhradu vzniklých nákladů. Pokud je měnou Platebního příkazu EUR a poskytovatel platebních služeb příjemce se nachází v Zemi EHP, vztahuje se takové oprávnění pouze k Jedinečnému identifikátoru Příjemce uvedenému ve formátu IBAN (identifikační kód BIC není v takovém případě Klient povinen uvádět).

V případě Platebního příkazu k vnitrobankovní cizoměnové platbě není povinné uvedení údajů dle bodů (iv), (v), (vi), (ix) – při neuvedení data splatnosti pak nastane okamžik přijetí Platebního příkazu v den, kdy jej Banka obdržela a kdy jsou splněny podmínky pro jeho provedení – a bodu (x) popsaných v tomto ustanovení výše.

Nad rámec požadavků náležitostí Platebního příkazu sjednaných mezi Bankou a Klientem může být Klient povinen u některých Platebních příkazů (například v souvislosti s povahou Prostředků na Účtu nebo osobou Příjemce či Plátce) uvádět další údaje, jakým může být účel Platební transakce (například v souvislosti se zvláštním účtem politických stran a politických hnutí). Banka za

plnění takových povinností Klienta neodpovídá a neprovádí jejich kontrolu.

3.1.5 Nepovinné náležitosti Platebního příkazu k Zahraniční platební transakci

Platební příkaz může dále obsahovat:

- (i) důvod odchozí úhrady (lze uvést rovněž informaci pro Příjemce);
- (ii) místo a datum vystavení (nejde-li o Platební příkaz předávaný na papíře).

V případě Platebního příkazu k Zahraniční platební transakci prováděné v rámci Banky mohou být mezi nepovinnými údaji uvedeny:

- (i) datum splatnosti;
- (ii) variabilní, konstantní a specifický symbol (jsou číselnými údaji obsahujícími nejvýše deset [10] výlučně numerických znaků, přičemž pro konstantní symbol platí stejná omezení jako dle čl. 2.1.3 Technických podmínek);
- (iii) zpráva pro Příjemce.

3.1.6 Dopady korespondenčních vztahů

K provedení Platební transakce je Banka oprávněna určit způsob takového provedení a korespondenční banky určit dle vlastní volby (i tehdy, pokud Klient výslovně určí banku, jejímž prostřednictvím si přeje Platební transakci realizovat). Pokud s ohledem na aktuálně existující korespondenční vztahy Banky nebo z důvodů na straně banky Příjemce nebude možné provést Platební transakci v měně stanovené Platebním příkazem, je Banka oprávněna poukázat částku Platební transakce, u níž je poskytovatel platebních služeb Příjemce v Zemi EHP, v měně EUR, a v ostatních případech v měně USD.

3.1.7 Odvolání přijatého Platebního příkazu

Klient je oprávněn odvolat Platební příkaz, u kterého již nastal okamžik přijetí, avšak pouze za současného splnění následujících podmínek: (i) částka Platební transakce je v době zpracování žádosti Klienta stále v dispozici Banky, (ii) k přijetí Klientovy žádosti o odvolání Platebního příkazu došlo s dostatečným předstihem předtím, než se částka Platební transakce ocitla mimo dispozici Banky, a (iii) Banka v době přijetí Klientovy žádosti o odvolání Platebního příkazu disponuje nástroji ke zrušení provedení Platebního příkazu v systémech, jimiž je provedení daného Platebního příkazu zajišťováno. Není-li některá z podmínek podle předchozí věty splněna, Banka požadavek Klienta na odvolání přijatého Platebního příkazu zamítne. Pokud Klient Platební příkaz odvolá a výše uvedené podmínky jsou splněny, je povinen zaplatit Bance poplatek sjednaný prostřednictvím Ceníku. Banka dá v takovém případě Klientovi částku Platebního příkazu, jehož se týkalo odvolání, bezodkladně k dispozici včetně úplaty, kterou případně Klient zaplatil za jeho provedení, a to ve prospěch Účtu, z něhož byla částka Platební transakce odepsána. Požadavek týkající se odvolání Platebního příkazu Klient sděluje Bance prostřednictvím Informačních kontaktů určených pro telefonickou komunikaci.

3.1.8 Další služby Banky související se Zahraničními platebními transakcemi

Banka na žádost Klienta poskytne rovněž dále uvedené služby, za které je Klient povinen zaplatit cenu dohodnutou zejména prostřednictvím Ceníku, a případně také náklady na straně banky Příjemce či korespondenčních bank:

- (i) Banka si na žádost Klienta vyžádá informace o stavu

provedení Platební transakce, zejména o předání částky Platební transakce do dispozice Příjemce. Banka se přijetím žádosti Klienta zavazuje poskytnout součinnost pro zprostředkování kontaktu s bankou Příjemce, avšak nezavazuje se Klientem požadovanou informaci zajistit. V případě, že Platební transakce byla provedena nesprávně a Banka je za takové provedení odpovědná, poskytne tuto součinnost Klientovi, který je Spotřebitelem, bezplatně.

