

# Běžný účet a platební styk

ZÁKLADNÍ PRODUKTOVÉ PODMÍNKY  
BĚŽNÉHO ÚČTU A ZÁKLADNÍ PRODUKTOVÉ  
PODMÍNKY PLATEBNÍHO STYKU  
ÚČINNÉ OD 1. ZÁŘÍ 2016

## I.

### Informace o platebních službách.

MONETA Money Bank, a. s. se sídlem Vyskočilova 1422/1a, 140 28 Praha 4 – Michle, IČ 256 72 720, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddíle B, vložka 5403, (dále jen „**Banka**“) tímto poskytuje budoucímu uživateli bankovních služeb (dále jen „**Spotřebitel**“) povinnou informaci o platebních službách (dále jen „**Informace**“) zejména podle § 80 a násl. platného zákona o platebním styku.

#### Informace o poskytovateli

Banka vykonává bankovní činnost na základě licence udělené Českou národní bankou se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, IČ 48136450 (dále jen „**ČNB**“), která nabyla právní moci dne 18. 5. 1998, pod znakovým kódem AGBA a číselným kódem 0600; oprávnění k činnosti Bance vzniklo ke dni jejího zápisu do obchodního rejstříku dne 9. 6. 1998.

Orgánem dohledu je ČNB.

Pojmy psané v Informaci s velkými písmeny mají význam, který je v Informaci uveden, pokud není pojem vysvětlen, pak má význam, který je obsažen ve Všeobecných produktových podmínkách.

Komunikační poštovní adresa Banky je totožná s jejím sídlem a/nebo s poštovní adresou příslušného Obchodního místa; další komunikační adresy lze nalézt na [www.moneta.cz](http://www.moneta.cz).

#### Informace o platební službě

**Platební službou jsou** veškeré činnosti prováděné Bankou v souvislosti s uskutečňováním platebního styku, zejména převodu peněžních prostředků z nebo na účet vedený Bankou pro Spotřebitele.

Kreditní nebo nepovolený debetní zůstatek účtu je **úročen** denně, a to úrokovou sazbou sjednanou v platném Úrokovém listku pro jednotlivé okruhy Spotřebitelů, pokud není sjednáno jinak. Platný Úrokový listek je Uveřejněn na Obchodních místech a/nebo na [www.moneta.cz](http://www.moneta.cz). Banka je oprávněna i s účinky pro již sjednaná smluvní ujednání jednostranně a prokazatelně **měnit úrokovou sazbu**, a to zejména v návaznosti na vývoj na peněžních a kapitálových trzích nebo na změnu podmínek přístupu Banky k financování a za předpokladu včasného informování Spotřebitele o změně.

Není-li sjednáno jinak, jsou podrobnější informace o platebních službách obsaženy v příslušných **Produktových podmínkách obsahujících také** ujednání o ukončení závazku, o případné funkčnosti digitálního obsahu a součinnosti digitálního obsahu s hardwarem a softwarem, o cenách a nákladech na dodání účtovaných Bankou ve formě Poplatku a placených Spotřebitelem zápočtem z účtu vedeného pro Spotřebitele Bankou. Banka Uveřejňuje na Obchodním místě a/nebo na [www.moneta.cz](http://www.moneta.cz) přehled všech základních i speciálních Produktových podmínek.

Produktové podmínky jsou součástí této Informace v závislosti na sjednávaném produktu či službě; Spotřebitel je v závislosti na sjednávaném produktu a/nebo službě obdržel spolu s Informací.

#### Informace o způsobu Komunikace

Banka je povinna po dobu trvání smluvního vztahu poskytnout Spotřebiteli na jeho žádost obsah smluvních ujednání a případně i opakovaně tuto Informaci. Žádost je možné podat osobně na kterémkoli Obchodním místě.

**Právní jednání mezi Bankou a Spotřebitelem jsou uzavírána** především formou Písemných a/nebo Elektronických instrukcí. Jednání mohou probíhat také na Obchodním místě. Banka je oprávněna veškeré Instrukce určené Spotřebiteli zasílat (i) prostřednictvím Internetu Banky, (ii) na adresu a/nebo elektronickou adresu (e-mail), přičemž jako kontaktní adresa pro doručování písemností je preferována adresa v České republice, (iii) do datové schránky, (iv) na číslo telefonu nebo telefaxu nebo dálnopisu a/nebo (v) na poslední známou adresu Spotřebitele. Spotřebitel je povinen Banku neprodleně informovat o jakékoli změně komunikačních údajů s tím, že změna těchto údajů je vůči Bance účinná od Pracovního dne následujícího po dni, kdy Banka obdrží uvedenou informaci. Není-li sjednáno jinak, budou veškeré Instrukce a sdělení ze strany Spotřebitele zasílány Obchodnímu místu, jež vede agendu týkající se příslušného smluvního vztahu, pokud Banka nesdělí Spotřebiteli jiný kontakt.

## Informace o smluvním ujednání

Smluvní ujednání jsou uzavírána na **dobu neurčitou**, pokud není sjednáno jinak.

Součástí smluvního ujednání jsou smluvní ujednání obsažená ve (i) **Smlouvě**; (ii) **Dispozicích**; (iii) **základních Produktových podmínkách** (pokud jsou sjednány); (iv) **speciálních Produktových podmínkách** (pokud jsou sjednány); (v) **Sazebníku**; (vi) **Úrokovém lístku**; (vii) **Podmínkách**, tj. Všeobecných produktových podmínkách.

Smluvní strany pro zdůraznění zásadních a významných ujednání, která jsou zvláště důležitá a s nimiž **výslovně souhlasí**, označují konkrétní smluvní ujednání nebo jejich část **tučně**.

Banka je oprávněna **jednostranně měnit** zejména Podmínky, tj. Všeobecné produktové podmínky, úrokové sazby, Poplatky, základní i speciální Produktové podmínky i s účinky pro již sjednaná smluvní ujednání za předpokladu poskytnutí informace Spotřebiteli o změně, aby měl možnost vyjádřit ve lhůtě 2 měsíců před jejich účinností svůj případný nesouhlas se změnou; nevyjádří-li svůj nesouhlas, má se za to, že se změnou souhlasí. Spotřebitel je oprávněn smluvní ujednání písemně vypovědět ke dni doručení výpovědi Bance, pokud vyjádřil písemně svůj nesouhlas s příslušnou změnou ve lhůtě 2 měsíce před její účinností. Pokud Spotřebitel neakceptuje změnu, je Banka oprávněna vypovědět smluvní ujednání s výpovědní lhůtou 2 měsíců ode dne účinnosti změny.

Smluvní ujednání budou uzavřena a veškerá komunikace mezi Bankou a Spotřebitelem bude probíhat v českém jazyce, není-li mezi Bankou a Spotřebitelem dohodnuto jinak.

Veškerá smluvní ujednání mezi Spotřebitelem a Bankou se řídí právním řádem České republiky. Všechny spory, které by mohly vzniknout z jakéhokoli smluvního ujednání mezi Spotřebitelem a Bankou nebo v souvislosti s ním, mohou být rozhodovány:

1. Obvodním soudem pro Prahu I;
2. Finančním arbitrem ČR za podmínek stanovených zákonem, [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz).

Spotřebitel je oprávněn podat stížnost ČNB nebo České bankovní asociaci.

Spotřebitel je oprávněn případné reklamace realizovat podle Reklamačního řádu Banky.

## Informace o ochranných a nápravných opatřeních a odpovědnosti Banky

Informace o ochranných a nápravných opatřeních a odpovědnosti Banky jsou obsaženy v Produktových podmínkách.

## II.

### Informace o pojištění vkladů.

Pojištěny jsou vklady fyzických osob nepodnikatelů, fyzických osob podnikatelů i právnických osob, především na běžných vkladových účtech, vkladních knížkách v české měně i v cizích měnách. Pro výpočet a výplatu náhrady v české měně se sečtou všechny pojištěné vklady jedné osoby a u cizoměnových vkladů se výpočet provádí podle kurzu vyhlášeného ČNB k rozhodnému dni, kdy Garanční systém finančního trhu obdrží oznámení od ČNB podle zákona o bankách.

Pojištěny nejsou pohledávky z vkladů bank, obchodníků s cennými papíry, spořitelních a úvěrních družstev, finančních institucí, pojišťoven, zajišťoven, zdravotních pojišťoven a státních fondů včetně zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti.

Náhrady za pojištěné vklady nejsou podle zákona o bankách vypláceny vlastníkům nepojištěných vkladů a vlastníkům pojištěných vkladů:

- a) finančních institucí (bank a spořitelních družstev, pojišťoven, peněžních domů, penzijních a investičních fondů, zajišťoven, investičních a leasingových společností, společností, jejichž činnost souvisí s pojišťovnictvím a penzijním financováním),
- b) municipalit (obcí, měst, krajů, územních samosprávných celků) s ročními příjmy nad 500.000,- EUR,
- c) pohledávek z vkladů státních orgánů.

