

# Všeobecné obchodní podmínky

České spořitelny, a.s.

## Firemní a korporátní klientela

Elektronicky  
podepsal(a) Ceska  
sporitelna 17.7.2015

# OBSAH

## OBECNÁ ČÁST

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| 1. Úvodní ustanovení            | 3 |
| 2. Pravidla jednání s Bankou    | 3 |
| 3. Pravidla vzájemné komunikace | 4 |
| 4. Změna obchodních podmínek    | 5 |
| 5. Ceny, kurzy a náklady        | 5 |
| 6. Další obecné podmínky        | 6 |

## ÚČTY

|   |    |
|---|----|
| 7. Obecná pravidla pro účty             | 8  |
| 8. Základní vklady a minimální zůstatky | 9  |
| 9. Kontokorent na účtu                  | 10 |

## PLATEBNÍ KARTY

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| 10. Vydání platební karty            | 10 |
| 11. Používání platební karty         | 11 |
| 12. Bezkontaktní platební prostředky | 12 |

## ELEKTRONICKÉ A TELEFONNÍ BANKOVNICTVÍ

|   |    |
|---|----|
| 13. Základní ustanovení o elektronickém a telefonním bankovníctví             | 12 |
| 14. Bezpečnost při využívání služeb elektronického a telefonního bankovníctví | 13 |
| 15. SERVIS 24   | 14 |
| 16. BUSINESS 24   | 15 |

## PLATEBNÍ SLUŽBY

|   |    |
|---|----|
| 17. Obecná pravidla pro platební služby                                     | 16 |
| 18. Obecná pravidla pro hotovostní transakce                                | 16 |
| 19. Obecná pravidla pro bezhotovostní transakce                             | 16 |
| 20. Vyplnění a podání platebního příkazu                                    | 17 |
| 21. Bezpečnostní limity pro provádění plateb a výběrů                       | 17 |
| 22. Autorizace a odvolání platebního příkazu                                | 17 |
| 23. Provádění platebních transakcí  | 19 |
| 24. Postup při neprovedení platebního příkazu                               | 19 |
| 25. Řešení nesprávně provedených nebo neautorizovaných platebních transakcí | 20 |

## ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

|                      |    |
|----------------------|----|
| 26. Pojištění vkladů | 22 |
| 27. Účinnost         | 22 |

# OBECNÁ ČÁST

## 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

Tyto Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s., (dále jen „VOP“) se vztahují na klienty, kteří jsou podnikateli nebo právnickými osobami. VOP upravují základní pravidla, která se uplatní pro vztahy mezi Českou spořitelnou, a.s., (dále jen „Banka“) a jejím klientem (dále jen „Klient“) vznikající na základě smluv o poskytování bankovních služeb. Vedle těchto VOP se mohou vztahy z těchto smluv řídit jinými obchodními podmínkami Banky upravujícími konkrétní bankovní produkty (dále jen „Produktové obchodní podmínky“) a případně také sděleními Banky. Pokud takové Produktové obchodní podmínky nebo sdělení obsahují úpravu odlišnou od těchto VOP, má přednost úprava v Produktových obchodních podmínkách nebo sdělení. Firemními klienty se rozumí klienti, kteří jsou podnikateli nebo právnickými osobami (včetně Klientů z veřejného a neziskového sektoru) a kteří jsou obsluhováni sítí obchodních míst Banky. Ostatní Klienti – podnikatelé a právnické osoby (včetně Klientů z veřejného a neziskového sektoru) obsluhovaní jinými obchodními místy Banky patří do skupiny korporátních klientů.

## 2. PRAVIDLA JEDNÁNÍ S BANKOU

### 2.1 Identifikace Klienta

Klient je před uzavřením smlouvy s Bankou, ale i později, kdykoli o to Banka požádá, povinen sdělit Bance veškeré údaje nezbytné pro svoji řádnou identifikaci a prokázat svoji existenci a totožnost jednajících osob, popř. poskytnout další informace a doklady, a to podle požadavků Banky stanovených v souladu s právními předpisy. Klient, který je právnickou osobou, je navíc podle zákona proti legalizaci výnosů z trestné činnosti povinen doložit svou vlastnickou strukturu a skutečného majitele. Banka může především požadovat předložení výpisu z veřejného rejstříku, dokladů o založení právnické osoby a její způsobilosti nabývat práva a zavazovat se k povinnostem, platného průkazu totožnosti Klienta nebo osoby jednající za Klienta, druhého doplňujícího dokladu totožnosti nebo listiny osvědčující oprávnění k podnikání, ale také doložení původu a zdroje peněžních prostředků nebo doložení účelu a povahy zamýšlené nebo prováděné transakce. Poskytování jednotlivých bankovních služeb nebo produktů může Banka vázat na obdržení jí požadovaných dokladů a informací ze strany Klienta nebo osob jednajících za Klienta, zejména v souvislosti s plněním některých povinností Banky vyplývajících z obecných právních předpisů. Při uzavření smlouvy Klient jedná na svůj účet a Klient, který je podnikatelem, též v rámci svého podnikání. Pokud Klient jedná na účet jiné osoby, je povinen o tom Banku vždy informovat.

### 2.2 Zastoupení

Klient jedná s Bankou osobně nebo za něho jedná jeho zákonný zástupce. Zákonný zástupce předloží Bance doklady osvědčující existenci jeho oprávnění zastupovat Klienta. Klient může jednat s Bankou dále též prostřednictvím osoby, které udělí plnou moc („zmocněnec“). Plná moc musí být písemná a dostatečně určitá pro posouzení, jestli je zmocněnec oprávněn jednat za Klienta v dané věci. Podpis na plné moci musí být úředně ověřen, pokud nebyl učiněn před pracovníkem Banky. Odvolání nebo změna rozsahu zmocnění jsou vůči Bance účinné k okamžiku, kdy se o takové změně hodnověrně dozví; tento okamžik nenastane přede dnem, kdy jí bylo Klientem řádně doručeno písemné oznámení o změně nebo zániku plné moci. V případě pochybnosti o právu zmocněnce jednat za Klienta nebo v případě pochybnosti o rozsahu takového práva může Banka s takovým zmocněncem zcela odmítnout jednat. Klient je povinen seznámit svého zmocněnce se všemi podmínkami, za jakých může zmocněnec jednat vůči Bance jako zmocněnec Klienta. Banka může žádat od zmocněnce Klienta všechny informace týkající se jednání jménem Klienta. Klient může plnou moc udělit na formuláři Banky. Plná moc udělená jinak než na formuláři Banky by se měla použít vždy jen jednorázově.

### 2.3 Podpisový vzor

Bude-li k určitému bankovnímu produktu vyhotoven vzorový podpis na formuláři Banky, bude v souvislosti s podáním pokynu Banka totožnost Klienta nebo jeho zástupce ověřovat podle vzorového podpisu uvedeného na takovém formuláři podpisového vzoru. Neodpovídá-li podpis na pokynu vzorovému podpisu nebo dohodnutému způsobu podepisování, nebo pokud má Banka pochybnosti o pravosti podpisu, může provedení pokynu odmítnout. Novým vzorovým podpisem se Banka řídí od dalšího pracovního dne po jeho doručení. Vzorový podpis je Klient povinen chránit před zneužitím třetí osobou.

### 2.4 Hlasová biometrie

Klient se může s Bankou dohodnout, že při telefonické komunikaci bude Banka ověřovat totožnost Klienta nebo jeho zástupce pomocí technologie k rozpoznání hlasu (hlasová biometrie).