- (ii) Banka dále na žádost Klienta zprostředkuje kontakt s bankou Příjemce, požaduje-li Klient navrácení částky Platebního příkazu. Banka v takovém případě informuje Klienta o průběhu komunikace a jejím výsledku; nezavazuje se však navrácení částky Platební transakce zajistit. Bude-li částka Platební transakce nebo její část Bance předána zpět a Účet, v jehož prospěch má být taková částka připsána, není veden v měně Platební transakce, poukáže Banka Klientovi takovou částku ve prospěch tohoto Účtu za použití směnných kurzů dle čl. 1.7 Technických podmínek.
- (iii) Banka na žádost Klienta předá bance Příjemce upřesněné údaje nebo údaje doplňující původní Platební příkaz k jeho provedení (příčemž podnět k doplnění nebo upřesnění údajů Platebního příkazu může pocházet od banky Příjemce). Banka však v rámci takové služby Klientovi neposkytuje ujištění, že banka Příjemce následně Platební transakci v souladu s doplněnými či upřesněnými údaji provede.

4.1 Hotovostní platební styk

4.1.1 Typy Hotovostních platebních transakcí

Hotovostní platební transakce lze provést prostřednictvím Platebního příkazu k Platební transakci realizované:

- (i) vkladem Prostředků v hotovosti u pokladny Obchodního místa (ve prospěch účtu vedeného Bankou nebo jako vklad Prostředků v hotovosti ve prospěch účtu u jiného peněžního ústavu v ČR);
- (ii) vkladem Prostředků v hotovosti v měně CZK prostřednictvím vkladového bankomatu (ve prospěch Účtu, k němuž byla vydána platební karta, jejímž prostřednictvím je Platební transakce autorizována), přičemž Banka pro tento typ Platební transakce stanoví omezení částky, kterou lze najednou či v průběhu určeného časového období vložit, včetně maximálního počtu bankovek, který lze pro vklad využít; v době účinnosti Technických podmínek činí takové omezení 200ks bankovek v maximální výši 350000 Kč na jeden vklad, přičemž celkový maximální limit pro vklad prostřednictvím vkladového bankomatu činí 700000 Kč za den;
- (iii) výběrem Prostředků v hotovosti u pokladny Obchodního místa;
- (iv) výběrem Prostředků v hotovosti debetní nebo kreditní kartou prostřednictvím bankomatu nebo u vybraných obchodníků prostřednictvím služby Cash Back a
- (v) výběrem Prostředků v hotovosti z vybraných Účtů prostřednictvím výběrního poukazu (jedná se o písemnou poukázku, která musí být Klientem podepsána v souladu s Podpisovým vzorem, vystavenou pro určeného člověka, která jej opravňuje k výběru určené částky Prostředků z příslušného Účtu Klienta).

4.1.2

Omezení Hotovostních platebních transakcí

Na některých Obchodních místech nelze provádět Hotovostní platební transakce vůbec či v omezeném rozsahu anebo pouze ve vybranou Provozní dobu. Omezení rozsahu Hotovostních platebních transakcí, které lze na Obchodním místě realizovat, spočívá jak v rozsahu typů Hotovostních platebních transakcí dle čl. 4.1.1 Technických podmínek, tak měn, ve kterých lze tyto Hotovostní platební transakce realizovat. Informace jsou dostupné prostřednictvím Obchodních míst nebo prostřednictvím Informačních kontaktů určených pro telefonickou komunikaci.

V případě výběru hotovosti nad částku 100 000 CZK či její ekvivalent v jiné měně (stanovený v době sdělení požadavku na výběr hotovosti Bance dle směnných kurzů vyhlášených Bankou) nebo při požadavku na speciální skladbu nominálních hodnot bankovek a mincí je Klient tuto skutečnost povinen Bance oznámit alespoň dva (2) Bankovní pracovní dny předem. Neučiní-li tak, není Banka povinna požadované Prostředky v hotovosti vyplatit. Pokud Klient svůj požadavek oznámí, je povinen následně požadovaný výběr hotovosti provést. Pakliže následně nevyzvedne Prostředky, jejichž výběr Bance oznámil, je Banka oprávněna požadovat zaplacení poplatku, který je sjednán Ceníkem, případně jej zúčtovat k tíži Účtu Klienta. Banka je oprávněna při Platebních transakcích nad výše uvedený limit nebo při požadavku na zvláštní skladbu hotovosti trvat na předání výčetky nominálních hodnot a kusů bankovek.

V případě, že Klient hodlá předat Bance v souvislosti s Platebním příkazem k jeho provedení mince v měně CZK v počtu větším než 100 ks, oznámí takový záměr Bance nejméně dva (2) Bankovní pracovní dny předem. Neučiní-li tak, je Banka oprávněna přijetí Platebního příkazu, v rámci kterého má dojít k předání mincí v měně CZK v počtu překračujícím 100 ks, odmítnout.