### Základní Produktové podmínky Běžného účtu

1. Tyto základní Produktové podmínky (dále jen „**ZPPBÚ**“ nebo též „**Základní podmínky BÚ**“) obsahují smluvní ujednání sjednaná mezi Klientem a Bankou o veškerých běžných účtech vedených Bankou bez ohledu na případný typ konta (dále jen „**Běžný účet**“ nebo „**BÚ**“), která navazují na smlouvu, na jejímž základě Banka zřizuje BÚ jako platební účet určený k provádění platebního styku (dále jen „**Smlouva**“). Součástí Smlouvy mohou být Dispozice, které obsahují parametry BÚ, jako např. označení typu konta BÚ, periodicita a způsob předávání výpisů k BÚ.
2. Pokud pro BÚ existují speciální Produktové podmínky (např. pro notáře, insolvenční správce, fyzické osoby mladší 15 let nebo pro jednotlivá konta BÚ), mají smluvní ujednání speciálních Produktových podmínek vždy přednost před smluvními ujednáními **Základních podmínek BÚ** a ty mají vždy přednost před smluvními ujednáními **Podmínek**.
3. **Pojmy psané s velkými písmeny** mají význam, který je uveden v Základních podmínkách BÚ a pokud není pojem vysvětlen, tak má význam, který je obsažen v Podmínkách. Výrazy psané tučně jsou buď zkratkami nebo zásadním a významným ujednáním, na které touto formou smluvní strany upozorňují a s nímž výslovně souhlasí.
4. Smluvní strany pro zdůraznění zásadních a významných ujednání, která jsou zvláště důležitá a s nimiž **výslovně souhlasí**, označují konkrétní smluvní ujednání Produktových podmínek nebo jejich část **tučně**.
5. **BÚ** může být veden v měnách uvedených v příslušném Úrokovém lístku, není-li sjednáno jinak.
6. Podmínkou pro založení BÚ je:
  - uvedení kontaktní adresy na území ČR.
  - Klient se zavazuje, že po založení BÚ složí částku odpovídající **minimálnímu vkladu**, jehož výše odpovídá výši minimálního zůstatku Uveřejňovaném v Úrokovém lístku, není-li sjednáno jinak. Banka je oprávněna částku odpovídající minimálnímu vkladu blokovat po celou dobu trvání smluvního vztahu. Je možné sjednat minimální měsíční kreditní příjem (dále jen „**Měsíční kreditní příjem**“) s tím, že se jedná o souhrn částek připsaný za každý kalendářní měsíc ve prospěch Běžného účtu, jehož minimální výše je sjednána a/nebo Uveřejněna; do výpočtu jeho výše se nezapočítávají převody z jakéhokoli účtu Klienta vedeného u Banky, včetně Spořicího účtu nebo podnikatelských účtů, převody z vnitřních účtů Banky a příjem z kreditních úroků z prostředků na účtech Klienta vedených u Banky, pokud Banka nestanoví jinak svým rozhodnutím, které Uveřejní.
7. Banka je oprávněna při založení BÚ pro společnost před vznikem podle Smlouvy uzavřené se správcem vkladu blokovat peněžní prostředky odpovídající výši základního kapitálu do doby předložení dokladu o vzniku nově zakládané právnické osoby nebo pravomocného rozhodnutí soudu nebo jiného orgánu, kterým byl návrh na zápis do příslušného rejstříku zamítnut. Banka blokuje dále částku odpovídající navýšení základního kapitálu do doby provedení příslušného zápisu v příslušném rejstříku.
8. Klient se zavazuje dodržovat na BÚ po celou dobu jeho vedení dostatek peněžních prostředků, a to nejméně ve výši **minimálního zůstatku**, jehož výše je sjednána a může být Bankou jednostranně změněna za podmínky oznámení změny Klientovi. Částku odpovídající minimálnímu zůstatku je Banka oprávněna blokovat s tím, že zůstatek BÚ není blokován v případě úhrady Poplatků spojených s BÚ.
9. Banka je oprávněna jednostranně **měnit parametry** jednotlivých kont BÚ, provádět jejich úpravy sloučením nebo převodem na jiný typ konta (tzv. konverze), a to za předpokladu poskytnutí informace Klientovi o změně. Pokud existuje ujednání o Poplatcích a/ nebo úrokových sazbách BÚ v jakýchkoli Produktových podmínkách, mají tato ujednání přednost před Poplatky a úrokovou sazbou sjednanými v Sazebníku nebo Úrokovém lístku jako samostatném dokumentu.
10. Kreditní nebo nepovolený debetní zůstatek BÚ je úročen denně, a to úrokovou sazbou sjednanou v platném Úrokovém lístku pro jednotlivé okruhy Klientů. Banka je oprávněna i s účinky pro již sjednaná smluvní ujednání **jednostranně měnit úrokovou sazbu** za předpokladu včasného informování Klienta o příslušné změně. Banka připisuje úroky na BÚ měsíčně, vždy k poslednímu kalendářnímu dni v měně, ve které je BÚ veden.
11. Klient a Banka výslovně sjednávají, že **částka nepovoleného debetu není úvěrem** a Banka je oprávněna ji **úročit smluvním úrokem** ve výši Vyhlášené úrokové sazby účinné ke dni jejího zúčtování. Klient se zavazuje vložit dostatečnou částku na BÚ, aby jeho zůstatek se stal kreditní a aby na účtu byly peněžní prostředky nejméně ve výši sjednaného minimálního zůstatku. Klient se zavazuje vložit peněžní prostředky okamžitě, nejpozději do 15 Pracovních dnů ode dne, kdy byl vyhotoven výpis z BÚ, z něhož je poprvé patrný nepovolený debetní zůstatek, nedohodnou-li se smluvní strany jinak.

12. Klient je povinen za vedení BÚ a platební styk platit **Poplatky dle platného Sazebníku**. Banka je oprávněna i s účinky pro již sjednaná smluvní ujednání Poplatky **průběžně a jednostranně měnit, rušit či doplňovat**, za předpokladu poskytnutí informace Klientovi o změně. Poplatky jsou účtovány ke konci každého kalendářního měsíce, není-li sjednáno jinak.
- poplatky za vedení BÚ se účtují v případě založení BÚ mezi 01.–10. dnem v měsíci tak, že první poplatek se účtuje poslední den v daném měsíci, pro BÚ založené mezi 11.–31. dnem v měsíci se neúčtuje první poplatek v daném měsíci, ale až za následující měsíc poslední den v následujícím měsíci;
  - změnil-li Klient v průběhu měsíce typ konta BÚ na vyšší typ s vyšším poplatkem za vedení BÚ, tak na konci daného měsíce se Klientovi naúčtuje celý poplatek za vedení BÚ pouze vyššího konta;
  - v případě zrušení BÚ je účtována poměrná část poplatku podle počtu kalendářních dní uplynulých od posledního účtování poplatků nebo od data založení BÚ, pokud ještě poplatky nebyly účtovány.
13. Banka je oprávněna účtovat Poplatky i úroky také v období případné blokace peněžních prostředků z důvodu výkonu rozhodnutí příkazáním pohledávky z Běžného účtu. Banka je povinna zajistit, že kreditní prostředky zatížené blokací z důvodu výkonu rozhodnutí nebudou tímto dotčeny.
14. Banka vyhotovuje a předává Klientovi **Výpisy** z BÚ v souladu s Dispozicemi ve sjednané **periodicitě**, tj. pravidelně se opakujícím se období. Banka je oprávněna Klientovi, který má obdržet Výpisy z několika účtů poštou, zaslat Výpisy hromadně v jedné zásilce v den, který Klientovi předem oznámí. Výpisy jsou vyhotovovány takto:
- a) první výpis z nepodnikatelských BÚ nejpozději do jednoho měsíce od založení BÚ za podmínky, že na BÚ byla zaúčtována alespoň jedna platební transakce, tzv. při pohybu s tím, že další výpisy budou předávány měsíčně při pohybu, minimálně však jednou ročně, a mimořádné výpisy vždy k 31.12. každého kalendářního roku, pokud je datum posledního výpisu v roce odlišné od 31.12.;
  - b) první výpis z podnikatelských BÚ nejpozději ve sjednané periodicitě po založení BÚ za podmínky, že na BÚ byla zaúčtována alespoň jedna platební transakce, další výpisy pak denně při pohybu nebo týdně, nejméně měsíčně dle typu konta.
15. Banka předává Klientovi Výpisy standardně elektronicky, není-li sjednáno v Dispozicích jinak.
16. Smluvní vztah o BÚ zaniká:
- a) uplynutím doby, na kterou byl sjednán;
  - b) písemnou dohodou smluvních stran;
  - c) písemnou výpovědí Klienta s účinností ke dni doručení Bance, neakceptoval-li Klient změnu smluvního ujednání a oznámil-li písemně Bance v průběhu 2 měsíců před účinností příslušné změny nesouhlas s příslušnou změnou. Za změnu smluvního ujednání se v tomto smyslu považují veškeré změny, které je Banka oprávněna uskutečnit jednostranně;
  - d) písemnou výpovědí Klienta s účinností ke dni doručení Bance za podmínky, že Klient nedrží k rušenému účtu Karty a/nebo šeky a/nebo pokud nebyly z účtu odepisovány prostředky na úhradu plateb SIPO;
  - e) písemnou výpovědí Klienta po uplynutí jednoměsíční výpovědní lhůty za podmínky, že Klient drží k rušenému účtu Karty a/nebo šeky a/nebo pokud byly z účtu odepisovány prostředky na úhradu plateb SIPO;
  - f) písemnou výpovědí Banky po uplynutí dvouměsíční výpovědní lhůty, jejíž běh počíná prvním dnem měsíce následujícího po odeslání výpovědi Bankou, pokud Banka ve výpovědi výjimečně neodloží počátek výpovědní lhůty.
17. **Klient prohlašuje, že:**
- a) zajistí, aby Banka měla po celou dobu trvání smluvního vztahu úplné, přesné a pravdivé údaje týkající se Klienta, především jeho schopnosti splácet řádně a včas pohledávky Banky plynoucí z jakéhokoli smluvního ujednání;
  - b) **neprodleně oznámí a doloží příslušnými dokumenty změny veškerých údajů, které sdělil Bance;**
  - c) oznámí Bance jakýkoli Případ porušení s jeho podrobným popisem a uvedením opatření, která byla nebo budou přijata za účelem náprav takového stavu, a to do 3 Pracovních dnů poté, co k této události došlo.
18. **Případem porušení** je každá z následujících událostí:
- a) **Klient poruší kterékoli smluvní ujednání obsažené ve smluvní dokumentaci;**
  - b) kterékoli prohlášení Klienta jsou nepravdivé, nesprávné, neúplné nebo zavádějící;
  - c) Klient nesplní vůči Bance svou informační povinnost sjednanou s Bankou nebo stanovenou zákonem pokud neprokáže zdroj peněžních prostředků;