## 3. PRAVIDLA VZÁJEMNÉ KOMUNIKACE

### 3.1 Prostředky komunikace a adresy

Klient a Banka používají k vzájemné komunikaci poštu nebo osobní doručování, pokud se nedohodnou na využívání jiných prostředků komunikace (telefon, fax, SWIFT, e-mail nebo jiné prostředky pro elektronickou výměnu dat). Pokud Klient poskytne Bance své údaje k použití jiných prostředků komunikace, Banka je oprávněna komunikovat s Klientem jejich prostřednictvím. V případě, že Klient sjedná s Bankou služby elektronického a telefonního bankovníctví, mohou strany komunikovat prostřednictvím komunikačních kanálů elektronického a telefonního bankovníctví; technické požadavky na vybavení Klienta k této komunikaci jsou uvedeny v uživatelských příručkách pro příslušné služby elektronického a telefonního bankovníctví. Pokud Klient nesdělí jinou korespondenční adresu, Banka bude posílat oznámení a dokumenty v tištěné formě na adresu uvedenou v příslušné smlouvě. V případě potřeby může Banka využít pro doručení také jinou jí známou poštovní adresu Klienta. Klient může podepisovat dokumenty pomocí elektronického nebo biometrického podpisu v případech, kdy mu Banka tuto možnost nabídne nebo se na tom s Bankou dohodne. Podpisy osob jednajících za Banku mohou být na smlouvách a jiných dokumentech nahrazeny tištěnými nebo mechanickými prostředky (například naskenovaným podpisem nebo razítkem).

### 3.2 Oznámení potvrzovaná písemně

Banka je oprávněna požadovat, aby jakékoli sdělení nebo pokyn, které nebylo učiněno písemně, Klient potvrdil ve lhůtě stanovené Bankou doručením písemného potvrzení obchodnímu místu, které spravuje bankovní obchod, jehož se oznámení týká, nebo jinému Banka něčemu jinému. Pokud Klient toto potvrzení neprovede, může Banka odmítnout k takovému sdělení přihlížet, případně provést takový pokyn.

### 3.3 Záznamy a archivace komunikace

Klient výslovně souhlasí s tím, že Banka je oprávněna zaznamenat jakoukoli komunikaci probíhající mezi Bankou a Klientem prostřednictvím dostupných technických prostředků a archivovat veškeré tyto záznamy, jakož i kopie veškerých informací a dokumentů, které Banka obdrží od Klienta nebo třetích osob v souvislosti s jakýmkoli bankovním obchodem. Klient souhlasí s tím, aby Banka prováděla záznamy komunikace s Klientem i bez dalšího předchozího upozornění, že je takové opatření činěno.

### 3.4 Jazyk komunikace

Smlouvy o bankovních obchodech Banka uzavírá v českém jazyce, pokud se s Klientem nedohodne na uzavření smlouvy v jiném jazyce. Strany jsou povinny komunikovat v českém jazyce, pokud se Klient s Bankou nedohodne na komunikaci v jiném jazyce.

### 3.5 Ověření, překlad a dokumenty opatřené doložkou „Apostille“

Pokud se Klient nebo osoba jednající za Klienta nepodepíše před pracovníkem Banky, má Banka právo požadovat, aby byl podpis ověřen úředně. Banka může podpis ověřit také pomocí vzorového podpisu, který má k dispozici.

Banka je oprávněna podle vlastního uvážení požadovat, aby:

- kopie jakéhokoli originálního dokumentu předloženého Klientem Bance byla úředně ověřena;
- dokumenty vydané nebo úředně ověřené v zahraničí byly opatřeny také doložkou „Apostille“ ve smyslu Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných dokumentů nebo byly superlegalizovány, pokud mezinárodní smlouva nestanoví jinak;
- dokumenty v jiném než českém jazyce byly předloženy současně s jejich českým úředním překladem s tím, že v takovém případě Banka používá výhradně příslušný český úřední překlad, přičemž není povinna zkoumat, zda odpovídá původní jazykové verzi.

### 3.6 Oznamovací povinnost

Klient bez prodlení informuje Banku o změně svého jména nebo příjmení, o změně svého sídla a bydliště, a pokud je právnickou osobou, pak i o změně své obchodní firmy nebo názvu, sídla, osob oprávněných za něj jednat nebo svého skutečného majitele. Klient dále bez prodlení informuje Banku o změně či zániku jakékoli plné moci, kterou udělil, a jíž by se zmocněnec mohl dovolávat vůči Bance. Klient je dále povinen informovat Banku o jakékoli další skutečnosti, která je významná pro jeho současnou nebo budoucí schopnost řádně plnit své závazky nebo která může mít jiný vliv na rizika spojená s poskytováním bankovních služeb Klientovi, především hrozbu, že se ocitne v úpadku, a dále jakoukoli mimořádnou událost, jako je ztráta, krádež nebo zneužití jeho razítka, formulářů, nosičů dat či komunikačních prostředků nebo jejich neoprávněné použití. Klient je dále povinen informovat Banku o změně svého daňového domicilu. Oznamovací povinnost se vztahuje i na změny údajů, které jsou patrné z veřejných zdrojů.

### 3.7 Obsah pokynů a oznámení

Veškeré pokyny či oznámení, které Klient doručí Bance, musí být po obsahové stránce zcela srozumitelné, nepochybné a úplné. V případě jakékoli nejasnosti je Banka oprávněna si vyžádat potvrzení obsahu takového pokynu či oznámení ze strany Klienta, což může vést ke zpoždění v jeho provedení. Pokud jde o opakování předchozího pokynu nebo oznámení, jeho potvrzení nebo změna, musí být jako takové výslovně označeny.

### 3.8 Aktivní součinnost

Klient se musí vždy bez zbytečného prodlení seznámit s obsahem každé zprávy, kterou mu Banka doručí (včetně zpráv předávaných prostřednictvím služby elektronického a telefonního bankovníctví). V případě výpisů z bankovních účtů, výpisů z úvěrových či

kartových účtů, potvrzení o platbách, přijatých či provedených pokynech a podobných zprávách je Klient povinen překontrolovat v nich obsažené údaje co do jejich správnosti a úplnosti a zjištěné nedostatky okamžitě oznámit Bance. Klient bez zbytečného prodlení uvědomí Banku též o tom, že mu nebyl v obvyklé lhůtě doručen pravidelný výpis z účtu, popř. jiná obdobná periodická komunikace. Zjistí-li Banka, že některé sdělení či potvrzení doručené Klientovi bylo nesprávné, bez zbytečného prodlení o tom Klienta uvědomí.

### 3.9 Důsledky vrácení zásilky Banky

Pokud bude zmařeno doručení zásilky od Banky tím, že Klient odmítne její převzetí nebo vyzvednutí nebo neoznámí Bance změnu své adresy, je za den doručení zásilky považován třetí pracovní den po jejím odeslání (při zasílání do zahraničí patnáctý pracovní den).

### 3.10 Drobný podnikatel

Klient, který splňuje kritéria stanovená zákonem č. 284/2009 Sb., o platebním styku, pro drobné podnikatele, je povinen tuto skutečnost oznámit a doložit Bance. V opačném případě Banka nepovažuje Klienta za drobného podnikatele.

## 4. ZMĚNA OBCHODNÍCH PODMÍNEK

### 4.1 Změna VOP

Pokud se změní zákony a jiné předpisy nebo podmínky na trzích finančních služeb či dojde ke změnám technologií nebo organizačních procesů, a s přihlédnutím k obchodní politice Banky, může Banka tyto VOP změnit, a to zejména v oblasti úpravy způsobu uzavírání, změn a ukončování smluv, pravidel komunikace, podmínek jednotlivých finančních služeb, požadavků na prokazování oprávnění jednat vůči Bance a informačních povinností.

### 4.2 Oznámení změny VOP

Klientovi Banka oznámí změnu VOP při osobním jednání, prostřednictvím pošty, prostřednictvím elektronického bankovníctví nebo prostřednictvím zvláštní internetové stránky, jejíž adresu Banka v případě změny VOP Klientovi včas sdělí. Klientovi, který je drobným podnikatelem, Banka oznámí změnu VOP nejpozději 2 měsíce před nabytím jejich účinnosti a Klientovi, který není drobným podnikatelem, nejpozději 1 měsíc před nabytím jejich účinnosti. Pokud Klient do dne účinnosti změny VOP navrženou změnu písemně neodmítne, stává se nové znění závazné pro obě strany.

### 4.3 Výpověď smlouvy v souvislosti se změnou VOP

Pokud Klient se změnou VOP nesouhlasí, může před datem účinnosti změny písemně vypovědět s okamžitou účinností smlouvu o platebním účtu, smlouvu nebo ujednání o platební kartě (včetně smlouvy o kreditní kartě), smlouvu nebo ujednání o elektronickém a telefonním bankovníctví a smlouvu o jiných platebních službách. Klient, který není drobným podnikatelem, nemusí být Bankou informován o právu vypovědět smlouvu dle předchozí věty, ani o důsledcích neodmítnutí navržené změny Klientem. Veškeré další smlouvy (včetně smlouvy o kontokorentním úvěru), kterých se navržená změna týká, a s výjimkou smluv uvedených v následujícím odstavci, může Klient písemně vypovědět s výpovědní dobou 1 měsíc. Práva a povinnosti z takto vypovězené smlouvy se budou až do uplynutí výpovědní doby řídit dosavadním zněním VOP.