Banka přijímá bankovky vybraných cizích měn, mince však s výjimkou měny CZK není povinna přijmout. Mince cizích měn rovněž při výběru hotovosti Banka nenabízí ani nevyplácí. Banka zajišťuje provedení výběru hotovosti na Obchodních místech pravidelně v měnách EUR a USD. Informace o dostupnosti Prostředků v jiných měnách, ve kterých Banka provádí Platební transakce, na konkrétním Obchodním místě Klient získá prostřednictvím Informačních kontaktů určených pro telefonickou komunikaci nebo prostřednictvím Obchodního místa. Při požadavku Klienta na zajištění Prostředků pro Platební transakci na konkrétním Obchodním místě postupuje Klient obdobně jako při výběru Prostředků nad výše uvedený limit.

4.1.3

Odpovědnost za provedení Hotovostní platební transakce

Klient je povinen okamžitě při přebírání Prostředků v hotovosti přebírané Prostředky přepočítat. V případě vkladu Prostředků je pak Klient povinen okamžitě zkontrolovat doklad o Platebním příkazu sděleném Bance, který Banka vystavila, a to ve všech částech, zejména údaj o částce a měně vkladu a účtu Příjemce. V případě, že tak neučiní, je převzatý doklad osvědčením o provedení Platební transakce v souladu s požadavky Klienta. V případě, že by takto provedená Platební transakce neodpovídala původnímu záměru Klienta, je k jeho tíži a Banka není odpovědná za případnou škodu, která v důsledku toho

Klientovi nebo jiné osobě může vzniknout.

4.1.4 **Pozměněná a padělaná hotovost**

Existuje-li podezření, že bankovky nebo mince, které byly Bankou přijaty za účelem vložení jim odpovídající hodnoty na Účet, byly padělané nebo pozmeněny, je Banka oprávněna takové bankovky a mince zadržet. Jestliže již došlo k připsání hodnoty podezřelých bankovek a mincí na Účet, je Banka oprávněna až do doby, než bude pravost bankovek a mincí potvrzena nebo vyvrácena, Prostředky na Účtu odpovídající hodnotě podezřelých bankovek a mincí zablokovat (s takovými Prostředky není možno nakládat a nejsou součástí Disponibilního zůstatku Účtu). V případě podezřelých bankovek a mincí, u nichž bude zjištěno, že nebyly padělané ani pozmeněny, Banka bez zbytečného odkladu zruší blokaci odpovídající částky Prostředků na Účtu a umožní Klientovi s takovými Prostředky disponovat. V případě podezřelých bankovek a mincí, u nichž bude potvrzeno, že byly padělané nebo pozmeněny, Banka odepíše z Účtu částku odpovídající hodnotě takových padělaných či pozmeněných bankovek a mincí a použije ji na úhradu své pohledávky vzniklé z titulu bezdůvodného obohacení; nebude-li na takovém Účtu dostatek Prostředků, je Banka oprávněna odepsat odpovídající částku z jakéhokoliv Účtu, který Banka pro Klienta vede.

Část B – Závěrečná ustanovení

5.1 **Účinnost Technických podmínek**

Technické podmínky jsou účinné od 1. 2. 2025.

5.2 **Nahrazení podmínek platebního styku Equa Bank**

V případě Klientů, kteří uzavřeli s Equa Bank a.s. nebo Bankou smlouvu, jež za svou součást označuje Podmínky platebního styku Equa Bank nebo Podmínky platebního styku Equa Bank pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále rovněž jako „Podmínky PS Equa Bank“), se nadále závazky Banky a těchto Klientů z takové smlouvy řídí těmito Technickými podmínkami namísto Podmínek PS Equa Bank a odkazy na Podmínky PS Equa Bank v příslušných smlouvách se nadále považují za odkazy na tyto Technické podmínky. Ujednání Banky a Klientů označených v tomto ustanovení, které dílčí část Podmínek PS Equa Bank nahradí Informacemi ke lhůtám v platebním styku, tím není dotčeno.

5.3 **Trvalé příkazy a příkazy k inkasu na Účty s původním bankovním kódem 6100**

V případě trvalých příkazů a příkazů k inkasu, které byly zadány na Účtech vedených Bankou ve prospěch Účtů nebo k tíži Účtů vedených Bankou do 13. 11. 2022 s bankovním kódem platebního styku 6100 a po datu 13. 11. 2022 mají být tyto Pokyny nadále prováděny, budou tyto Pokyny Bankou od 14. 11. 2022 realizovány tak, že částky Platebních příkazů budou poukazovány na Účty se změněným bankovním kódem platebního styku 5500 a žádosti o inkaso pak vysílány na Účty rovněž se změněným bankovním kódem platebního styku 5500. Pro přehlednost bude tato faktická změna, k níž dochází v důsledku zániku právního předchůdce Banky, společnosti Equa Bank a.s., zohledněna rovněž v obsahu dosavadního trvalého příkazu a příkazu k inkasu, ve kterém bude bankovní kód platebního styku 6100 nahrazen hodnotou 5500. Klient je však povinen u příjemce (v případě

trvalých příkazů) či plátce (v případě příkazu k inkasu) ověřit, že identifikátor jeho účtu se nezměnil jinak, než na úrovni aktualizovaného bankovního kódu platebního styku. Banka způsobem popsaným v tomto ustanovení postupovala do 30. 6. 2023.