- d) Klient se ocitne v prodlení se splněním jakékoli pohledávky Banky nebo pokud je proti Klientovi zahájen soudní výkon rozhodnutí nebo exekuční řízení;
  - e) Klient je v úpadku nebo hrozícím úpadku nebo byly učiněny kroky k zahájení insolvenčního řízení;
  - f) Klient do jednoho měsíce od zřízení Běžného účtu na něj nesloží počáteční vklad ve výši alespoň minimálního vkladu Uveřejněného Bankou;
  - g) výše zůstatku na Běžném účtu, jehož prostřednictvím není čerpán kontokorentní úvěr, nedosáhne po dobu tří měsíců výše minimálního zůstatku Uveřejňovaného Bankou.
19. Banka po skončení smluvního vztahu **zruší ukončený BÚ** nejpozději v den, kdy došlo k vzájemnému vypořádání pohledávek a dluhů týkajících se BÚ. Do doby zrušení BÚ je Banka oprávněna účtovat na vrub BÚ Poplatky, zejména měsíční Poplatek za vedení pohledávky Banky a nebo Poplatek za dobu nevypořádání pohledávky Banky, pokud důvodem pozdního vypořádání je prodlení Klienta.
20. Klient a Banka sjednávají, že kterákoli ze smluvních stran je oprávněna kdykoli **započíst svou splatnou konkrétní pohledávku z kteréhokoli ujednání vůči druhé smluvní straně**, kterou bude informovat o započítávaných částkách, a to písemně, Banka pak zejména formou Výpisu. Započteny mohou být splatné pohledávky bez ohledu na měnu, ve které jsou denominovány podle Uveřejněného směnného kurzu ke dni započtení. Právo zápočtu podle tohoto článku může Banka využít i kdykoli po skončení smluvního vztahu s Klientem. Započtení je možné i v případě ukončení dosud nevypořádaného závazku, zejména po skončení výpovědní doby.
21. Smlouva zaniká v případě úmrtí Klienta dnem, kdy příslušné dědické řízení bude pravomocně zastaveno pro nedostatek majetku nebo potvrzeno, že dědictví nenabyl žádný dědic nebo schválena dohoda o přenechání předluženého dědictví k úhradě dluhů nebo dědický soud nebo notář vyzve Banku k převedení zůstatku z účtu zůstavitele na účet soudu.
22. Dnem zrušení BÚ, jehož prostřednictvím podle příslušné smlouvy o úvěru uzavřené mezi Bankou a Klientem je splácen úvěr, je Banka oprávněna písemně oznámit Klientovi nové číslo účtu, v jehož prospěch se Klient zavazuje splácet Bankou poskytnutý úvěr včetně příslušenství. Banka je oprávněna otevřít nový účet pro své pohledávky vzniklé čerpáním kontokorentního úvěru na Běžném účtu. Tento nový účet neslouží k provádění platebního styku a bude zpoplatněn v souladu se Sazebníkem.
23. Banka je oprávněna **ZPPBÚ**, které jsou Uveřejněny na Obchodních místech a/nebo na [www.moneta.cz](http://www.moneta.cz), jednostranně měnit pouze za předpokladu poskytnutí informace Klientovi o změně, aby měl možnost vyjádřit ve lhůtě 2 měsíců před účinností nových **ZPPBÚ** svůj případný nesouhlas.
24. Zrušují se základní Produktové podmínky Běžného účtu ze dne 1. 12. 2015 a jsou nahrazeny těmito novými základními Produktovými podmínkami Běžného účtu, které jsou účinné ode dne 1. 9. 2016, a to i pro dříve sjednaná smluvní ujednání o BÚ.

## Základní Produktové podmínky platebního styku

### Úvodní ustanovení společná pro tuzemský, zahraniční i hotovostní platební styk

1. Tyto základní Produktové podmínky platebního styku (dále jen „ZPPPS“) obsahují smluvní ujednání sjednaná mezi Klientem a Bankou o provádění platebních služeb na účtu Klienta vedeném Bankou podle smlouvy, jejíž součástí mohou být Dispozice, které obsahují parametry jako např. označení typu konta, periodicitu a způsob předávání Výpisů.
2. **Pojmy psané s velkými písmeny** mají význam, který je uveden v těchto ZPPPS a pokud není pojem vysvětlen, tak má význam, který je obsažen v Podmínkách. Smluvní strany pro zdůraznění zásadních a významných ujednání, která jsou zvláště důležitá a s nimiž **výslovně souhlasí**, označují konkrétní smluvní ujednání ZPPPS nebo jejich část **tučně**.
3. Způsob provádění platebních služeb prostřednictvím platebních karet, služeb Telefon Banka, Mobil Banka, Internet Banka, BankKlient, MultiCash je obsažen v příslušných Produktových podmínkách.
- 3a Všechny spory, které by mohly vzniknout z jakéhokoli smluvního ujednání mezi Klientem, který je spotřebitelem, a Bankou nebo v souvislosti s ním, mohou být rozhodovány:
  1. Obvodním soudem pro Prahu I;
  2. Finančním arbitrem ČR za podmínek stanovených zákonem, [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz).

### Společná ustanovení

4. Není-li dále sjednáno jinak, Klientem se pro účely těchto ZPPPS rozumí i další osoby, jimž Klient udělil oprávnění nakládat s peněžními prostředky na účtu Klienta a které seznámil s příslušnými smluvními ujednáními o platebním styku, zejména s příslušnými Produktovými podmínkami (dále jen „**Disponent**“). Pro Disponenta platí ustanovení ZPPPS přiměřeně. Klient výslovně souhlasí s veškerými úkony provedenými Disponentem.
5. Klient je oprávněn formou plné moci nebo pověření zmocnit k nakládání s peněžními prostředky na účtu a/nebo k nakládání s Běžným účtem třetí osobu, která se nestává Disponentem. Banka je oprávněna požadovat, aby jí bylo předložené zmocnění vyhotoveno na formuláři Banky.
6. Udělit oprávnění disponovat s peněžními prostředky na účtu Klienta je oprávněn výhradně Klient nikoli Disponent. Disponent je oprávněn získávat informace o výši disponibilního zůstatku účtu v souvislosti s očekávanou prováděnou platební hotovostní i bezhotovostní transakcí, případně se vkladem hotovosti za účelem dostatečného navýšení disponibilního zůstatku nebo informaci o provedené transakci, a to v rozsahu údajů uváděných na Výpisu.
7. Podpisový vzor je vzorový podpis Klienta a případných Disponentů na formuláři Banky (dále jen „**Podpisový vzor**“), který bude výhradně používán při nakládání s peněžními prostředky na účtu Klienta vedeném Bankou. Vzorové podpisy mohou být ve formě (i) fyzického podpisu nebo (ii) statického podpisu nebo (iii) dynamického podpisu s verifikací. Statický podpis a dynamický podpis s verifikací jsou vyhotoveny prostřednictvím elektronického podepisovacího prostředku nazývaného též podpisový tablet nebo SignPad. Klient musí na Obchodním místě zřídit Podpisový vzor k nakládání s peněžními prostředky na účtu, pokud se nejedná o nakládání s peněžními prostředky třetí osobou podle pověření nebo plné moci. Klient je kdykoli oprávněn změnit Podpisový vzor na Obchodním místě, kde je uložen platný Podpisový vzor Klienta. Podpisový vzor nabývá účinnosti v den jeho vyhotovení, v případě změny následující Pracovní den po dni změny.
8. **Souhlas s transakcí vyjadřuje** Klient svým podpisem dle Podpisového vzoru, a to na platebním příkazu, pokladním dokladu a pokladním šeku.
9. Vystavené platební příkazy musí být **na příslušném formuláři Banky podepsány** oprávněnou osobou kuličkovým perem modré barvy v případě fyzického podpisu nebo prostřednictvím SingPadu v případě statického podpisu nebo dynamického podpisu s verifikací; její podpis je Banka oprávněna ověřit podle Podpisových vzorů. Pokud je v Podpisových vzorech uvedeno razítko, musí být na platebním příkazu otisk razítka shodný s Podpisovými vzory. Banka je oprávněna ověřit totožnost osoby předkládající platební příkaz a její oprávnění platební příkaz předložit.
10. Banka je oprávněna pro příkazy k zúčtování stanovit finanční limity, časové limity a limity periodicity (dále jen „**Limity**“) za předpokladu Uveřejnění, není-li sjednáno jinak.