Podle předchozího odstavce Klient nemůže vypovědět ostatní smlouvy o úvěru nebo obdobné smlouvy a jednorázový vklad. Pokud Klient s navrženou změnou VOP nebude souhlasit, řídí se práva a povinnosti z takové smlouvy, v případě písemného odmítnutí, nadále dosavadním zněním VOP.

## 5. CENY, KURZY A NÁKLADY

### 5.1 Ceny a úrokové sazby

Ceny a úrokové sazby jsou uváděny v ceníku Banky nebo jsou sjednané v příslušné smlouvě. Pokud nebude ve smlouvě sjednáno jinak, použije se pro dané období vždy aktuální úroková sazba uvedená v platném ceníku Banky. Pokud výše dohodnuté referenční úrokové sazby klesne pod nula procent ročně, bude se pro účely výpočtu příslušných úroků výše takové referenční úrokové sazby považovat za nula procent ročně, a to po celou dobu, kdy bude tato referenční úroková sazba nižší než nula procent ročně (zero floor clause). V případě úvěrů může Banka v odůvodněných případech rozhodnout, že se pravidlo podle předchozí věty (zero floor clause) neuplatní; takové rozhodnutí však nemůže být v neprospěch Klienta. O takovém rozhodnutí bude Banka Klienta informovat. Je-li Klient v prodlení s plněním jakékoli peněžité částky Bance, je povinen uhradit úrok z prodlení ve výši uvedené v ceníku Banky v době, kdy došlo k prodlení, nebo v zákonné výši. Pokud není výslovně uvedeno jinak, je úroková sazba uváděna jako roční (p. a.). Banka bude za poskytnutou službu účtovat cenu uvedenou v jejím ceníku platném v době poskytnutí služby. V případech uvedených v ceníku může Banka vedle ceny požadovat také poplatky třetích stran. Ceník je dostupný na internetových stránkách Banky a v obchodních místech Banky. Ceník může Banka změnit stejným postupem jako tyto VOP (tj. podle článku 4.).

Banka může Klientovi, který není drobným podnikatelem, účtovat ceny i za plnění povinností podle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku.

## 5.2 Kurzy měn

U devizových obchodů používá Banka k přepočtům kurzy podle kurzovního lístku Banky. Kurz „valuta“ používá u hotovostních obchodů, kurz „deviza“ používá u bezhotovostních obchodů. Banka může jednostranně a bez předchozího oznámení měnit měnové kurzy podle vývoje na trhu, a to i vícekrát během jednoho dne. Kurzovní lístek pro daný čas Banka vždy uveřejní na svých internetových stránkách a v obchodních místech, které devizové obchody poskytují.

## 5.3 Náklady

Vedle cen a dalších nákladů uvedených v ceníku může Banka požadovat úhradu dalších nákladů, které Bance vzniknou převážně z důvodů na straně Klienta (např. notářské, soudní, správní a jiné poplatky, náklady na dokumentaci, náklady na právní služby, služby znalců a daňových a ekonomických poradců, překladatelů a tlumočnicků) včetně nákladů, které Bance vzniknou v souvislosti s porušením smluvní nebo zákonné povinnosti Klienta.

# 6. DALŠÍ OBECNÉ PODMÍNKY

## 6.1 Odpovědnost Banky

Banka odpovídá Klientovi za škodu, která mu vznikne v důsledku porušení povinností Banky vyplývajících z obecných právních předpisů nebo ze smlouvy s Klientem. Banka však neodpovídá za škodu v rozsahu odpovídajícím míře, jíž se Klient na jejím vzniku sám podílel. Banka též neodpovídá za škodu představující ušlý zisk Klienta nebo za škodu, která nevznikne v bezprostředním důsledku porušení právní povinnosti Banky (následná škoda), pokud ji Klient na nebezpečí vzniku takové škody výslovně předem neupozorní. Banka neodpovídá též za škodu vzniklou v důsledku neočekávaného vývoje na finančních trzích, vady prostředků komunikace na dálku (např. vada internetového spojení či software) a selhání jakýchkoli jiných technických prostředků, pokud je Banka nezavinila. Banka dále neodpovídá za újmu, která Klientovi vznikne v důsledku provedení pokynu, který dal Bance, nebo v souvislosti s jednáním v důvěře v jiné Klientovo sdělení. Klient odškodní Banku za jakoukoli škodu, odpovědnost, vznesený nárok nebo náklady (včetně nákladů za právní pomoc), které Banka utrpí v souvislosti se svým řádným jednáním na základě pokynu Klienta.

## 6.2 Vyloučení ustanovení občanského zákoníku

Ve vztahu ke smlouvám mezi Bankou a Klientem, které odkazují na tyto VOP, se nepoužijí následující ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: ustanovení o možnosti přijetí nabídky smlouvy s dodatkem nebo odchylkou (§ 1740 odst. 3), ustanovení o platnosti potvrzení, které vykazuje odchylky od skutečně ujednaného obsahu smlouvy (§ 1757 odst. 2 a 3) a ustanovení o smlouvách uzavíraných adhezním způsobem (§ 1799 a 1800).

## 6.3 Odložení bankovní služby

Banka je oprávněná odložit provedení pokynu nebo poskytnutí jiné bankovní služby po dobu nezbytně nutnou k ověření údajů a skutečností uvedených v pokynu nebo v jiných dokumentech a dokladech předaných jí v této souvislosti Klientem nebo tím, kdo za Klienta jedná.

## 6.4 Započtení

Banka je oprávněna kdykoli započíst své splatné pohledávky za Klientem bez ohledu na jejich měnu a na právní vztah, z něhož vyplývají, proti jakýmkoli pohledávkám Klienta za Bankou, splatným i nesplatným, a to též proti pohledávkám Klienta z účtů vedených Bankou.

## 6.5 Zúčtovací oprávnění Banky

Pokud se Klient zavázal provést v souvislosti s bankovními obchody nebo s jinými smlouvami mezi ním a Bankou uzavřenými jakoukoli platbu ve prospěch Banky (např. splátka úvěru, úhrada ceny), je Banka oprávněna takovou splatnou platbu zúčtovat vůči kterémukoli účtu Klienta a použít peněžní prostředky evidované na takovém účtu Klienta na úhradu svých splatných pohledávek za Klientem. Banka je povinna o takovém kroku Klienta vyrozumět.

## 6.6 Postoupení práv a povinností ze smlouvy

Klient není oprávněn převést jakékoli své právo či povinnost ze smlouvy s Bankou na třetí osobu bez předchozího písemného souhlasu Banky. Banka je oprávněna bez předchozího souhlasu Klienta postoupit smlouvu o bankovních službách nebo převést jakékoli své právo či povinnost či postoupit pohledávku ze smlouvy s Klientem na společnost, která je ovládána stejnou osobou jako Banka nebo je ovládána Bankou, anebo na banku či finanční instituci se sídlem v členském státu Evropské unie. Je-li to nutné za účelem dodržení zákonných povinností Banky anebo v případech, kdy je Klient v prodlení či jinak porušuje své povinnosti, je Banka oprávněna bez předchozího souhlasu Klienta převést jakékoli své právo či povinnost ze smlouvy či smlouvu samotnou na jakoukoli třetí osobu, včetně poskytnutí nezbytných informací při nabídkách takového převodu.

## 6.7 Navýšení o daň

Veškeré platby, které je Klient povinen uskutečnit na základě těchto VOP nebo kterékoli smlouvy mezi Bankou a Klientem ve prospěch Banky v souvislosti s jakýmkoli bankovním obchodem, musí být prosté jakýchkoli odpočtů částek z titulu daňových či jiných povinností s výjimkou případu, kdy se od Klienta vyžaduje takový odpočet nebo srážka na základě příslušných právních předpisů, a to včetně mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění. V případě existence takového požadavku na odpočet nebo srážku daně se částka splatná Klientem zvýší tak, aby po provedení požadovaného daňového odpočtu nebo srážky daně Banka obdržela čistou částku rovnou smluvené hodnotě, tedy s vyloučením vlivu daňových odpočtů.