5.4 **Dočasné podmínky provádění Příchozích úhrad na Účty s původním bankovním kódem 6100**

Banka za účelem hladkého zajištění realizace Platební transakcí bude ve prospěch Účtů, jež byly Bankou do 13. 11. 2022 vedeny s bankovním kódem platebního styku 6100 a počínaje 14. 11. 2022 jsou vedeny s bankovním kódem platebního styku 5500, bude po 14. 11. 2022 provádět Příchozí úhrady i v případě, že platební příkaz k této Příchozí úhradě obsahoval jedinečný identifikátor Příjemce s bankovním kódem platebního styku 6100. Obdobně bude Banka postupovat v případě Příchozích úhrad ve prospěch Účtů popsaných v tomto ustanovení, jejichž jedinečný identifikátor byl z důvodu duplicity s jedinečným identifikátorem jiného Účtu vedeného Bankou původně s bankovním kódem platebního styku 5500 změněn, a to z iniciativy Banky (například v důsledku jednostranného oznámení o jeho změně). Banka způsobem popsaným v tomto ustanovení postupovala do 30. 6. 2023.

5.5 **Nahrazení Podmínek služby Drobné spoření**

Pokud jakákoli Smlouva odkazuje na Podmínky služby Drobné spoření, práva a povinnosti spojená se službou Drobné spoření se nadále řídí těmito Technickými podmínkami.

Část C – Vymezení pojmů

BIC (Bank Identifier Code) – swiftová adresa poskytovatele služeb/banky, která umožňuje jednoznačnou identifikaci příslušného poskytovatele služeb/ banky v dané zemi.

Drobné spoření znamená Odchozí úhradu, která je Tuzemskou platební transakcí prováděnou za účelem navýšení zůstatku spořicího Účtu Klienta.

Hotovostní platební transakce znamená vklad Prostředků v hotovosti u pokladny Obchodního místa, vklad v hotovosti na Účet prostřednictvím bankomatu, výběr hotovosti u pokladny Obchodního místa, výběr hotovosti debetní nebo kreditní kartou prostřednictvím bankomatu a u vybraných obchodních partnerů Banky prostřednictvím služby Cash Back, výběr hotovosti prostřednictvím výběrního poukazu a případně další Platební transakce označené jako hotovostní v Produktových podmínkách.

IBAN (International Bank Account Number) – mezinárodní formát čísla účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu u příslušného poskytovatele/banky v dané zemi.

Informace ke lhůtám v platebním styku znamenají dokument „Informace ke lhůtám v platebním styku Raiffeisenbank a.s.“, který je součástí Technických podmínek a jehož obsah představuje dohodu Banky a Klienta o mezních časech (cut-off time) pro předání Platebního příkazu v rámci Provozní doby a dále o lhůtách k provedení Platebních transakcí.

Informační kontakty znamenají telefonní čísla informačních linek a adresy e-mailových schránek, které

jsou uvedeny na Veřejných stránkách a které jsou určeny Klientům pro komunikaci s Bankou, mimo jiné pro získání informací o Bankovních službách včetně Platebních služeb.

Jedinečný identifikátor znamená číslo Účtu nebo účtu u jiné banky, a to ve formátu IBAN plus BIC a pro tuzemské platby také v národním formátu skládajícím se z identifikátoru účtu a kódu platebního styku. Jde-li však o Platební transakci v měně EUR do Zemí EHP, znamená Jedinečný identifikátor Příjemce pouze číslo Účtu nebo účtu u jiné banky ve formátu IBAN. Jedinečný identifikátor Platebního prostředku, pokud je k provedení Platebního příkazu potřebný, je blíže specifikován v Produktových podmínkách. V případě Platby na kontakt je jedinečným identifikátorem Příjemce mobilní telefonní číslo vedené v Registru pro platby na kontakt spravovaném Českou národní bankou, které je navázané na konkrétní číslo Účtu nebo účtu u jiné banky.

Jednoměnové účty znamenají všechny jiné Účty, než které jsou zahrnuty mezi Víceměnové účty.

Maximální výdajový limit znamená nejvyšší částku Platebního příkazu nebo souhlasu s inkasem, do níž je Banka povinna s ohledem na Platební prostředek, Personalizovaný bezpečnostní prvek nebo způsob autorizace Platební transakce Klientem takový Platební příkaz provést či souhlas s inkasem přijmout.

Měna zemí EHP znamená měnu zemí, které jsou členy Evropské unie a smluvními stranami EHP. Přehled je dostupný například na Veřejných stránkách.

Nepřímo daný Platební příkaz (označovaný případně také jako „Iniciace platby“) znamená Platební příkaz k provedení Odchozí úhrady, jenž je Bance předán prostřednictvím jiného poskytovatele platebních služeb. Může být předán Bance k provedení pouze ve vztahu k Platebnímu účtu, ke kterému Banka poskytuje Klientovi Služby přímého bankovníctví, a to Internetové bankovníctví. Pro jeho autorizaci a stejně tak pro jeho provedení se uplatní případná omezení (například výdajové limity) a lhůty k provedení Platební transakce jako pro Platební příkaz předaný prostřednictvím Internetového bankovníctví. K jeho pořízení a autorizaci je oprávněn Uživatel, jenž je oprávněn stejné typy Platebních příkazů zadat a autorizovat prostřednictvím Internetového bankovníctví.