11. Klient zadává písemné platební příkazy osobně na Obchodním místě, nedohodne-li se s Bankou jinak. Způsob a podmínky zaúčtování platebních příkazů a zejména **lhůty pro jejich zadávání** jsou uvedeny v připojených tabulkách č. 1-6. Klient je oprávněn za podmínek stanovených Bankou též zadávat vybrané platební příkazy elektronicky prostřednictvím služeb přímého bankovníctví nebo prostřednictvím bankomatu.
12. S ohledem na postupy v mezibankovním zúčtování stanovené Českou národní bankou v souvislosti se zpracováním roční účetní závěrky si Banka vyhrazuje právo Uveřejnit výjimečné podmínky při předávání platebních příkazů a pro provádění bezhotovostních a hotovostních plateb před koncem kalendářního roku.
13. Banka provede platební příkaz ke dni, kdy mají být v souladu s pokyny Klienta odepsány peněžní prostředky z jeho účtu (dále jen „**Splatnost**“). Klient může požadovat provedení platebního příkazu k pozdějšímu dni než ke dni převzetí platebního příkazu Bankou (dále jen „**Odložená splatnost**“). Není-li na příkazu uvedena Splatnost, má se za to, že má být platba z účtu odepsána v den předání platebního příkazu Bance. Případně-li uvedená Splatnost na jiný než Pracovní den, provede Banka příkaz v nejbližší následující Pracovní den.
14. O všech provedených transakcích je Klient informován Výpisem v souladu s Dispozicemi a podle typu účtu.
15. Klient je povinen za platební styk platit **Poplatky dle platného Sazebníku**, např. Poplatky za provedení odchozí platby a zúčtování příchozí platby. Banka je oprávněna i s účinky pro již sjednaná smluvní ujednání Poplatky **průběžně a jednostranně měnit, rušit či doplňovat**, za předpokladu poskytnutí informace Klientovi o změně.
16. **Banka neprovede převzatý platební příkaz Klienta**, pokud:
  - a) v den Splatnosti není na účtu Klienta dostatek peněžních prostředků pro jeho provedení a/nebo jsou překročeny Limity sjednané na příslušných formulářích Banky nebo Uveřejněné. O neprovedení platebního příkazu Banka informuje prostřednictvím Internet Banky a/nebo BankKlienta a/nebo MultiCash a/nebo na žádost Klienta na kterémkoli Obchodním místě;
  - b) je nečitelný, neurčitý, nesrozumitelný, neúplný a/nebo je-li v něm škrtnuto či přepisováno. V takovém případě o neprovedení platebního příkazu Banka informuje neprodleně po převzetí na Obchodním místě a/nebo písemně na kontaktní adrese.
17. Banka neodpovídá za škody vzniklé v důsledku neprovedení odmítnutého platebního příkazu.
18. Banka zúčtuje po dobu trvání smluvního ujednání o příslušném účtu platební příkazy do výše peněžních prostředků na účtu, vždy však nad **rámec sjednaného minimálního zůstatku účtu**, pokud není sjednáno jinak. Pokud při převzetí platebního příkazu nestačí peněžní prostředky k jeho provedení a nebylo-li sjednáno jinak, Banka takový platební příkaz Klientovi nevrátí, pouze Klientovi následující den po Splatnosti zpřístupní informaci o neprovedení tohoto platebního příkazu prostřednictvím Internet Banky a/nebo BankKlienta a/nebo MultiCash a/nebo na kterémkoli Obchodním místě.
19. Banka je kdykoli oprávněna **požadovat od Klienta uvedení účelu** jakékoli platby, **původ** peněžních prostředků, případně jejich vlastníka.
20. V případě **důvodných pochybností** o platebním příkazu si Banka vyhrazuje právo zúčtovat platební příkaz až po ověření oprávněnosti jeho zadání, nejpozději však do 24 hodin.
21. Klient má právo oznámit způsobem uvedeným v Uveřejňovaném reklamačním řádu Banky neautorizovanou a/nebo nesprávně provedenou platební transakci Bance bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z účtu.
22. Jestliže byla provedena neautorizovaná platební transakce, nebo autorizovaná platební transakce byla provedena chybou Banky nesprávně nebo nebyla provedena, Banka neprodleně po té, co jí Klient tuto skutečnost oznámí, uvede účet do stavu, v němž by byl, kdyby k této skutečnosti nedošlo.
23. Pokud Banka nesprávně provede platební transakci tím, že nezúčtuje částku platební transakce v české měně nebo nepoužije bankovní spojení v souladu s platebním příkazem Klienta, **opraví chybná zúčtování** i bez souhlasu Klienta do 3 měsíců ode dne vzniku chyby, a to nejpozději v Pracovní den následující po dni, ve kterém příslušné chybné zúčtování zjistila. Banka opraví chybná zúčtování připsáním peněžních prostředků na účet Klienta nebo odepsáním z účtu Klienta. Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky tuzemské transakce z účtu Klienta bez jeho souhlasu i v případě, že byly připsány v důsledku chybného zúčtování jiné banky. V případě nedostatku peněžních prostředků na účtu Klienta je Banka oprávněna peněžní prostředky na účtu blokovat, nejdéle však 3 měsíce ode dne chybného zúčtování. Peněžní prostředky odepíše Banka z účtu Klienta v Pracovní den, kdy výše blokových prostředků dosáhne výše chybně provedené platby nebo následující Pracovní den po uplynutí 3 měsíců ode dne chybného zúčtování. Banka informuje o opravném zúčtování ve Výpise.

24. V případě, že Klient jako plátce uvede na příkazu k zúčtování neexistující číslo účtu či identifikační kód banky a příslušná částka již byla z účtu odepsána, připíše Banka tuto částku po vrácení bankou na účet Klienta. Klient je povinen v tomto případě uhradit Poplatky za provedení odchozí platby a zúčtování příchozí platby, v zahraničním platebním styku též Poplatek za vrácení odchozí platby případně i výlohy cizích bank.
25. Banka neodpovídá za škody vzniklé v důsledku několikrát vystavených a provedených platebních příkazů Klientem.
26. **Křížový kurz** Banka použije v případě směny dvou cizích měn. Výpočet křížového kurzu se řídí dle příslušného Uveřejněného směnného kurzu Banky:
- u příchozích plateb přepočtením cizí měny platby do CZK a následně přepočtením z CZK do cizí měny účtu;
  - u odchozích plateb přepočtením cizí měny platby do CZK a následně přepočtením z CZK do cizí měny účtu.
- 26a. Pokud jsou **úcty plátce a příjemce vedené v Bance v různých měnách**, je pro přepočet částek využíván směnný kurz Uveřejněný Bankou v den provedení transakce:
- deviza-nákup pro připsání peněžních prostředků ve prospěch korunového účtu Klienta z cizoměnového účtu;
  - deviza-prodej pro odepsání peněžních prostředků z korunového účtu Klienta ve prospěch cizoměnového účtu;
  - deviza-nákup pro odepsání peněžních prostředků z cizoměnového účtu Klienta ve prospěch cizoměnového účtu v jiné cizí měně;
  - deviza-prodej pro připsání peněžních prostředků ve prospěch cizoměnového účtu Klienta z cizoměnového účtu v jiné cizí měně.
27. Banka je oprávněna kdykoli, a to i v průběhu dne, **jednostranně měnit směnné kurzy** Banky jejich Uveřejněním v kurzovním lístku, jestliže je daná změna vyvolána změnou aktuálních tržních kurzů devizového trhu. Referenčními směnnými kurzy použitými pro stanovení kurzů Banky střed jsou směnné kurzy zveřejňované nezávisle na Bance na webových stránkách Thomson Reuters.
28. Pro transakce se směnou měn lze na žádost Klienta použít směnný kurz sjednaný individuálně (dále jen „**Individuální směnný kurz**“) za předpokladu, že Klient vyznačí na příkazu žádost o Individuální směnný kurz a předá jej Bance nejpozději do 15:00 hod. v den Splatnosti a dále za předpokladu, že částka před nebo po směně dosáhne výše minimálně:
- 1 000 000,00 CZK v případě, že je platební příkaz zadán na Obchodním místě, přičemž pro jednoho Klienta lze sečíst výši veškerých plateb ve stejné konverzní měně zadaných na Obchodním místě ve stejný den do 14:30 hod., pokud Klient s navrženou výší Individuálního směnného kurzu nesouhlasí, Banka příkaz neprovede;
  - 500 000,00 CZK v případě, že je platební příkaz zadán prostřednictvím Internet Banky a/nebo BankKlient a/nebo MultiCash, přičemž pro jednoho Klienta lze sečíst výši veškerých plateb ve stejné konverzní měně zadaných ve stejný den prostřednictvím Internet Banky a/nebo BankKlient do 15:00 hod., prostřednictvím MultiCash do 14:30 hod., pokud Klient do 15:00 hod. v den Splatnosti telefonicky nevyjádří souhlas s navrženou výší Individuálního směnného kurzu, Banka příkaz neprovede.

#### Tuzemský platební styk

29. Banka provádí bezhotovostní platby zejména podle těchto **platebních příkazů** Klienta:
- jednorázový příkaz k úhradě jednotlivý, kterým lze zadat příkaz k provedení jednorázové transakce v CZK mezi účty vedenými v rámci Banky a mezi bankami v ČR, jakož i mezi účty vedenými v různých měnách v rámci Banky;
  - jednorázový příkaz k úhradě hromadný. Do hromadného příkazu k úhradě lze zahrnout jen jednorázové příkazy k úhradě pro tuzemské platby se stejnou Splatností;
  - trvalý příkaz k úhradě. Trvalým příkazem k úhradě se provádějí (i) opakující se platby pro stejného příjemce splatné v určitém termínu v pevně stanovené částce či do výše celkové částky, (ii) převody částek nad a pod stanovený limit zůstatku na účtu prostřednictvím tzv. trvalého příkazu k automatickému převodu; převody částek nad a pod stanovený limit je možné provádět pouze mezi Běžným účtem a Spořicí účtem jednoho Klienta v rámci Banky.
  - jednorázový příkaz k inkasu jednotlivý či hromadný. Jednorázovým příkazem k inkasu, jehož oprávněnost použití Banka nezkontroluje, Klient jako příjemce platby příkazuje Bance, aby zprostředkovala platbu ve prospěch běžného účtu Klienta vedeného Bankou na vrub účtu plátce vedeného v ČR. Jednorázovým příkazem k inkasu se provede převod částky z účtu plátce z podnětu Klienta na základě souhlasu, který plátce udělil své bance. Do hromadného jednorázového příkazu k inkasu lze zahrnout pouze jednorázové příkazy k inkasu se stejnou Splatností;
  - příkaz k povolení inkasa. Příkazem k povolení inkasa dává Klient souhlas s průběžným odepisováním peněžních prostředků z jeho účtu ve prospěch účtu konkrétního příjemce vedeného v ČR, a to trvale ve sjednané periodicitě – v opakujících se kalendářních

obdobích. Inkasní platby jsou prováděny tak, že v průběhu příslušného kalendářního období nepřesáhne výše inkasních plateb, jejichž den Splatnosti nastane v příslušném kalendářním období, sjednaný souhrnný Limit. Má se za to, že v rámci těchto Limitů se jedná o transakce v Klientem požadované výši. Na příkazu k povolení inkasa Klient uvádí číslo účtu a kód banky příjemce, částku souhrnného Limitu a zvolenou periodicitu – opakující se kalendářní období. Kalendářní období začíná prvním a končí uplynutím posledního kalendářního Pracovního dne příslušného kalendářního období. Pokud byl příkaz k povolení inkasa zadán v průběhu kalendářního období, první kalendářní období začíná dnem předání příkazu k povolení inkasa Bance. Tato skutečnost neovlivňuje výši souhrnného Limitu pro první kalendářní období. Pokud byl příkaz k povolení inkasa zrušen v průběhu kalendářního období, končí kalendářní období okamžikem zrušení tohoto příkazu. Tato skutečnost neovlivňuje výši souhrnného Limitu pro poslední kalendářní období;

- trvalý příkaz pro platby SIPO, který je možné zadat pouze ve vztahu k běžným účtům fyzických osob – nepodnikatelů. Na základě zadaného trvalého příkazu jsou Bankou uvolňovány platby SIPO v měsíčním intervalu do Klientem stanoveného Limitu;
- šek k zúčtování. K zúčtování plateb uskutečněných prostřednictvím šeku k zúčtování vyhotovuje Klient, který tento šek přijme (jako příjemce platby), příkaz k inkasu a přijatý šek přikládá jako přílohu k tomuto příkazu.