## 6.8 Srážky daně

Klient, který je fyzickou osobou, prohlašuje, že jeho daňový domicil je stejný jako jeho státní příslušnost a Klient, který je právnickou osobou, prohlašuje, že jeho daňový domicil je stejný jako země jeho sídla; toto prohlášení Klienta platí, pokud Klient nedoloží, že má jiný daňový domicil. Banka jako plátce daně provádí srážky daní v souladu s příslušnými právními předpisy platnými v České republice kromě případů, kdy příslušná mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění stanoví jinak a Klient předloží Bance doklad o svém daňovém domicilu, který dokládá, že se na Klienta příslušná mezinárodní smlouva vztahuje. Na žádost Klienta, na kterého se vztahuje mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění a který předložil doklad o daňovém domicilu, Banka zajistí od místně příslušného českého správce daně potvrzení o zaplacení daně. Banka je v této souvislosti oprávněna v přiměřeném rozsahu požadovat od Klienta i další dokumenty.

## 6.9 Zvláštní oprávnění Banky

Banka může odmítnout provést pokyn nebo poskytnout požadovanou službu, pokud nebudou splněny všechny podmínky vyplývající ze smlouvy včetně VOP a Produktových obchodních podmínek nebo sdělení Banky, a dále též v případech, kdy:

- stav prostředků na účtu, k němuž se pokyn nebo služba vztahuje, po provedení pokynu či poskytnutí služby klesne pod stanovený minimální zůstatek nebo přesáhne do nepovoleného debetu;
- z důvodu bezpečnosti prostředků komunikace na dálku nebo platebního prostředku (např. platební karty), zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku, bezpečnostních prostředků nebo údajů, identifikačních nebo přístupových prvků;
- z důvodů významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen řádně a včas plnit veškeré své povinnosti vůči Bance (např. pokud je Klient evidován v Centrálním registru úvěrů jako Klient se splatnými, avšak nesplacenými závazky; pokud se Klient dostane do prodlení se splacením jakéhokoli úvěrového produktu poskytnutého Bankou apod.); nebo
- pokud tak Bance ukládají právní předpisy nebo pravidla platebních systémů.

Z těchto důvodů může dále Banka zablokovat jakýkoli platební prostředek, komunikační kanál nebo služby sjednané s Klientem. Banka je před tím, než přijme opatření podle tohoto článku, nebo není-li to možné, okamžitě poté, povinna informovat Klienta o takovém kroku a o jeho důvodech. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel takového kroku nebo by bylo v rozporu s právními předpisy. Jakmile pominou důvody pro omezení bankovních služeb, Banka omezující opatření odstraní, popř. poskytne Klientovi jiný platební prostředek, bezpečnostní prostředek nebo údaj.

## 6.10 Souhlasy Klienta

Klient souhlasí, aby Banka a členové podnikatelského seskupení, jehož členem je Banka (dále jen „Skupina“) si vzájemně poskytovali informace o Klientovi, které má Banka a členové Skupiny k dispozici, včetně informací s povahou osobních údajů nebo bankovního tajemství (dále jen „klientské informace“). Banka a členové Skupiny mohou zpracovávat a využívat klientské informace zejména pro účely posuzování úvěruschopnosti Klienta, zajištění a zkvalitnění péče o Klienta, k zasílání obchodních nabídek a sdělení a pro účely marketingových a obchodních analýz.

Klient souhlasí, aby Banka pro účely posuzování úvěruschopnosti Klienta poskytovala klientské informace jiným finančním institucím. Klient souhlasí, aby Banka poskytovala klientské informace osobám, na které Banka převedla výkon některých svých činností, které vyžadují zpracování klientských informací. Klient souhlasí, aby Banka, členové Skupiny a s nimi spolupracující osoby a obchodní zástupci využívali a zpracovávali klientské informace v souvislosti s nabízením produktů a služeb Banky, členů Skupiny a spolupracujících pojišťoven a poskytovatelů finančních či nefinančních služeb.

## 6.11 Ocenění předmětu zajištění

Banka je oprávněna na náklady Klienta provést či zajistit provedení ocenění (odborný odhad hodnoty) nemovitě věci, ke které je zřízeno zástavní právo k zajištění pohledávek Banky z bankovních obchodů. Pro tyto účely je Klient povinen poskytnout Bance a třetí osobě provádějící ocenění veškerou nezbytnou součinnost, případně zajistit poskytnutí takové součinnosti jinou osobou poskytující dané zajištění a uhradit Bance veškeré náklady a výdaje vzniklé v souvislosti s vyhotovením ocenění. Banka je oprávněna provádět (zajišťovat provedení) ocenění v pravidelných intervalech stanovených interními pravidly Banky v souladu s právními předpisy upravujícími její činnost.

## ÚČTY

### 7. OBECNÁ PRAVIDLA PRO ÚČTY

#### 7.1 Zřízení a vedení účtu

Banka zřizuje a vede účty v měně dohodnuté s Klientem ve smlouvě o účtu. Nejsou-li ujednána žádná zvláštní omezení, mohou být peněžní prostředky na účet vkládány a z účtu vybírány v hotovosti nebo bezhotovostně převáděny z účtu či na účet. Ve smlouvě mohou být sjednány další služby spojené s účtem.

#### 7.2 Nakládání s prostředky na účtu

S peněžními prostředky na účtu může disponovat pouze Klient, jeho zákonní zástupci nebo zmocněnci uvedení v aktuálním formuláři podpisového vzoru; zmocnění jiné osoby nemusí Banka akceptovat. Banka je oprávněna inkasovat z účtu veškeré ceny za služby a další platby, o kterých tak bylo sjednáno, a dále své splatné pohledávky za Klientem, které započítala proti zůstatku na účtu. Banka je dále oprávněna nakládat s prostředky na účtu v souvislosti s plněním povinností, které jí ukládají právní předpisy nebo pravomocné a vykonatelné rozhodnutí soudu, exekutora nebo orgánu státní správy a v případě nezúčtování avizovaných plateb a při předložení padělaného šeku nebo při neproplacení šeku jinou bankou.

#### 7.3 Úročení

Peněžní prostředky na účtu jsou úročeny za období ode dne jejich připsání na účet (včetně tohoto dne) do dne jejich odepsání z účtu (bez tohoto dne), a to, není-li sjednáno něco jiného, příslušnou aktuální úrokovou sazbou stanovenou v ceníku Banky. Není-li dohodnuto jinak, připisuje Banka veškeré úroky, které je Klient oprávněn obdržet v souvislosti s účtem, na účet měsíčně. Úroky jsou splatné následující pracovní den po jejich připsání. Vznikne-li na účtu debetní zůstatek a nebyla-li sjednána možnost přečerpání účtu (kontokorent), je Klient povinen uhradit Bance též úrok ve výši aktuální sazby stanovené v ceníku Banky a smluvní pokutu stanovenou v ceníku Banky. Debetní zůstatek na účtu může vzniknout například i v případě, kdy Banka zúčtuje cenu vůči účtu Klienta, i když na účtu není dostatek peněžních prostředků.

Úrokové sazby mohou být založeny na referenčních úrokových sazbách. Změnu úrokové sazby založenou na změně referenční úrokové sazby může Banka provést jednostranně bez předchozího oznámení. Změněné úrokové sazby Banka zveřejní v ceníku bez zbytečného odkladu po změně.

Úročení kreditních a debetních zůstatků na účtu se provádí na základě skutečného počtu dní a roku o 360 dnech nebo takové jiné délky roku, která je stanovena pro vybrané zahraniční měny, nebo je obvyklá pro příslušnou službu Banky.