Okamžitá platba znamená Odchozí úhradu, která je Tuzemskou platební transakcí a jejíž částka je ve prospěch banky Příjemce připsána zpravidla v průběhu několika vteřin a okamžitě bankou Příjemce poskytnuta Příjemci. Banka Příjemce však musí podporovat provádění Platebních transakcí v tomto režimu.

Platba na kontakt znamená Odchozí úhradu, která je Tuzemskou platební transakcí prováděnou s použitím Jedinečného identifikátoru, kterým je mobilní telefonní číslo Příjemce vedené v Registru pro platby na kontakt spravovaném Českou národní bankou. Banka Příjemce musí podporovat provádění Plateb na kontakt a Příjemce musí mít registrované mobilní telefonní číslo v Registru pro platby na kontakt.

Platební účet znamená Účet, který je veden pro Klienta a jehož primárním a převažujícím účelem je provádění Platebních transakcí dle volné dispozice Klienta v rámci podmínek sjednaných s Bankou.

Provozní doba znamená část Bankovního pracovního dne,

kdy Banka provádějící Platební transakci obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení této Platební transakce.

Tuzemská platební transakce znamená Platební transakci prováděnou na základě Platebního příkazu k převodu Prostředků v CZK a zahrnující bezhotovostní převod výlučně v rámci České republiky.

Typ poplatku SHA/OUR/BEN znamená, že Plátce hradí poplatky své bance, Příjemce pak rovněž své bance, jde-li o dispozici SHA, Plátce hradí veškeré poplatky (tj. také poplatky banky Příjemce a také poplatky případných zprostředkujících bank), jde-li o dispozici OUR, nebo Příjemce hradí veškeré poplatky (tj. také poplatky banky Plátce a případných zprostředkujících bank), jde-li o dispozici BEN. **Víceměnové účty** znamenají Účty, u nichž lze pod jedním Jedinečným identifikátorem vést více měnových složek.

Zahraniční platební transakce znamená Platební transakci, která není Tuzemskou platební transakcí.

Zákon o platebním styku znamená zákon, který mimo jiné upravuje práva a povinnosti uživatelů a poskytovatelů platebních služeb v České republice.

Země EHP znamená země, které jsou členy Evropské unie a smluvními stranami EHP. Přehled je dostupný například na Veřejných stránkách.

Informace ke lhůtám v platebním styku Raiffeisenbank a.s.

Úvodní ustanovení

Banka a Klient se dohodli, že Banka bude Platební transakce provádět v níže sjednaných Bankovních pracovních dnech a mezních časech. Za den „D“ a dny k němu přičítané podle níže uvedených přehledů lze považovat vždy jen takové dny, které jsou Bankovními pracovními dny. Za Bankovní pracovní den se pro účely provádění Platebních transakcí považuje každý pracovní den, ovšem výlučně pro účely převodu Prostředků z Víceměnového účtu na jiný Víceměnový účet, dále pro účely provedení Okamžité platby a případně Příchozí úhrady, která je prováděna obdobně jako Okamžitá platba, se za Bankovní pracovní den považuje každý kalendářní den. V den „D“ nastává okamžik přijetí Platebního příkazu, není-li stanoveno něco jiného. Provozní dobou je v souvislosti s připsáním částky Platební transakce ve prospěch Jednoměnového účtu, s výjimkou Platební transakce, jež je prováděna obdobně jako Okamžitá platba, a v souvislosti s přijetím Platebního příkazu z Jednoměnového účtu, doba mezi 8.00 až 18.00 SEČ (případně SELČ, uplatní-li se); pro Platební příkazy přijímané prostřednictvím Obchodních míst je jí pak jejich provozní doba.

Mezní časy (cut-off times) uvedené v tomto dokumentu, před jejichž uplynutím musí nastat přijetí Platebního příkazu, aby byla Platební transakce provedena, se považují za okamžik blízko konce Provozní doby Banky. Ohledně Platebních příkazů, které Banka obdržela po uplynutí okamžiku blízko konce Provozní doby, platí, že okamžik přijetí Platebního příkazu u nich nastane nejdříve na začátku následující Provozní doby.

Pojmy uváděné v tomto dokumentu a začínající velkým písmenem mají význam, jak jej určují VOP a Produktové podmínky (především Technické podmínky a případně Produktové podmínky služeb přímého bankovníctví).