30. Banka na požádání Klienta potvrdí převzetí platebního příkazu.

31. **Prioritní platba** slouží k okamžitému zpracování jednorázového příkazu k úhradě jednotlivého. Klient je povinen na platebním příkazu k úhradě vyznačit slova „PRIORITNÍ PLATBA“. Banka zpracuje prioritní platbu v případě, že na účtu Klienta je dostatek peněžních prostředků, v den předání prioritního platebního příkazu. Prioritní platební příkaz je možné vystavit jenom v CZK v rámci České republiky u bank, které prioritní platby přijímají, seznam těchto bank lze nalézt na [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz). Termíny pro zadání prioritní platby jsou uvedeny v tabulce č. 1. Pokud Klient termín pro zadání prioritního platebního příkazu nedodrží nebo na účtu není dostatek peněžních prostředků k jeho provedení, Banka po dohodě s Klientem (i) příkaz provede, jako by se jednalo o jednorázový příkaz k úhradě, nebo (ii) příkaz neprovede.

32. Klient je povinen **uvádět na všech platebních příkazech** následující údaje:

- bankovní spojení plátce;
- bankovní spojení příjemce;
- převáděnou částku včetně označení měny. Pokud není měna uvedena, má se za to, že se jedná o platbu v CZK;
- podpis Klienta.

Bankovním spojením se rozumí číslo účtu a kód banky, která tento účet vede.

33. **Jedinečným identifikátorem** platebních příkazů se rozumí bankovní spojení.

34. Nebude-li platební příkaz obsahovat povinné údaje, Banka jej **nepřevezme**.

35. Klient může dále uvádět na platebních příkazech následující údaje:

- Splatnost;
- variabilní symbol (zpráva pro příjemce), tj. maximálně 10 numerických znaků;
- specifický symbol, tj. maximálně 10 numerických znaků;
- konstantní symbol, tj. maximálně 10 numerických znaků;
- datum a místo vystavení;
- údaje pro příkazce nebo příjemce.

36. **Zrušit lze** pouze platební příkazy trvalých plateb, a to do doby, než dojde k jejich zaúčtování. Zrušením dochází k odvolání veškerých budoucích jednotlivých platebních transakcí vyplývajících z trvalých plateb.

37. **Odvolat lze** (i) jednorázový platební příkaz, (ii) dílčí platební příkaz vyplývající z trvalého příkazu k úhradě bez toho, aby došlo k zrušení trvalého příkazu.

38. **Způsob a podmínky písemného odvolávání, nebo zrušení** platebních příkazů je uveden v níže uvedených tabulkách č. **1, 2, 3, 4, 5, 6 a 8**. Za odvolání jednorázového platebního příkazu, u kterého Splatnost již uplynula a čeká na zpracování, či za změnu trvalého příkazu k úhradě, příkazu k povolení inkasa a trvalého příkazu pro platbu SIPO je Banka oprávněna účtovat Poplatek.

39. Klient je oprávněn **měnit údaje** na trvalém příkazu k úhradě, příkazu k povolení inkasa, trvalém příkazu pro platby SIPO, a to osobně na Obchodním místě prostřednictvím formuláře Banky a/nebo pokud to Banka umožňuje prostřednictvím služeb přímého

bankovníctví. Lhůty pro změnu jsou stejné jako lhůty pro odvolání těchto platebních příkazů a jsou uvedeny v tabulce č. 1, 2, 3, 4, 5, 6 a 8.

40. Jednorázový příkaz k úhradě jednotlivý či hromadný a/nebo jednorázový příkaz k inkasu jednotlivý či hromadný nelze změnit. V případě dosud nezaúčtovaného příkazu k úhradě jednotlivého a/nebo příkazu k inkasu jednotlivého, může Klient provést změnu platebního příkazu pouze tak, že původní platební příkaz odvolá prostřednictvím formuláře Banky „Příkaz k odvolání příkazu“ a vystaví platební příkaz nový. Obdobným způsobem Klient postupuje, pokud odvolává jednotlivou transakci plynoucí z trvalého příkazu k úhradě. Jednotlivé položky příkazu k úhradě hromadného a/nebo jednorázového příkazu k inkasu hromadného lze změnit tak, že Klient tyto jednotlivé položky odvolá a zadá nové platební příkazy.
41. Na žádost banky plátce je Banka oprávněna i bez souhlasu Klienta odepsat z jeho účtu již připsané peněžní prostředky plynoucí ze zúčtované inkasní platby a vydat je plátci inkasa.
42. Banka eviduje platební příkaz neprovedený z důvodu **nedostatku peněžních prostředků** v den Splatnosti příkazu svýjmkou prioritního příkazu k úhradě po dobu 30 dnů od Splatnosti u jednorázového i trvalého příkazu k úhradě a po dobu 5 Pracovních dnů od Splatnosti u inkasní platby podle příkazu k povolení inkasa. Pokud Klient v této době nenavýší zůstatek účtu na potřebnou hodnotu a/nebo pokud inkasní platba podle příkazu k povolení inkasa přesáhne ve sjednaném kalendářním období výši souhrnného Limitu, Banka tento platební příkaz a/nebo inkasní platbu podle příkazu k povolení inkasa z evidence vyřadí, definitivně jej odmítne ze zpracování a informuje Klienta elektronicky prostřednictvím aplikací Internet Banka nebo BankKlient a/nebo MultiCash a/nebo na Obchodním místě o této skutečnosti. Zároveň Banka započítá inkasní platbu do souhrnného Limitu v kalendářním období, v němž nastala její splatnost. Pokud Klient v uvedené době navýší zůstatek účtu na potřebnou hodnotu, bude platební příkaz proveden; v případě inkasní platby podle příkazu k povolení inkasa bude výše inkasní platby započítána do výše souhrnného Limitu v kalendářním období, v němž nastala její Splatnost.
43. Pokud peněžní prostředky nestačí k provedení hromadného příkazu k úhradě, Banka provede dílčí platební příkazy v pořadí dle svého uvážení a ostatní dílčí platební příkazy eviduje v souladu s předchozím článkem ZPPPS.
44. V případě platebních příkazů s Odloženou splatností je Banka oprávněna po 20:00 hod. Pracovního dne předcházejícího Splatnosti **provést blokaci** peněžních prostředků na účtu Klienta, a to ve výši odpovídající částce platebního příkazu jednorázového nebo trvalého. U trvalého příkazu pro platby SIPO je částka blokována nejdříve k 9. kalendářnímu dnu příslušného měsíce.
45. Případně-li Splatnost u trvalého platebního příkazu na jiný než Pracovní den, je Banka oprávněna provést blokaci peněžních prostředků v Pracovní den předcházející Splatnosti.
46. Banka provádí rezervaci peněžních prostředků formou blokace na účtu za účelem provedení příslušné platby. Rezervace bude provedena na základě písemné žádosti vyplněné na formuláři Banky výhradně Klientem a doručené Bance nejpozději dva Pracovní dny před požadovanou rezervací.
47. Bez souhlasu Klienta provádí Banka **blokaci** peněžních prostředků na účtu zejména (i) na základě rozhodnutí příslušného soudu nebo správního orgánu o výkonu rozhodnutí přikázáním pohledávky z účtu u Banky nebo na základě platebního výměru vydaného podle zvláštního zákona do výše vykonatelné pohledávky a jejího příslušenství, pokud Banka obdrží příslušné pravomocné rozhodnutí s tím, že dále Banka postupuje v souladu s příslušnými právními předpisy, nebo (ii) v případě úmrtí majitele účtu, pokud za života neurčil Disponenta.
48. Zrušeno.
49. Peněžní prostředky přijaté z účtů jiných bank ve prospěch účtu Klienta v jiné měně, než ve které je veden, připíše Banka na účet ve směnném kurzu deviza-prodej Uveřejněném pro den, v němž Banka obdrží od banky plátce příslušné peněžní prostředky a dokumentaci nezbytnou pro zaúčtování.
50. K poukázání peněžních prostředků na účet Klienta vedený u Banky slouží rovněž poštovní poukázka typu A, pokud byla společně s hotovostí předložena u pošty. Před prvním použitím poštovních poukázek je Klient povinen vzor těchto poštovních poukázek předložit Obchodnímu místu, které vede jeho účet, k odsouhlasení správnosti údajů, jinak Banka neodpovídá za škodu či další důsledky nesprávně uvedených údajů na poštovní poukázce.