#### 7.4 Výpis z účtu

Banka informuje Klienta o zůstatku peněžních prostředků na účtu a obracech za dohodnuté kalendářní období, a to formou výpisu z účtu. Pokud Banka neuvede ve výpisu z účtu obraty uskutečněné v závěru dohodnutého období, uvede je ve výpisu z účtu za další období a při výpočtu úroků souvisejících s těmito obraty vychází z data, kdy k těmto obratům skutečně došlo. Na výpisu z účtu může Banka uvést též další důležité informace, zejména informace o změnách svých obchodních podmínek, ceníku apod. Za období, kdy neproběhla žádná dispozice s prostředky na účtu, ani nedošlo k připsání úroků, se výpis z účtu nevyhotoví. Nad rámec sjednaného výpisu z účtu Banka není povinna vyhotovovat zvláštní výpis z účtu obsahující pouze informaci o zůstatku peněžních prostředků na účtu ke konci kalendářního roku. Banka je též oprávněna omezit nebo zastavit zasílání výpisů z účtů v případě úmrtí Klienta. Banka na žádost Klienta a na jeho náklady vystaví duplikáty jí dostupných výpisů z účtu.

Klient a Banka si mohou sjednat poskytování výpisů z účtu e-mailem nebo prostřednictvím služby elektronického bankovníctví. V systému elektronického bankovníctví SERVIS 24 a BUSINESS 24 jsou výpisy vytvořené před 1. 1. 2015 uloženy po dobu 2 let, výpisy vytvořené po 1. 1. 2015 po dobu 10 let. Pokud se výpis z účtu zasílá poštou na sjednanou adresu vrátí jako nedoručitelný, není Banka povinna dále zasílat výpisy z účtu poštou a může jednostranně změnit sjednaný způsob předávání výpisů na přejímání v obchodním místě, které vede daný účet. V takovém případě může Banka účtovat cenu za uložení výpisu v obchodním místě podle svého ceníku. Tyto výpisy se uchovávají po dobu 3 měsíců. Způsob doručování sjednaný pro výpisy z účtu využívá Banka po dobu trvání smlouvy o účtu též pro doručování jiných oznámení Banky, není-li sjednáno jinak.

#### 7.5 Změna a výpověď smlouvy o účtu

Smlouvu o platebním účtu může Banka změnit stejným postupem jako tyto VOP (tj. podle článku 4.).

Klient je oprávněn vypovědět smlouvu o účtu písemně i bez uvedení důvodu. Výpovědní doba počíná běžet ode dne doručení výpovědi Bance a končí posledním dnem kalendářního měsíce, v němž byla doručena.



Banka je oprávněna vypovědět smlouvu o účtu písemně i bez uvedení důvodu. V případě Klienta, který je drobným podnikatelem, výpovědní doba počíná běžet ode dne doručení výpovědi Klientovi a končí posledním dnem druhého kalendářního měsíce, následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď Klientovi doručena. V případě Klienta, který není drobným podnikatelem, výpovědní doba počíná běžet ode dne doručení výpovědi Klientovi a končí posledním dnem kalendářního měsíce, ve kterém byla výpověď Klientovi doručena, popř. v den uvedený ve výpovědi Banky.

Stejná pravidla se uplatní pro výpověď služby zřízené k účtu.

## 7.6 Důsledky úmrtí Klienta

V případě úmrtí Klienta smlouva o účtu nezaniká a Banka pokračuje v provádění platebních transakcí na základě příkazů, které jí byly předány před úmrtím Klienta. Jestliže se Banka věrohodně dozví, že Klient zemřel, zastaví následujícím dnem ty platební transakce z účtu, u kterých Klient stanovil, že po jeho úmrtí v nich nemá Banka pokračovat, resp. k nejbližšímu možnému datu pro zrušení daného typu trvalého příkazu nebo souhlasu s inkasem. Plná moc udělená Klientem k nakládání s peněžními prostředky na účtu jeho smrtí nezaniká, pokud z jejího obsahu nevyplývá, že má trvat pouze za Klientova života; to neplatí u plných mocí udělených do roku 2005, které zanikají dnem následujícím po dni, kdy se Banka věrohodně dozvěděla o úmrtí Klienta, a Klient nestanovil, že takto udělená plná moc má trvat i po jeho úmrtí.

Smlouva o účtu zaniká pracovním dnem následujícím po dni:

- v němž se Banka věrohodným způsobem dozví o úmrtí majitele účtu, pokud k tomuto dni vykazoval účet debetní či nulový zůstatek, nebo
- ke kterému na účtu, u něhož bylo Bance věrohodným způsobem oznámeno úmrtí majitele účtu, vznikl debetní nebo nulový zůstatek.

Toto ustanovení se nepoužije, pokud debetní zůstatek na účtu vznikl z titulu kontokorentního úvěru poskytnutého Klientovi, který je fyzickou osobou-podnikatelem.

## 7.7 Vypořádání závazků z účtu

Při ukončení smlouvy o účtu Banka po uhrazení a vyrovnání veškerých pohledávek Banky za Klientem naloží se zbylými peněžními prostředky na účtu podle pokynu Klienta. Neurčí-li Klient do doby nabytí účinnosti výpovědi nebo do doby jiného okamžiku zániku smlouvy o účtu, jak má být s takovými peněžními prostředky naloženo, eviduje je Banka ve své vnitřní evidenci bez dalšího úročení. Banka má nárok na úhradu nákladů s tím spojených.

# 8. ZÁKLADNÍ VKLADY A MINIMÁLNÍ ZŮSTATKY

Banka je oprávněna stanovit minimální výši základního vkladu a zůstatku peněžních prostředků na účtu. Klient je povinen na účtu udržovat peněžní prostředky alespoň ve výši minimálního zůstatku zvýšeného o peněžní prostředky postačující k úhradě jeho splatných závazků vůči Bance a zadaných platebních příkazů. Zůstatek nižší než minimální zůstatek je Klient povinen neprodleně dorovnat.

## 8.1 Účty v české měně

| Běžné účty a vkladové účty k běžným účtům                    | Firemní klientela | Korporátní klientela |
|--|-------------------|----------------------|
| Základní vklad pro založení běžného účtu                     | 1 000 Kč          | 5 000 Kč             |
| Minimální zůstatek pro vedení běžného účtu                   | 1 000 Kč          |                      |
| Minimální zůstatek pro vedení vkladového účtu k běžnému účtu | –                 | 100 000 Kč           |

Základní vklad a minimální zůstatek se neuplatňuje u běžných účtů vedených ve zvláštním režimu – jedná se o běžné účty pro dotace ze Státního fondu rozvoje bydlení a běžné účty půjček uživatele z Fondu na zlepšení úrovně bydlení (platí pouze pro firemní klientelu).

| Vkladový účet   | Firemní klientela | Korporátní klientela |
|---|-------------------|----------------------|
| Základní vklad pro založení a minimální zůstatek pro vedení vkladového účtu | 5 000 Kč          | –                    |
| Minimální výše každého dalšího vkladu (přívkladu) na vkladový účet          | 200 Kč            | –                    |

## 8.2 Účty v cizí měně

| Běžné účty a vkladové účty k běžným účtům                    | Firemní klientela | Korporátní klientela |
|--|-------------------|----------------------|
| Základní vklad pro založení běžného účtu                     | 1 000 Kč          | 5 000 Kč             |
| Minimální zůstatek pro vedení běžného účtu                   | 1 000 Kč          |                      |
| Minimální zůstatek pro vedení vkladového účtu k běžnému účtu | –                 | 100 000 Kč           |

Protihodnota minimálního vkladu nebo zůstatku v cizí měně musí po přepočtu, podle platného kurzovního lístku ČNB, odpovídat výši uvedené v tabulce.