V případě klientů, kteří jsou fyzickými osobami - podnikateli anebo právnickými osobami a uzavřeli s Equa Bank a.s. nebo Bankou smlouvu, jež za svou součást označuje Podmínky platebního styku Equa Bank pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále rovněž jako „Podmínky PS Equa Bank“), se nadále závazky Banky a těchto klientů z takové smlouvy, pokud jde o vymezení provozní doby Banky, mezní časy pro předání Platebních příkazů a lhůt k provedení Platebních transakcí řídí těmito Informacemi ke lhůtám v platebním styku Raiffeisenbank a.s. namísto Podmínek PS Equa Bank a odkazy na Podmínky PS Equa Bank v příslušných smlouvách se ve výše uvedeném rozsahu nadále považují za odkazy na Informace ke lhůtám v platebním styku Raiffeisenbank a.s.

Okamžikem přijetí Platebního příkazu je okamžik, kdy Banka obdrží Platební příkaz přímo od Plátce nebo z podnětu Příjemce. Pokud je sjednána odložená splatnost Platebního příkazu, považuje se za okamžik přijetí Platebního příkazu takto sjednaný okamžik. Případně-li okamžik přijetí Platebního příkazu na dobu, která není Provozní dobou, platí, že Platební příkaz byl přijat na začátku následující Provozní doby.

Tyto Informace ke lhůtám v platebním styku Raiffeisenbank a.s. jsou účinné od 1. 1. 2024.

I. Tuzemský platební styk

I. A. Lhůty pro provádění Tuzemských platebních transakcí mezi Bankou a jinými bankami

IA.1 Lhůty pro připsání Prostředků na Účet vedený Bankou

- a) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků na Účet Příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž Banka obdržela poukázané Prostředky od jiné banky):

Platební příkaz	Připsání Prostředků na Účet Příjemce
a.1) Jakýkoliv Platební příkaz	D

Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet ve lhůtě podle tabulky uvedené v tomto písmeni a) této části I.A.1 je, že Banka obdržela Prostředky na svůj účet v rámci Provozní doby.

IA.2 Lhůty pro provádění Platebních příkazů z podnětu Plátce

- a) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků na účet banky Příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Připsání Prostředků na Účet banky Příjemce
a.1) Platební příkaz k Odchozí úhradě zadaný po 11:30 h s výjimkou expresních plateb	D + 1
a.2) Platební příkaz k Odchozí úhradě, na jehož základě dochází k provedení expresní platby nebo Okamžité platby a Platební příkaz k Odchozí úhradě zadaný do 11:30 h	D

- b) Podmínkou pro připsání Prostředků na účet banky Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.2 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz		Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:		
		Telefonní bankovníctví	Internetové bankovníctví, mobilní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
b.1) Jednorázový Platební příkaz k Odchozí úhradě	b.1.1) standardní	do 24.00 h	do 24.00 h	do 15.00 h
	b.1.2) expresní	do 14.00 h	do 14.00 h	do 13.00 h
	b.1.3) okamžitá	–	do 23.59 h	-
b.2) Hromadný Platební příkaz k Odchozí úhradě	b.2.1) standardní	do 24.00 h	do 24.00 h	do 15.00 h
	b.2.2.) expresní	do 14.00 h	do 14.00 h	do 12.00 h
b.3) Trvalý příkaz			do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

- c) Podmínkou pro připsání Prostředků na účet banky Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.2 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Jednoměnových účtů nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz		Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:	
		Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, Multicash	Platební příkazy na papírovém nosiči
c.1) Jednorázový Platební příkaz k Odchozí úhradě	c.1.1) standardní	do 18.00 h	do 15.00 h
	c.1.2) expresní	do 14.00 h	do 13.00 h
c.2) Hromadný Platební příkaz k Odchozí úhradě	c.2.1) standardní	do 18.00 h	do 15.00 h
	c.2.2) expresní	do 14.00 h	do 12.00 h
c.3) Trvalý příkaz		do 18.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

I.A.3 Lhůty pro provádění Platebních příkazů z podnětu Příjemce nebo z podnětu Plátce prostřednictvím Příjemce

- a) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků na účet banky Příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž byl Bance předán Platební příkaz od jiné banky):

Platební příkaz	Připsání Prostředků na Účet banky Příjemce
a.1) Jakýkoliv Platební příkaz	D + 1

- b) Podmínkou pro připsání Prostředků na účet banky Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.3 je, že souhlas Plátce s provedením Platebního příkazu k převodu Prostředků z Víceměnového účtu bude Bance předán nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž byl Bance předán Platební příkaz od jiné banky):

Platební příkaz	Cut-off times pro předání souhlasu s provedením Platebních příkazů udělovaného skrze:	
	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, mobilní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
b.1) Souhlas s provedením Platebního příkazu	do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

- c) Podmínkou pro připsání Prostředků na účet banky Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.3 je, že souhlas Plátce s provedením Platebního příkazu k převodu Prostředků z Jednoměnového účtu bude Bance předán nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž byl Bance předán Platební příkaz od jiné banky):

Platební příkaz	Cut-off times pro předání souhlasu s provedením Platebních příkazů udělovaného skrze:	
	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, Multicash	Platební příkazy na papírovém nosiči
c.1) Souhlas s provedením Platebního příkaz	do 18.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

- d) Podmínky pro připsání Prostředků na účet banky České pošty ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.3 v rámci Inkasa - SIPO jsou uvedeny níže:

Při povolení Inkasa - SIPO na Účtu do 21. dne v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak do nejbližšího předchozího pracovního dne) bude platba Inkasa - SIPO poprvé provedena následující kalendářní měsíc. Při povolení Inkasa - SIPO na Účtu po 21. dni v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak po nejbližším předchozím pracovním dni) bude platba Inkasa - SIPO provedena poprvé druhý následující měsíc. Platba Inkasa - SIPO bude provedena vždy 12. den v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak nejbližší pracovní den předcházející takto určenému dni), bude-li Účet vykazovat dostatečný Disponibilní zůstatek.