## Zahraníční platební styk

51. Banka provádí platby v cizí měně a v CZK do a ze zahraničí a platby v cizí měně v rámci České republiky tzv. **hladkou platbou**. Platby v cizí měně a platby v CZK do zahraničí a platby v cizí měně v rámci ČR mohou Klienti provádět ze svých běžných účtů. Platby v cizí měně a platby v CZK ze zahraničí a platby v cizí měně v rámci ČR připisuje Banka po přepočtu v měně příslušného běžného účtu.
- 51a. Zvláštním druhem hladkých plateb jsou platby v cizí měně mezi účty vedenými Bankou a platby v CZK mezi účty v cizí měně vedenými Bankou (dále jen „**Interní platby**“), které Banka provádí bez účasti zahraničních bank. Platba musí být zaslána v měně účtu odesílatele nebo příjemce platby.
52. Zvláštním druhem hladkých plateb jsou platby v rámci EHP směřované do/z Evropského hospodářského prostoru v měně členského státu EHP.
53. Europlatba je v souladu s Nařízením ES č. 924/2009 o přeshraničních platbách ve Společenství a Nařízením ES č. 260/2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v EUR, platbou směřovanou do/z Evropského hospodářského prostoru. Tato platba vždy obsahuje platný IBAN příjemce, BIC banky příjemce a typ poplatku SHA (dále jen „**Europlatba**“). Europlatba je zvláštním druhem platby v rámci EHP. Není-li dále stanoveno jinak, použijí se pro Europlatbu stejná pravidla jako pro platby v rámci EHP.
54. **SEPA platba** je platbou v rámci Evropského hospodářského prostoru, Švýcarska, Monaka a San Marina a dalších států, které jsou součástí tzv. SEPA regionu, v měně EUR s platným IBAN příjemce, BIC banky příjemce a typem poplatku SHA. Banka plátce i banka příjemce musí být účastníky SEPA systému. Seznam účastníků SEPA systému lze nalézt na webových stránkách Evropské bankovní asociace [www.ebaclearing.eu](http://www.ebaclearing.eu). V případě, že nejsou splněny shora uvedené požadavky na SEPA platbu, bude platba provedena jako Europlatba nebo jako jiná hladká platba. Banka připíše platbu ve prospěch účtu Klienta jako SEPA platbu v případě, že banka plátce platbu jako SEPA platbu označí. Není-li dále sjednáno jinak, použijí se pro SEPA platbu stejná pravidla jako pro platby v rámci EHP. Jestliže SEPA platbu není možné v bance příjemce zaúčtovat na účet příjemce, platba je vrácena na účet odesílatele.
55. Jedinečným identifikátorem platebních příkazů mimo EHP je číslo účtu a bankovní identifikační kód (dále jen „**BIC**“), popř. název a adresa banky příjemce, jestliže BIC nebyl přidělen.
56. Jedinečným identifikátorem u plateb v rámci EHP je mezinárodní číslo bankovního účtu (dále jen „**IBAN**“) a BIC;
- 56a. Jedinečným identifikátorem Interních plateb je číslo bankovního účtu.
- 56b. Jedinečným identifikátorem SEPA plateb je IBAN.
57. IBAN běžného účtu Klienta a BIC Banky je uveden na Výpisu. Za neuvedení IBAN a/nebo BIC na platebním příkazu ze zahraničí je Banka oprávněna účtovat bance plátce výlohy, které mohou být následně bankou plátce naúčtovány plátci úhrady.
58. V případě tzv. hladkých plateb je Klient o provedení transakce informován Výpisem a avízem, které obsahuje všechny informace podstatné pro identifikaci transakce, zejména údaje o příjemci nebo o plátci, částku, účtovaných Poplatcích, den odepsání nebo připsání částky z/na účet Klienta a použitý směnný kurz. Avízo není vystavováno v případě Interních plateb. V případě, že Klient požaduje zobrazit veškeré údaje zadané u SEPA platby, Banka mu je poskytne na vyžádání.
59. **Přehled měn, ve kterých Banka zpracovává převody**, je Uveřejněn Bankou.
60. Banka je oprávněna dočasně omezit nebo změnit rozsah poskytovaných platebních služeb ve vztahu ke konkrétnímu státu včetně směnářenských služeb, pokud příslušná změna je mimo kontrolu Banky, vyplývá z českých a/nebo mezinárodních pravidel platných a závazných pro Banku a/nebo jejího akcionáře, a to za podmínky Uveřejnění označení konkrétního opatření, zejména označení konkrétního státu, produktu a/nebo služby a doby účinnosti tohoto omezení. Omezení je účinné dnem jeho Uveřejnění.
61. Banka provádí zahraniční platební styk od Pracovního dne následujícího po dni sjednání Běžného účtu vedeného Bankou. Interní platby Banka provádí od Pracovního dne, ve kterém je Běžný účet sjednán. Pokud je Běžný účet sjednán v jiný než Pracovní den, provádí Banka Interní platby od Pracovního dne následujícího po sjednání Běžného účtu.

## Odchozí platby

62. Klient zadá zahraniční platbu osobně na Obchodním místě a/nebo prostřednictvím Internet Banky a/nebo BankKlienta a/nebo MultiCash. Interní platbu Klient zadá prostřednictvím služeb přímého bankovníctví Internet Banka a/nebo BankKlient, a to vyplněním formuláře cizoměnový příkaz.

62a. S účinností od 31.10.2016 je Banka povinna vyžadovat od Klienta předání příkazů k SEPA platbě v hromadné dávce pouze v datovém formátu XML dle normy ISO 20022. Tuto službu Banka umožňuje prostřednictvím služby přímého bankovníctví MultiCash.

63. Při převzetí platebního příkazu Banka provede **blokaci prostředků na účtu Klienta** v den Splatnosti ve výši postačující k požadované úhradě, pokrytí kurzového rizika a k úhradě Poplatků souvisejících s provedením platebního příkazu. Případně-li Splatnost na jiný než Pracovní den, je Banka oprávněna provést blokaci peněžních prostředků v nejbližší Pracovní den předcházející Splatnosti. Pokud peněžní prostředky na účtu Klienta nedostačují k provedení platebního příkazu, pokrytí kurzového rizika a k úhradě Poplatků souvisejících s provedením platebního příkazu, Banka příkaz neprovede.

64. Pokud je na platebním příkaze uvedeno „poplatek k tíži příjemce“ (dále jen „**BEN**“) bude Klientovi odečtena částka platby a Poplatek Banka uplatňuje u příjemce platby. Částka převodu může být snížena o výlohy zúčastněných bank. Pokud je na platebním příkaze uvedeno „výlohy banky částečně k tíži plátce a částečně k tíži příjemce“ (dále jen „**SHA**“) Klientovi bude odečtena částka platby a samostatně částka Poplatku Banky a v případě plateb v rámci EHP případně také částka poplatku zúčastněných bank. U plateb mimo EHP s typem poplatku SHA může být částka převodu snížena o výlohy zúčastněných bank. Je-li na platebním příkaze uvedeno „výlohy k tíži plátce“ (dále jen „**OUR**“) Klientovi bude odečtena částka platby a samostatně Poplatek Banky, příp. další poplatky zúčastněných bank. U plateb v měně USD může být typ poplatku změněn zahraniční bankou na jiný typ poplatku, proto může příjemce platby obdržet nižší částku.

Banka je oprávněna v případě načtení poplatků korespondenčních bank a u plateb s typem poplatku OUR zaúčtovat tyto poplatky z účtu Klienta i přes případný nedostatek finančních prostředků na jeho účtu, i když by to znamenalo, uvést tímto Klienta do debetního zůstatku.

U plateb v rámci EHP v měnách států EHP může Klient stanovit pouze typ poplatku SHA. Pokud je na jakémkoli platebním příkaze uveden nesprávný typ poplatku nebo typ poplatku chybí, je Banka oprávněna jej změnit nebo doplnit, a to na typ poplatku SHA.

65. Na platebním příkaze k provedení platby do zahraničí **musí být uvedeno:**

- číslo účtu plátce, včetně jeho jména a adresy, a kód banky v požadovaném formátu;
- číslo účtu příjemce, včetně jeho jména a adresy, a kód banky v požadovaném formátu, nebo přesný název a adresa banky. Pokud Klient uvede kód země, který neodpovídá kódu země obsaženému v IBAN, Banka při zpracování platebního příkazu zohlední kód země dle BIC. U plateb v rámci EHP číslo účtu ve formátu IBAN, a to i v případě plateb v rámci České republiky;
- částka a měna, ve které má být platební příkaz proveden;
- typ poplatku;
- pro platby v měně RUB do Ruské federace INN, tj. registrační číslo daňové správy, BIK, tj. národní číselný identifikační kód banky, VO code tj. ruský platební titul a RPP kód v Uveřejněném formátu.

65a. Na platebním příkaze pro SEPA platbu musí být uvedeno:

- číslo účtu příjemce ve formátu IBAN;
- částka a měna, ve které má být platební příkaz proveden;
- typ poplatku SHA;
- kód země. Pokud Klient uvede kód země, který neodpovídá kódu země obsaženému v IBAN, Banka při zpracování platebního příkazu zohlední kód země dle BIC.

Klient není povinen uvádět BIC, pokud jej však uvede, bude SEPA platba podle uvedeného BIC zpracována.

65b. Na platebním příkaze k provedení Interní platby musí být uvedeno:

- číslo účtu příjemce,
- částka platby,
- měna platby;
- datum splatnosti.

Plátce má dále možnost uvést volitelné údaje:

- poznámku pro příjemce,
- variabilní, specifický a konstantní symbol.

Pouze tyto povinné a volitelné údaje budou zobrazeny příjemci platby. V případě, že plátce požaduje zobrazit příjemci údaje dle Nařízení evropského parlamentu a rady (EU) č. 260/2012, použije SEPA platbu.

66. Pokud na platebním příkaze není uveden kterýkoli se shora uvedených údajů, je Banka oprávněna platební příkaz **neprovést**.

67. Klientovi mohou být **naúčtovány dodatečné výlohy cizích bank** v případech, kdy Banka upřesní z podnětu cizí banky údaje na platebním příkaze nebo kdy cizí banka vrátí platbu z důvodu chybně uvedených údajů na platebním příkaze, pokud cizí banka neponíží vrácenou částku o tyto výlohy.

68. Kromě avíza slouží jako potvrzení o provedení zahraničního platebního příkazu konfirmace, kterou Banka vystaví na žádost Klienta. Za zaslání konfirmace Banka účtuje Poplatek dle platného Sazebníku. Požaduje-li Klient vystavení konfirmace, je povinen tuto skutečnost vyznačit na platebním příkazu nebo dodatečně požádat o její vystavení osobně na Obchodním místě nebo prostřednictvím služby přímého bankovníctví Internet Banka. Při žádosti o konfirmaci Klient souhlasí s tím, že informace o platbě mu budou předány nešifrovaně. V případě Interních plateb není vystavována konfirmace.

69. Pro cizoměnové platby s odloženou Splatností a s následnou konverzí použije Banka příslušný směnný kurz vyhlášený Bankou v 6:00 hod. v den Splatnosti nebo zaúčtování na účtu Klienta. Pokud je na platebním příkazu uvedena Splatnost připadající na jiný než pracovní den, provede Banka platební příkaz v nejbližší následující pracovní den.

70. Pro **přepoččet částek** (včetně přepočtu částek Poplatků a poplatků zahraničních bank souvisejících s provedením platební transakce) je využíván směnný kurz Uveřejněný Bankou v den provedení transakce:

- deviza-prodej pro odepsání peněžních prostředků v cizí měně z korunového účtu Klienta;
- deviza-nákup pro odepsání peněžních prostředků v CZK z cizoměnového účtu Klienta.

71. Prostřednictvím žádosti o **změnu platebního příkazu** pro platbu do zahraničí je Klient oprávněn nejpozději jeden Pracovní den před Splatností platebního příkazu změnit příkaz osobně na Obchodním místě. Pokud je žádost podána v den Splatnosti, Banka vyvine úsilí k tomu, aby bylo možné příkaz změnit. Za změnu je Banka oprávněna účtovat Poplatek a případně výlohy cizích bank.