# PLATEBNÍ KARTY

| Vkladový účet  | Firemní klientela  | Korporátní klientela |
|--|--|----------------------|
| Základní vklad nebo minimální zůstatek pro založení a vedení vkladového účtu | 300 USD, 300 EUR, 600 GBP, 1 500 CAD, 1 400 CHF, 7 500 DKK, 9 200 SEK, 124 000 JPY | –                    |
| Minimální výše každého dalšího vkladu (přívkadu) na vkladový účet            | 50 USD, 50 EUR, 60 GBP, 150 CAD, 140 CHF, 750 DKK, 950 SEK, 13 000 JPY             | –                    |

## 9. KONTOKORENT NA ÚČTU

### 9.1 Kontokorent

Kontokorent je druh úvěru poskytovaný k účtu, jehož sjednáním Banka umožní Klientovi realizovat platby až do sjednané výše tak, jako by měl na účtu vlastní prostředky. Klient je oprávněn čerpat kontokorent průběžně až do sjednaného limitu, přičemž se zavazuje tento limit bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřekročit. Právo Klienta čerpat kontokorent zaniká úmrtím Klienta a nepřechází na dědice. Klient je povinen splatit kontokorent za podmínek uvedených v příslušné smlouvě o kontokorentu. Dluh Klienta vzniklý čerpáním kontokorentu bude Banka úročit úrokovou sazbou sjednanou podle příslušné smlouvy o kontokorentu. Splatné úroky, jakož i další ceny související s kontokorentem se započítávají do limitu kontokorentu, a to v rozsahu, v jakém nebyly uhrazeny z kladného zůstatku příslušného účtu. Pokud limit kontokorentu nepostačuje k započtení úroků a cen, je Banka oprávněna jejich započtení provést i v případě, že tím vznikne nepovolený debetní zůstatek na účtu. Úroky z kontokorentu jsou splatné vždy k poslednímu dni každého kalendářního měsíce a Banka je tentýž den připíše k jistině kontokorentu. Banka se zavazuje vzájemně účtovat všechny platby ve prospěch a k tíži účtu s kontokorentem stejným způsobem jako na účtu bez kontokorentu.

### 9.2 Změny výše limitu kontokorentu

Banka a Klient se během trvání smlouvy o kontokorentu mohou dohodnout na změně limitu kontokorentu, Banka je oprávněna zvýšení limitu kontokorentu Klientovi sama navrhnout. Takový návrh na zvýšení limitu zašle Banka Klientovi minimálně 20 dnů před navrženou účinností zvýšení. Pokud Klient tento návrh neodmítne před datem navržené účinnosti takové změny, má se za to, že Klient návrh přijal, a limit bude zvýšen v souladu s návrhem Banky. Banka je rovněž oprávněna limit kontokorentu s okamžitou účinností snížit nebo zrušit, zejména pokud to vyžaduje její zákonná povinnost postupovat obezřetně, nebo pokud Klient poruší své povinnosti vůči Bance.

### 9.3 Porušování povinností a jiné závažné skutečnosti

Pokud se prokáže nepravdivost nebo zásadní neúplnost některého z prohlášení Klienta ve smlouvě o kontokorentu nebo v jiném dokumentu, který Klient v souvislosti s uzavřením této smlouvy předal Bance, nebo pokud Klient poruší jakoukoliv svou důležitou právní povinnost vůči Bance (za porušení důležité právní povinnosti se považuje zejména jednání, kterým Klient způsobí Bance škodu), je Banka oprávněna právo Klienta čerpat kontokorent ihned pozastavit, snížit limit kontokorentu, prohlásit veškeré dluhy z kontokorentu nebo jejich část za okamžitě splatné, smlouvu o kontokorentu vypovědět s okamžitou účinností nebo od smlouvy o kontokorentu odstoupit. O každém takovém opatření Banka Klienta informuje. Banka je oprávněna využít i více opatření současně, pokud to bude podle jejího odborného názoru nezbytné pro omezení jejích rizik.

Stejným způsobem je Banka oprávněna postupovat, pokud nastane situace, která může mít s ohledem na povinnost Banky postupovat obezřetně podstatný nepříznivý vliv na schopnost Klienta plnit své povinnosti ze smlouvy o kontokorentu, zejména pokud:

- Banka zjistí, že je proti Klientovi vedeno insolvenční řízení, pokud není návrh na zahájení insolvenčního řízení zcela zjevně šikanózní, nebo že zahájení takového řízení hrozí;
- Banka obdrží usnesení soudu o příkázání pohledávky, exekuční příkaz či jiné rozhodnutí s obdobnými účinky;
- po uzavření smlouvy o kontokorentu nastalo takové zhoršení finanční či majetkové situace Klienta, které může mít zásadní nepříznivý vliv na schopnost Klienta splácet kontokorent; nebo
- Klient se dostane do prodlení s plněním smluvního závazku nebo povinnosti vyplývající z právního předpisu, která má vliv na postavení Banky nebo se týká smlouvy mezi Bankou a Klientem.

# PLATEBNÍ KARTY

## 10. VYDÁNÍ PLATEBNÍ KARTY

### 10.1 Karta a její držitel

Platební karty vydává Banka k účtům na základě dohody obsažené ve smlouvě o účtu nebo na základě žádosti majitele účtu nebo jeho zmocněnce. Prostřednictvím platební karty může ten, pro koho byla platební karta vydána (dále jen „držitel karty“), disponovat

prostředky na příslušném účtu, a to za podmínek vyplývajících ze smlouvy o účtu. Klient je povinen zajistit, aby se každý držitel karty seznámil s podmínkami a pravidly pro používání platební karty, včetně uživatelské příručky, kde jsou uvedeny další instrukce a informace související s používáním platební karty. Uživatelská příručka je k dispozici na internetových stránkách Banky. Platební karty vydané ke služebním účelům slouží k úhradě služebních výdajů.

### 10.2 Předání karty

Platební kartu doručí Banka držiteli karty dohodnutým způsobem, například:

- a) předáním v obchodním místě Banky; v obchodním místě bude platební karta připravena k vyzvednutí 3 měsíce, poté může Banka nevyzvednutou platební kartu zničit; cena za vydání karty se v takovém případě nevrací;
- b) zasláním na korespondenční adresu v ČR obyčejnou poštovní zásilkou;
- c) do zahraničí nebo expresně na adresu v ČR prostřednictvím kurýrní služby.

Držitel karty podepíše platební kartu na podpisový proužek tak, aby byla zaručena stálost podpisu, a to bezprostředně po jejím obdržení a způsobem odlišným od vzorového podpisu. Karta doručená držiteli karty jiným způsobem než do obchodního místa Banky je neaktivní. Držitel karty před jejím prvním použitím aktivuje kartu podle instrukce Banky zaslané spolu s kartou, případně sdělené prostřednictvím informační linky Banky.

Osobní identifikační číslo ke kartě (dále jen „PIN“) Banka pošle vždy samostatně, a to dohodnutým způsobem, například poštou, formou SMS nebo kurýrní službou.

### 10.3 Doba platnosti a automatická obnova karty

Doba platnosti je vyznačena na platební kartě. V případě sjednání automatické obnovy platební karty vydá Banka před koncem doby její platnosti platební kartu s platností na další navazující období, pokud držitel karty nejpozději 2 měsíce před ukončením platnosti platební karty nepožádá Banku, aby další platební karta nebyla vydána. Pokud se Banka sama rozhodne novou platební kartu nevydat, držitele karty o tom informuje. Při automatické obnově platební karty nebo při vydání náhradní karty může Banka vydat jiný typ karty podle své aktuální obchodní nabídky.

## 11. POUŽÍVÁNÍ PLATEBNÍ KARTY

### 11.1 Povinnost dodržovat právní předpisy

Platební kartu je držitel karty povinen používat v souladu s platnými právními předpisy země, ve které ji používá.

### 11.2 Lhůty zúčtování plateb kartou

Platby a výběry platební kartou se zúčtují obvykle ve lhůtě 1 až 45 dnů podle druhu platby.

### 11.3 Použití karty u obchodníka a v bankomatu

Platební kartou lze platit za služby a zboží u označených obchodníků, případně u nich i vybrat hotovost (služba cash back). Banka nezaručuje, že obchodník vždy kartu přijme.

Při výběru peněz z bankomatu Banka splní svou povinnost vyplatit požadovanou částku okamžikem vydání hotovosti prostřednictvím bankomatu.

### 11.4 Povinnost chránit bezpečnostní údaje a platební kartu

V zájmu předejití neoprávněnému použití platební karty je držitel karty povinen dodržovat bezpečnostní pravidla, především je povinen uchovávat svůj PIN nebo jiný bezpečnostní kód v tajnosti (zejména nesmí psát PIN na platební kartu, její obal nebo jiný předmět, který nosí společně s platební kartou, chránit zadávání PIN před odpozorováním z okolí apod.) a je povinen jednat tak, aby nedošlo k odcizení, ztrátě nebo zneužití platební karty. Držitel karty je povinen chránit platební kartu před poškozením. Držitel karty nesmí sdělovat údaje o své platební kartě na základě jakýchkoli výzev doručených poštou, e-mailem apod. Banka žádné takové výzvy nezasílá, vždy se tedy jedná o podvodné výzvy. Porušení uvedených bezpečnostních pravidel držitelem karty může založit odpovědnost Klienta za vzniklou škodu.