V případě, že z důvodu nedostatku Prostředků platba Inkasa - SIPO ve výše uvedeném termínu provedena nebude, bude za předpokladu doplnění potřebného Disponibilního zůstatku a dle pravidel shodných pro první termín provedena 20. den v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak nejbližší pracovní den předcházející takto určenému dni). V případě zrušení povolení k platbám Inkasa - SIPO do 5. dne v měsíci včetně (není-li tento den pracovním dnem, pak do nejbližšího předchozího pracovního dne) se již tento měsíc Inkaso - SIPO neprovede, v případě zrušení povolení k platbám Inkasa - SIPO po tomto datu se provede platba Inkasa - SIPO naposledy ještě v daném měsíci.

- e) Banka jakožto banka Příjemce je povinna předat Platební příkaz prováděný z podnětu Příjemce nebo z podnětu Plátce prostřednictvím Příjemce bance Plátce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Předání Platebního příkazu bance Plátce
e.1) Jakýkoliv Platební příkaz	D + 1

- f) Podmínkou pro předání Platebního příkazu bance Plátce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem e) této části I.A.3 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků ve prospěch Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů Bankou skrze:	
	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
f.1) Platební příkaz k inkasu	do 24.00 h	do 15.00 h
f.2) Trvalý příkaz k inkasu	do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D
f.3) Inteligentní Platební příkaz k inkasu	do 24.00 h	do 15.00 h

- g) Podmínkou pro předání Platebního příkazu bance Plátce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem e) této části I.A.3 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků ve prospěch Jednoměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů Bankou skrze:	
	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, Multicash	Platební příkazy na papírovém nosiči
g.1) Platební příkaz k inkasu	do 18.00 h	do 15.00 h

I.B. Lhůty pro provádění Tuzemských platebních transakcí v rámci Banky

I.B.1 Lhůty pro připsání Prostředků na Účet vedený Bankou

- a) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků na jakýkoliv Účet Příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou)

Platební příkaz	Připsání Prostředků na Účet Příjemce
a.1) Jakýkoliv Platební příkaz	D

I.B.2 Lhůty pro provádění Platebních příkazů z podnětu Plátce

- a) Podmínkou pro připsání Prostředků na Víceměnový účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených v části I.A.2 odstavci b).
- b) Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Víceměnového účtu ve prospěch Víceměnového účtu podle písmene a) této části I.B.2, nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz		Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:	
		Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, mobilní bankovníctví, Multicash	Platební příkazy na papírovém nosiči
b.1) Jednorázový Platební příkaz k Odchozí úhradě	b.1.1) standardní	do 18.00 h	do 15.00 h
	b.1.2) expresní	do 14.00 h	do 13.00 h
b.2) Hromadný Platební příkaz k Odchozí úhradě	b.2.1) standardní	do 18.00 h	do 15.00 h
	b.2.2) expresní	do 14.00 h	do 12.00 h
b.3) Trvalý příkaz		úú))	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D
b.4) Konverze měn v rámci multiměnového účtu		od 8.30 h do 17.00 h	od 8.30 h do 15.00 h

I.B.3 Lhůty pro provádění Platebních příkazů z podnětu Příjemce nebo z podnětu Plátce prostřednictvím Příjemce

- a) Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že souhlas Plátce s provedením Platebního příkazu k převodu Prostředků z Víceměnového účtu bude Bance předán nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže (D je Bankovní pracovní den, v němž byl Platební příkaz přijat Bankou):

Platební příkaz	Cut-off times pro předání souhlasu s provedením Platebních příkazů udělovaného skrze:	
	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, mobilní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
a.1) Souhlas s provedením Platebního příkazu	do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

- b) Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že souhlas Plátce s provedením Platebního příkazu k převodu Prostředků z Jednoměnového účtu bude Bance předán nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže (D je Bankovní pracovní den, v němž byl Platební příkaz přijat Bankou):

Platební příkaz	Cut-off times pro předání souhlasu s provedením Platebních příkazů udělovaného skrze:	
	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, Multicash	Platební příkazy na papírovém nosiči
b.1) Souhlas s provedením Platebního příkazu	do 18.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

- c) Podmínkou pro připsání Prostředků na Víceměnový účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut-off times pro předání Platebních příkazů Bance skrze:	
	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
c.1) Platební příkaz k inkasu	do 24.00 h	do 15.00 h
c.2) Trvalý příkaz k inkasu	do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D
c.3) Inteligentní Platební příkaz k inkasu	do 24.00 h	do 15.00 h