72. Již zadaný platební příkaz lze **odvolat** v souladu s údaji uvedenými v tabulkách č. 4, 5, 6. Pokud Klient na Obchodním místě požádá o odvolání platebního příkazu v den Splatnosti, Banka vyvine úsilí k tomu, aby platební příkaz byl odvolán. Za úspěšné odvolání platebního příkazu je Banka oprávněna účtovat Poplatek.

#### Příchozí platby

73. Není-li platební příkaz správně a úplně vyplněn, připíše Banka úhradu až po upřesnění údajů. Za zpoždění, příp. jiné ztráty Klienta vzniklé chybnými či nedostatečnými instrukcemi nenes Banka odpovědnost.

74. Pokud je na platebním příkazu uvedeno **SHA**, Klient obdrží celou částku platby, samostatně je mu účtován příslušný Poplatek. Je-li na platebním příkaze uvedeno **OUR**, Klient obdrží celou částku úhrady. Je-li na platebním příkaze uvedeno **BEN**, Klient obdrží částku platby a samostatně jsou mu účtovány Poplatky Banky a poplatky zúčastněných bank, pokud již nejsou zohledněny v částce platby. Poplatky jsou účtovány v měně, v níž je veden účet Klienta.

Platby v rámci EHP v měnách států EHP mohou obsahovat pouze typ poplatku SHA. Pokud Banka obdrží jakýkoli pokyn ke zpracování příchozí platby s nesprávným typem poplatku, je Banka oprávněna platbu zpracovat s typem poplatku SHA.

75. Úhrady v cizích měnách, ve kterých Banka nezpracovává převody, budou bez předchozího souhlasu Klienta zprostředkující bankou **automaticky zkonvertovány do měny účtu Klienta** – příjemce převodu. Za provedení konverze si zprostředkující banka může účtovat poplatky. Banka provede a připíše úhrady na účet Klienta valutou stanovenou na příkazu zahraniční bankou, má-li k dispozici podklady nutné k připsání úhrady s výjimkou plateb, jejichž měna a valuta připadá na jiný než Pracovní den v zemi korespondenční banky. Podmínkou připsání úhrady na účet Klienta je přijetí peněžních prostředků Bankou z jiné banky.

76. Pro **přepoččet částek** je využíván směnný kurz Uveřejněný Bankou v den provedení transakce:

- deviza-nákup pro připsání peněžních prostředků v cizí měně ve prospěch korunového účtu Klienta;
- deviza-prodej pro připsání peněžních prostředků v CZK ve prospěch cizoměnového účtu Klienta.

#### Hotovostní platební styk

77. Banka provádí hotovostní platby zejména podle těchto **platebních příkazů:**

- složení hotovosti k převodu peněžních prostředků ve prospěch účtu příjemce pokladním dokladem Banky;



- b) výběr hotovosti z účtu Klienta pokladním dokladem Banky;  
 c) výběr peněžních prostředků z účtu Klienta k výplatě částky v hotovosti třetí osobou pokladním šekem Banky v CZK nebo pokladním dokladem Banky při výběru peněžních prostředků z devizového účtu.

78. Vklady hotovosti ve prospěch účtu vedeného Bankou se provádějí na Obchodním místě. Při vkladu hotovosti nad 50 000,00 CZK nebo v ekvivalentu v cizí měně nebo vkladu nad 50 ks mincí (jen v CZK) je Banka oprávněna požadovat vyplněnou **výčetku bankovek a mincí**. Banka je oprávněna celkovou výší částky, na kterou se vztahuje toto omezení, jednostranně měnit za předpokladu Uveřejnění. Klient je povinen zkontrolovat pokladní doklad a svým podpisem potvrdit správnost uvedených údajů.

79. Výběry hotovosti se provádějí zpravidla na Obchodním místě, jež vede příslušný účet, případně za podmínek stanovených Bankou též na jiném Obchodním místě. Klient je dále povinen při výběru peněžních prostředků v částce vyšší než 99 999,00 CZK (či jejího ekvivalentu v cizí měně) předložit výčetku minimálně jeden Pracovní den před výběrem, a to nejpozději do 16:00 hod. Pokud Klient požaduje výběr částky vyšší než 499 999,00 CZK (či jejího ekvivalentu v cizí měně) je povinen Bance předložit výčetku minimálně tři Pracovní dny před výběrem. Za nevyzvednutí oznámeného výběru hotovosti je Banka oprávněna zaúčtovat na vrub účtu Klienta Poplatek dle platného Sazebníku.

80. Vklady a výběry hotovosti Banka provádí **v CZK a cizích měnách Uveřejňovaných v kurzovním lístku**. Banka je oprávněna za hotovostní transakce v cizích měnách účtovat Poplatky dle Sazebníku v protihodnotě Kč s tím, že přepočítání příslušné částky Poplatku na cizí měnu je proveden ke dni jeho zaúčtování, a to směnným kurzem valuta – prodej a při přepočtu Poplatku za výběr hotovosti z účtu v měně, ve které je účet veden, použije Banka kurz ČNB střed.

81. Pokladní šeky vydá Klientovi na jeho žádost Obchodní místo, jež vede Klientův účet. Za vydání pokladních šeků Banka účtuje příslušný Poplatek. V případě vrácení nepoužitých šeků se tento Poplatek ani jeho poměrná část nevrací. Při používání šeků k výběru částky v hotovosti u Banky jsou držitelé šeků povinni dodržovat "Podmínky pro používání pokladních šeků", které obdrží při převzetí šeků. Chybně vystavený pokladní šek Banka neproplatí.

82. Banka provádí výměnu pouze tuzemských bankovek a mincí vhodných pro oběh, opotřebovaných oběhem a běžně poškozených za tuzemské bankovky a mince jiných nominálních hodnot vhodných pro oběh.

83. Osoba nakládající s prostředky na účtu je povinna při vybírání hotovosti **prokázat svoji totožnost**. Tato osoba je rovněž povinna potvrdit příjem částky svým podpisem podle Podpisového vzoru na dokladu **a okamžitě si přepočítat přebíranou hotovost**. Prokazování totožnosti a přepočítání přijaté hotovosti platí i pro třetí osobu, která je zmocněna k výběru hotovosti Klientem. Na uplatněné reklamace výše předané částky po převzetí hotovosti Klientem a po jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.

84. Banka v souladu s příslušnými právními předpisy a běžnou bankovní praxí nakupuje a prodává peněžní prostředky v cizích měnách Uveřejněných v příslušné době v jejich Obchodních místech. **Poškozenou hotovost v cizí měně, stejně jako mince v cizí měně Banka nevykupuje**. Banka o příslušném nákupu či prodeji vystaví stvrzenku. Banka si vyhrazuje právo stanovit podrobnější pravidla pro nákup a prodej některých měn a omezení pro příslušné transakce. Poplatek za nákup či prodej peněžních prostředků v cizích měnách vypočtený dle Sazebníku se navýší o částku odpovídající rozdílu mezi skutečnou výší kurzovní hodnoty nakupované či prodávané cizí měny v korunách českých a zaokrouhlenou výší vyplácené hodnoty na celé koruny dolů.

#### Závěrečná ustanovení

85. Banka je oprávněna ZPPPS, které jsou Uveřejněny na OM a/nebo na [www.moneta.cz](http://www.moneta.cz) **jednostranně měnit** pouze za předpokladu poskytnutí informace Klientovi o změně, aby měl možnost vyjádřit písemně ve lhůtě 2 měsíců před účinností nových ZPPPS svůj případný nesouhlas. Pokud Klient nevyjádří svůj nesouhlas, má se za to, že se změnami souhlasí. Pokud Klient vyjádří svůj nesouhlas, je oprávněn závazek o příslušném účtu vypovědět ke dni doručení písemné výpovědi Bance. Pokud Klient neakceptuje změnu, je Banka oprávněna vypovědět závazek o příslušném účtu s výpovědní lhůtou 2 měsíců ode dne účinnosti změny.

86. Zrušují se základní Produktové podmínky platebního styku ze dne 1. 12. 2015 a jsou nahrazeny těmito novými základními Produktovými podmínkami platebního styku, které jsou účinné ode dne 1. 9. 2016 i pro dříve sjednaná smluvní ujednání o platebních službách.

## PŘÍLOHA: LHŮTY PLATEBNÍHO STYKU

### Tabulka č. 1

Platební příkazy, které Banka od Klienta obdrží později, než je uvedeno níže (sloupec čas předání), se považují za přijaté následující Pracovní den a mohou být Bankou zpracovány (odepsány z účtu) až následující Pracovní den.

Tuzemská odchozí platba – bezhotovostní							
Druh platebního příkazu	Místo/ Způsob předání	Čas předání	Termín odepsání platby z účtu plátce	Termín připsání platby		Termín pro bezplatné odvolání / zrušení	
				Na účet příjemce vedený Bankou	Na účet banky příjemce	Den	Hodina
<b>Příkaz k úhradě:</b> předkládá Klient Banky – plátce							
<b>standardní</b>	OM	do 14:30	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Nejpozději v den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	Služby přímého bankovníctví	do 20:00	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Nejpozději v den po Splatnosti	V den před Splatností	do 20:00
	BankKlient	do 19:30	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Nejpozději v den po Splatnosti	V den před Splatností	do 19:30
	MultiCash	do 19:30	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Nejpozději v den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
<b>prioritní</b> (bez omezení výše platby)	OM	do 9:30	V den Splatnosti	NELZE	V den Splatnosti	NELZE	NELZE
	BankKlient	do 13:00	V den Splatnosti	NELZE	V den Splatnosti	NELZE	NELZE
	MultiCash	do 13:00	V den Splatnosti	NELZE	V den Splatnosti	NELZE	NELZE
	Internet Banka	do 13:00	V den Splatnosti	NELZE	V den Splatnosti	NELZE	NELZE
<b>předaný a splatný v jiný než Pracovní den</b> (mezi běžným a spořicí účtem Klienta)	Internet Banka a Telefon Banka	do 20:00	V den předání	V den předání	NELZE	NELZE	NELZE
<b>Trvalý příkaz k úhradě:</b> předkládá Klient Banky – plátce							
<b>standardní</b>	OM	V den před Splatností do 14:30	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Nejpozději v den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	Služby přímého bankovníctví	V den před Splatností do 20:00	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Nejpozději v den po Splatnosti	V den před Splatností	do 20:00
	BankKlient	V den před Splatností do 19:30	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Nejpozději v den po Splatnosti	V den před Splatností	do 19:30
<b>Příkaz k povolení inkasa:</b> předkládá Klient Banky – plátce							
<b>standardní</b>	OM	V den před Splatností do 14:30	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Nejpozději v den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	Služby přímého bankovníctví	V den před Splatností do 20:00	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Nejpozději v den po Splatnosti	V den před Splatností	do 20:00
	BankKlient	V den před Splatností do 19:30	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Nejpozději v den po Splatnosti	V den před Splatností	do 19:30