### 11.5 Ztráta, odcizení nebo zneužití platební karty a PIN

Držitel karty je povinen ihned ohlásit Bance ztrátu platební karty, její odcizení i podezření na zneužití platební karty nebo PIN, a to 24 hodin denně na informační lince Banky 800 207 207 (pro volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956), v provozní době osobně v kterémkoli obchodním místě Banky nebo prostřednictvím elektronického bankovníctví. Držitel karty sdělí Bance všechny jemu známé informace o okolnostech ztráty, odcizení nebo podezření na zneužití platební karty nebo PIN. Při telefonickém ohlášení Banka sdělí držiteli karty zákazový kód jako důkaz ohlášení. V případě podezření na zneužití Karty je držitel karty povinen, pokud má platební kartu ve svém držení, ji Bance na vyžádání neprodleně vrátit.

### 11.6 Blokace platební karty

Banka po ohlášení ztráty nebo odcizení či podezření na zneužití platební karty nebo PIN platební kartu neprodleně zablokuje. Pokud bude mít Banka důvodné podezření na zneužití platební karty, může platební kartu zablokovat i bez ohlášení držitele karty.

# ELEKTRONICKÉ A TELEFONNÍ BANKOVNICTVÍ

O této skutečnosti Banka vyrozumí držitele karty předem nebo co nejdříve po provedení blokace. Pokud Banka usoudí, že pominul důvod pro blokaci platební karty, umožní držiteli karty co nejdříve její opětovné používání nebo vydá platební kartu novou.

## 11.7 Bezpečnost plateb přes internet

V zájmu zvýšení bezpečnosti plateb kartou na internetu se držitel karty může bezplatně zaregistrovat do systému 3D Secure. Při použití tohoto systému budou platby na internetu u zabezpečených obchodníků (označení logy Verified by Visa nebo MasterCard SecureCode) potvrzovány pomocí jednorázového hesla, které Banka zašle držiteli karty ve formě SMS nebo jiným dohodnutým způsobem. Z bezpečnostních důvodů může Banka držiteli karty zastavit provádění plateb kartou na internetu:

- a) pokud ho požádá o zaregistrování se do systému 3D Secure a držitel karty tak neučiní;
- b) při opakovaném chybném zadání hesla;
- c) v internetových obchodech, které nepoužívají systém 3D Secure.

O takovém omezení bude Banka držitele karty vždy informovat.

## 12. BEZKONTAKTNÍ PLATEBNÍ PROSTŘEDKY

Pomocí bezkontaktních platebních prostředků (např. bezkontaktních platebních karet) může Klient platit za zboží a služby tím, že je přiloží k příslušnému zařízení. Při některých platbách pomocí bezkontaktního platebního prostředku může být Klient vyzván také k zadání PIN.

# ELEKTRONICKÉ A TELEFONNÍ BANKOVNICTVÍ

## 13. ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ O ELEKTRONICKÉM A TELEFONNÍM BANKOVNICTVÍ

### 13.1 Služby elektronického a telefonního bankovníctví

Služby elektronického a telefonního bankovníctví umožňují Klientovi komunikovat s Bankou prostřednictvím telefonu, mobilního telefonu, internetu nebo jinými prostředky dálkové komunikace, především pak kdykoli předat Bance platební příkaz, vyjádřit souhlas s provedením platební transakce či získat informace o zůstatku peněžních prostředků uložených na jeho účtu, který byl k takové službě přiřazen. Veškeré služby, které elektronické a telefonní bankovníctví nabízí stejně jako informace potřebné pro využívání elektronického a telefonního bankovníctví, jsou obsaženy v uživatelské příručce, která je uveřejněna na internetových stránkách Banky. Služby telefonního bankovníctví jsou poskytovány jen Klientům, kteří patří do skupiny firemních klientů.

Podmínkou poskytování služeb elektronického a telefonního bankovníctví je vedení alespoň jednoho platebního účtu pro Klienta. Cena za služby elektronického a telefonního bankovníctví se účtuje na vrub účtu určeného Klientem (hlavní/primární účet).

### 13.2 Jiní uživatelé elektronického a telefonního bankovníctví

Vedle Klienta mohou využívat služby elektronického nebo telefonního bankovníctví též další osoby, pokud jsou uvedeny na formuláři podpisového vzoru k účtu a pokud je v systému elektronického bankovníctví k tomu Klient zmocní (Klient nebo oprávněná osoba dále společně jen „uživatelé“). Klient je povinen zajistit, aby se každá takto oprávněná osoba seznámila s podmínkami a pravidly, za kterých Banka poskytuje služby elektronického a telefonního bankovníctví. Oprávnění uživatelů může Klient kdykoli zrušit prostřednictvím služby elektronického bankovníctví nebo i tím, že zruší jejich oprávnění na formuláři podpisového vzoru. O zrušení svého oprávnění mohou uživatelé také požádat sami v obchodním místě Banky.

Pokud Klient zmocní další osobu ke spravování služby elektronického bankovníctví SERVIS 24 nebo BUSINESS 24, může takový zmocněnec udělit dalším osobám oprávnění k určitým jednáním za Klienta v rámci služby SERVIS 24 nebo BUSINESS 24. Toto další zmocnění lze udělit v obchodním místě Banky nebo v rámci služby SERVIS 24 nebo BUSINESS 24, i když tyto osoby nejsou uvedeny na formuláři podpisového vzoru k účtu. Rozsah oprávnění těchto dalších zmocněnců je stanoven ve zmocnění nebo v uživatelské příručce, která je dostupná na internetových stránkách Banky.

### 13.3 Dostupnost elektronického a telefonního bankovníctví

Služby elektronického a telefonního bankovníctví jsou obvykle dostupné 24 hodin denně po 7 dní v týdnu; Banka se nezavazuje umožnit používání těchto služeb (včetně relevantních bezpečnostních prostředků) nepřetržitě a bez přerušení. O eventuálním

plánovaném přerušení dostupnosti služeb elektronického a telefonního bankovníctví Banka Klienta předem vhodným způsobem informuje. V odůvodněných případech však může Banka poskytování služeb elektronického a telefonního bankovníctví na potřebnou dobu přerušit i bez předchozího upozornění. O takovém přerušení informuje Klienta bez zbytečného odkladu.

### 13.4 Ukončení poskytování služeb elektronického a telefonního bankovníctví

Smlouva o službách elektronického nebo telefonního bankovníctví zaniká k okamžiku zániku smlouvy o účtu, který slouží pro zúčtování cen těchto služeb (to neplatí pro službu SERVIS 24 – Start), a pokud ji žádný uživatel během lhůty 120 dnů od okamžiku přidělení bezpečnostních údajů služeb elektronického a telefonního bankovníctví nevyužije způsobem uvedeným v uživatelské příručce, která je dostupná na internetových stránkách Banky. Oprávnění všech osob využívat služeb elektronického a telefonního bankovníctví ve vztahu k účtu může Banka ukončit, jakmile se hodnověrným způsobem dozví o úmrtí majitele účtu, případně nastane-li událost, se kterou je podle právních předpisů spojen zánik oprávnění majitele účtu s tímto účtem nebo s peněžními prostředky na něm nakládat.

### 13.5 Obchodní sdělení

Prostřednictvím elektronického a telefonního bankovníctví může Banka Klientovi zasílat svá obchodní sdělení. Zasílání obchodních sdělení může Klient kdykoli odmítnout, a to v kterémkoli obchodním místě Banky či přímo prostřednictvím příslušných služeb elektronického nebo telefonního bankovníctví.

### 13.6 Sjednávání smluv prostřednictvím služby elektronického bankovníctví

Prostřednictvím služby elektronického bankovníctví může Banka a Klient uzavřít smlouvy o bankovních službách nebo o Bankou nabízených finančních službách třetích osob nebo sjednat jejich změny. Pokud bude třeba v rámci služby elektronického bankovníctví nějaký dokument elektronicky podepsat, tak platí, že elektronický podpis osoby oprávněné jednat za Banku je generován za použití dat pro vytváření elektronického podpisu na základě certifikátu vystaveného interní certifikační autoritou Banky. Klient může dokument elektronicky podepsat buď prostřednictvím autorizačního kódu, který mu Banka zašle v autorizační SMS zprávě nebo prostřednictvím svého elektronického certifikátu. Elektronické podpisy zmíněné v tomto článku se považují za elektronické podpisy ve smyslu zákona č. 227/2000 Sb., o elektronickém podpisu.