- d) Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Účtu v jiných případech, než je převod Prostředků z Víceměnového účtu ve prospěch Víceměnového účtu podle písmene c) této části I.B.3, nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut-off times pro předání Platebních příkazů Bance skrze:	
	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
d.1) Platební příkaz k inkasu	do 18.00 h	do 15.00 h

II. Zahraniční platební styk

II.A Lhůty pro provádění Zahraničních platebních transakcí mezi bankami

- a) Banka je povinná zajistit připsání Prostředků na Účet takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž Banka obdržela na svůj účet poukázané Prostředky):

Platební příkaz	Připsání Prostředků na Účet Příjemce
a.1) Platební příkaz v měnách členských států EU a EHP	D
a.2) Platební příkaz v jiných měnách, než jsou měny členských států EU a EHP	D + 1

Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet ve lhůtě podle tabulky uvedené pod tímto písmenem a) této části II.A je, že Banka obdržela Prostředky na svůj účet do 16:00 h Bankovního pracovního dne.

- b) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků na účet banky Příjemce nebo v případě Platební transakce v rámci Zemí EHP, avšak v měně, která není měnou členského státu Zemí EHP, a v případě Platební transakce, v níž banka Příjemce nepůsobí v Zemí EHP, na účet první korespondenční banky zapojené do provedení Platební transakce takto (D je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Připsání Prostředků na účet banky Příjemce / první korespondenční banky
b.1) Standardní i urgentní Platební příkazy k provedení Platebních transakcí v EUR a/ nebo CZK beze směny měn anebo ty, které zahrnují nanejvýš jednu směnu měn mezi EUR a CZK	D + 1
b.2) Standardní Platební příkazy k provedení Platební transakce na území ČR, pokud taková Platební transakce zahrnuje jinou směnu měn než mezi CZK a EUR	D + 2
b.3) Urgentní Platební příkazy k provedení Platební transakce na území ČR, pokud taková Platební transakce zahrnuje jinou směnu měn než mezi CZK a EUR	D + 1
b.4) Jiné Platební příkazy než uvedené v b.1 až b.3	D + 3

- c) Podmínkou pro připsání Prostředků ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem b) této části II.A je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:		
	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví	Mobilní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
c.1) Standardní	do 16.00 h	do 16.00 h	do 15.00 h
c.2) Urgentní	do 12.00 h	do 12.00 h	do 11.00 h
c.3) Trvalý příkaz	do 16.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	–	–

- d) Podmínkou pro připsání Prostředků ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem b) této části II.A je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Jednoměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:			
	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví	Mobilní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči	Multicash
d.1) Standardní	16.00 h	do 16.00 h	15.00 h	16.00 h
d.2) Urgentní	12.00 h	do 12.00 h	11.00 h	12.00 h
d.3) Trvalý příkaz	do 16.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	–	–	–

II.B Lhůty pro provádění Zahraničních platebních transakcí v rámci Banky

- a) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků na jakýkoliv Účet Příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Odepsání Prostředků z Účtu Plátce	Připsání Prostředků na Účet Příjemce
a.1) Jakékoliv Platební příkazy	D	D

- b) Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části II.B je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:		
	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví	Mobilní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči
b.1) Jakýkoliv Platební příkaz kromě b.2)	do 16.00 h	do 16.00 h	do 15.00 h
b.2) Konverze měn v rámci multiměnového účtu	od 8.30 h do 17.00 h	od 8.30 h do 17.00 h	od 8.30 h do 15.00 h
b.3) Trvalý příkaz	do 16.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	–	–

- c) Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části II.B je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Jednoměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:			
	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví	Mobilní bankovníctví	Platební příkazy na papírovém nosiči	Multicash
c.1) Jakýkoliv Platební příkaz	16.00 h	16.00 h	15.00 h	16.00 h
c.2) Trvalý příkaz	do 16.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	–	–	–

III. Hotovostní platební styk

- a) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků na jakýkoliv Účet Příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Připsání Prostředků na Účet Příjemce
Jakýkoliv Platební příkaz	bezodkladně během D

- b) Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtě uvedené v tabulce pod písmenem a) této části III. je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků na Jednoměnový účet nastane nejpozději v čase (cut-off time) uvedeném níže:

Platební příkaz	Přijetí Platebního příkazu a Prostředků Bankou
Jakýkoliv Platební příkaz	do 19.00 h

- c) Podmínkou pro Připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtě uvedené v tabulce pod písmenem a) této části III. je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků na Víceměnový účet nastane nejpozději v čase (cut-off time) uvedeném níže:

Platební příkaz	Přijetí Platebního příkazu a Prostředků předaných prostřednictvím vkladového bankomatu Bankou
Jakýkoliv Platební příkaz	do 20.00 h

- d) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků vkladu na účet banky Příjemce v České republice („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Přijetí Platebního příkazu a Prostředků Bankou
d.1) Platební příkaz, k jehož přijetí došlo do 11.30 h	D
d.2) Platební příkaz, k jehož přijetí došlo po 11.30 h	D+1