Tabulka č. 2

Tuzemská odchozí platba – bezhotovostní				
Místo/ Způsob předání	Čas předání	Termín odepsání platby z účtu plátce	Termín pro bezplatné odvolání	
			Den	Hodina
<b>Trvalý příkaz pro platby SIPO:</b> uvedené lhůty vycházejí ze smlouvy s Českou poštou, s.p., která platby SIPO provádí jako obstaravatelskou činnost subjektům přihlášeným v systému SIPO				
OM	do 14:30 hod. 20. dne v měsíci před měsícem Splatnosti	nejdříve k 9. dni následujícího měsíce	do 20. dne v měsíci před měsícem Splatnosti	do 16:30
Internet Banka	do 20:00 hod. 20. dne v měsíci před měsícem Splatnosti	nejdříve k 9. dni následujícího měsíce	do 20. dne v měsíci před měsícem Splatnosti	do 20:00

Pozn:

Případně-li 20. den v měsíci na jiný než Pracovní den, je třeba příkaz pro zadání, změnu nebo odvolání platby SIPO předat nejpozději v nejbližší Pracovní den předcházející 20. dni v měsíci; pokud je příkaz zadání, změny nebo odvolání platby SIPO předán později, pak je platba SIPO provedena (případně neprovedena) až v následující měsíc po měsíci požadované Splatnosti.

Pokud není na účtu dostatek peněžních prostředků na provedení platby SIPO, Banka blokuje na účtu Klienta částku platby SIPO do doby jejího zúčtování. Pokud v příslušném měsíci nedojde z důvodu nedostatku volných peněžních prostředků k zaúčtování platby SIPO, je platba SIPO odmítnuta.

Tabulka č. 3

Tuzemská přichodí inkasní platba – bezhotovostní							
Místo/ Způsob předání	Den předání	Čas předání	Termín vyslání inkasního požadavku Bankou	Termín připsání na účet příjemce		Termín pro bezplatné odvolání	
				Z účtu plátce vedeného Bankou	Z účtu plátce vedeného jinou bankou	Den	Hodina
<b>Příkaz k inkasu:</b> Předkládá Klient Banky – příjemce; zúčtování inkasní platby ve prospěch účtu Klienta je vázáno na předchozí souhlas plátce, jež musí plátce předložit své bance.							
OM	V den splatnosti	Do 14:30	V den Splatnosti	V den Splatnosti	V Pracovní den, ve kterém Banka obdržela prostředky od jiné banky	V den před Splatností	Do 16:30
Bank Klient		Do 19:30				V den před Splatností	Do 19:30
MultiCash		Do 19:30				V den před Splatností (pouze na OM)	Do 16:30

Pokud je účet plátce inkasní platby veden v Bance, lze příkaz k inkasu předat v den Splatnosti.

Příjemce může odvolat příkaz k inkasu pouze, je-li účet plátce inkasní platby veden v Bance, případně i v jiné bance pokud na příkazu k inkasu bylo uvedeno takové datum Splatnosti, které by umožnilo zajistit odvolání příkazu předtím, než Banka vyšle inkasní požadavek do banky plátce. Banka vysílá inkasní požadavky do jiné banky 5 Pracovních dnů před Splatností. Pokud byla inkasní transakce již zaúčtována na účtu plátce, nelze příkaz k inkasu odvolat.

Tabulka č. 4

Platební příkazy, které Banka od Klienta obdrží později, než je uvedeno níže (sloupec čas předání v tabulce č. 4, 5 a 6), se považují za přijaté následující Pracovní den a mohou být Bankou zpracovány (odepsány z účtu) až následující Pracovní den.

Zahraniční odchozí platba na účet příjemce v ČR - bezhotovostní							
Druh platebního příkazu	Místo/ Způsob předání	Čas předání	Termín odepsání platby z účtu plátce	Termín připsání platby na účet banky příjemce		Termín pro bezplatné odvolání platebního příkazu	
				Na účet příjemce vedený Bankou	Na účet banky příjemce	Den	Hodina
Platba v měně EUR	OM	do 14:30	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Druhý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	MultiCash	do 14:30	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	Internet Banka / BankKlient	do 15:00	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Den po Splatnosti	V den před Splatností	do 15:00
Platba v měně CZK	OM	do 14:30	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Druhý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	MultiCash	do 14:30	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	Internet Banka / BankKlient	do 15:00	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Den po Splatnosti	V den před Splatností	do 15:00
Platba v měnách EHP	OM / MultiCash	do 14:30	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Čtvrtý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	Internet Banka / BankKlient	do 15:00	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Čtvrtý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 15:00
Platba v měnách mimo EHP	OM / MultiCash	do 14:30	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Čtvrtý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	Internet Banka / BankKlient	do 15:00	V den Splatnosti	V den Splatnosti	Čtvrtý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 15:00
Interní platba	Internet Banka / BankKlient	do 15:00 / 16:00	V den Splatnosti	V den Splatnosti	neaplikuje se	V den před Splatností	do 15:00

Platby zadané prostřednictvím služby přímého bankovníctví BankKlient může Klient odvolat v den před Splatností pouze na Obchodním místě, které vede agendu týkající se Běžného účtu Klienta.

V případě platebního příkazu k Interní platbě předaného Bance do 4. 9. 2016 platí čas předání do 15 hod. Od 5. 9. 2016 platí čas předání do 16 hod.

Tabulka č. 5

Zahraniční odchozí platba na účet příjemce v zemích EHP – bezhotovostní

Zahraniční odchozí platba na účet příjemce v zemích EHP - bezhotovostní						
Druh platebního příkazu	Místo/ Způsob předání	Čas předání	Termín odepsání platby z účtu plátce	Termín připsání platby na účet banky příjemce	Termín pro bezplatné odvolání platebního příkazu	
					Den	Hodina
Platba v měně EUR	OM	do 14:30	V den Splatnosti	Druhý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	MultiCash	do 14:30	V den Splatnosti	Den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	Internet Banka / BankKlient	do 15:00	V den Splatnosti	Den po Splatnosti	V den před Splatností	do 15:00
Platba v měně CZK	OM / MultiCash	do 14:30	V den Splatnosti	Čtvrtý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	Internet Banka / BankKlient	do 15:00	V den Splatnosti	Čtvrtý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 15:00

**Tabulka č. 5 – pokračování**

Zahraniční odchozí platba na účet příjemce v zemích EHP - bezhotovostní						
Druh platebního příkazu	Místo/ Způsob předání	Čas předání	Termín odepsání platby z účtu plátce	Termín připsání platby na účet banky příjemce	Termín pro bezplatné odvolání platebního příkazu	
					Den	Hodina
Platba v měnách EHP	OM / MultiCash	do 14:30	V den Splatnosti	Čtvrtý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	Internet Banka / BankKlient	do 15:00	V den Splatnosti	Čtvrtý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 15:00
Platba v měnách mimo EHP	OM / MultiCash	do 14:30	V den Splatnosti	Čtvrtý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	Internet Banka / BankKlient	do 15:00	V den Splatnosti	Čtvrtý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 15:00

**Tabulka č. 6**

Zahraniční odchozí platba na účet příjemce v zemích mimo EHP – bezhotovostní						
Druh platebního příkazu	Místo/ Způsob předání	Čas předání	Termín odepsání platby z účtu plátce	Termín připsání platby na účet banky příjemce	Termín pro bezplatné odvolání platebního příkazu	
					Den	Hodina
Platba bez ohledu na měnu platby	OM / MultiCash	do 14:30	V den Splatnosti	Čtvrtý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 16:30
	Internet Banka + BankKlient	do 15:00	V den Splatnosti	Čtvrtý den po Splatnosti	V den před Splatností	do 15:00

**Tabulka č. 7**

Příchozí platby bezhotovostní z jiných bank		
Druh příkazu	Čas přijetí z jiné banky	Termín zúčtování prostředků na účet klienta Banky
<b>Tuzemská příchozí platba</b>		
Příkaz k úhradě – standardní	Průběžně do 18:00	připsání: V den přijetí z jiné banky – průběžně během dne do 20:00
Příkaz k úhradě – prioritní	Průběžně do 18:00	připsání: V den přijetí z jiné banky – obvykle do 2 hod. po přijetí z jiné banky
Příkaz k inkasu – standardní	Průběžně do 18:00	připsání: V den přijetí z jiné banky – průběžně během dne do 20:00
<b>Zahraniční příchozí platba</b>		
Standardní	do 16:00	připsání: V den přijetí z jiné banky

Platby přijaté později, než je uvedeno v tabulce, mohou být Bankou zpracovány až následující Pracovní den.

**Tabulka č. 8**

Hotovostní platby					
Druh příkazu	Místo / způsob předání	Čas předání	Odepsání prostředků z účtu plátce	Připsání prostředků na účet příjemce	Odvolání příkazu
Vklad na účet v hotovosti	OM	do konce provozní doby OM	neaplikuje se	V den vkladu peněžních prostředků	NELZE
	prostřednictvím bankomatu	do 19:00 hod.	neaplikuje se	v den vkladu peněžních prostředků	formou storna v průběhu vkladu
Výběr z účtu v hotovosti	OM	do konce provozní doby OM	V den výběru peněžních prostředků	neaplikuje se	NELZE

Vklad na účet v hotovosti předaný prostřednictvím bankomatu po uvedené hodině může být Bankou zpracován nejdříve následující Pracovní den.