## 14. BEZPEČNOST PŘI VYUŽÍVÁNÍ SLUŽEB ELEKTRONICKÉHO A TELEFONNÍHO BANKOVNICTVÍ

Při využívání služeb elektronického a telefonního bankovníctví je Klient povinen dodržovat stanovená bezpečnostní pravidla. Jejich porušení může založit odpovědnost Klienta za škodu, která mu vznikne.

### 14.1 Bezpečnostní údaje

Banka přidělí každému uživateli jedinečné identifikační prvky, které umožňují přístup ke službám elektronického a telefonního bankovníctví (dále jen „bezpečnostní údaje“).

Je-li sjednáno korespondenční předání bezpečnostních údajů, zašle je Banka uživateli na adresu, kterou jí pro tyto účely sdělí. V případě jakéhokoli poškození zásilky je uživatel povinen odmítnout zásilku převzít a požádat příslušného doručovatele o sepsání zápisu o poškození zásilky. O této skutečnosti Banku bezodkladně informuje. Pokud to Banka umožní, bezpečnostní údaje lze převzít i osobně v příslušném obchodním místě.

### 14.2 Bezpečnostní prostředky

Je-li tak sjednáno, lze využívat služeb elektronického bankovníctví pouze za použití bezpečnostních prostředků, a to buď namísto, či společně s bezpečnostními údaji. Uživatel je povinen uhradit za bezpečnostní prostředek cenu podle ceníku Banky. V případě sjednání používání bezpečnostních prostředků Klient nemůže nadále využívat telefonní bankovníctví.

Bezpečnostní prostředky jsou autorizační SMS, bezpečnostní aplikace pro chytrý telefon, technologie k rozpoznání hlasu (hlasová biometrie) nebo elektronický certifikát. Bezpečnostními prostředky mohou být i Bankou vydané platební karty nebo PIN kód.

Využíval-li uživatel bezpečnostní prostředky v rozporu s pokyny Banky, může Banka jeho oprávnění k nim kdykoli zrušit. O této skutečnosti uživatele vhodným způsobem informuje. Oprávnění využívat bezpečnostní prostředky též zaniká první pracovní den následující po dni doručení žádosti uživatele o jeho zrušení Bance. Při podání žádosti o zrušení v obchodním místě nebo prostřednictvím call centra Banky oprávnění využívat bezpečnostní prostředky zaniká hned. Nepožádá-li Klient o zrušení bezpečnostních prostředků v obchodním místě Banky, musí být podpis na takové žádosti úředně ověřen.

### 14.3 Elektronický certifikát

Elektronický certifikát je jedním z bezpečnostních prostředků; dohodou o jeho používání se uživatel zavazuje dodržovat licenční podmínky upravující používání úložiště elektronického certifikátu (např. čipovou kartu). Uživatel prohlašuje, že se před uzavřením smlouvy o používání elektronického certifikátu s těmito podmínkami seznámil; odkaz na aktuální umístění uvedených licenčních podmínek je obsažen v uživatelské příručce.

Uživatel neprodleně po vydání elektronického certifikátu ověří jeho náležitosti; jestliže zjistí rozpor náležitostí elektronického certifikátu a obsahu žádosti o jeho vydání, je povinen na tuto skutečnost Banku upozornit a požádat o ukončení platnosti elektronického certifikátu způsobem popsáným v uživatelské příručce. Platnost elektronického certifikátu je 1 rok ode dne jeho vydání příslušnou certifikační autoritou; před uplynutím této doby může být platnost ukončena na základě žádosti uživatele.

Banka je oprávněna ukončit platnost vydaného elektronického certifikátu, pokud:

- a) elektronický certifikát byl vydán na základě nepravdivých nebo zfalšovaných informací anebo ověřené certifikované údaje již nejsou platné;
- b) uživatel porušil jakoukoli povinnost vyplývající ze smlouvy o používání elektronického certifikátu;
- c) uživatel ohlásí Bance ztrátu, odcizení, zneužití, neautorizované použití nebo podezření na možné zneužití či neautorizované použití elektronického certifikátu;
- d) Banka se věrohodným způsobem dozví o úmrtí osoby, které byl vydán;
- e) Bance to ukládá právní předpis nebo správní či soudní rozhodnutí.

V případě předčasného ukončení platnosti elektronického certifikátu na žádost uživatele nebo ze strany Banky nenáleží uživateli náhrada za zbývající řádné období, po které by zůstal elektronický certifikát v platnosti.

Elektronický certifikát vydává Banka výhradně za účelem jeho využívání v souvislosti se službami elektronického bankovníctví. Pokud ho Klient použije k jinému účelu, Banka nenesie za takové použití odpovědnost.

#### **14.4 Ochrana bezpečnostních údajů a bezpečnostních prostředků**

Klient nebo uživatel je povinen neprodleně ohlásit Bance ztrátu, odcizení, zneužití, neautorizované použití nebo podezření na možné zneužití či neautorizované použití bezpečnostních údajů nebo bezpečnostních prostředků pro využití služeb elektronického a telefonního bankovníctví, a to 24 hodin denně na informační lince Banky 800 207 207 (pro BUSINESS 24 nebo volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956) nebo na telefonních číslech uvedených v dalších informačních materiálech Banky, případně osobně v provozní době v kterémkoli obchodním místě Banky. Klient nebo uživatel sdělí Bance všechny jemu známé informace včetně údajů o uživateli, jenž byl oprávněným držitelem příslušných bezpečnostních údajů nebo bezpečnostních prostředků, o okolnostech ztráty, odcizení nebo podezření na zneužití bezpečnostních údajů nebo bezpečnostních prostředků. Banka po ohlášení ztráty nebo odcizení či podezření na zneužití bezpečnostních údajů nebo bezpečnostních prostředků učiní veškerá přiměřená opatření, aby zamezila jejich neoprávněnému použití.

#### **14.5 Další bezpečnostní pravidla pro používání elektronického bankovníctví**

Klient nebo uživatel je povinen přistupovat k elektronickému bankovníctví pomocí technického zařízení, které není veřejně přístupné. Klient nebo uživatel je povinen na daném zařízení používat vždy aktuální, výrobcem a Bankou podporované verze operačního systému, bezpečnostních programů (antivir, firewall) a internetového prohlížeče (seznam Bankou podporovaných programů je v uživatelské příručce). Pokud Banka nabízí mobilní aplikace pro přístup k elektronickému bankovníctví (např. SERVIS 24 Mobilní banka, BUSINESS 24 Mobilní banka) vhodné pro dané mobilní zařízení Klienta nebo uživatele (např. tablet nebo chytrý telefon), je Klient nebo uživatel povinen je použít. Na svém technickém zařízení smí Klient nebo uživatel instalovat nebo spouštět programy jen z důvěryhodných a ověřených zdrojů a nesmí otevírat e-maily a přílohy e-mailů od podezřelých odesílatelů. Klient nebo uživatel je povinen své přístupové heslo pravidelně měnit a chránit před vyražením a zadávat ho jen v důvěryhodném prostředí.

Stránku elektronického bankovníctví smí Klient nebo uživatel spouštět jen z internetových stránek Banky nebo zadáním adresy [www.servis24.cz](http://www.servis24.cz) nebo [www.business24.cz](http://www.business24.cz) do adresního řádku internetového prohlížeče. Tuto stránku nesmí vyhledávat pomocí vyhledávače ani ji spouštět ze záložky svých oblíbených adres. Po přihlášení do elektronického bankovníctví je Klient nebo uživatel povinen se vždy nejdříve seznámit s upozorněním Banky na aktuální hrozby a rizika. Před přihlášením a po celou dobu přihlášení je Klient nebo uživatel povinen kontrolovat, že v adresním řádku je uvedena adresa <https://www.servis24.cz> nebo <https://www.business24.cz> a poklepáním na ikonu zámku kontrolovat, že certifikát zabezpečující připojení byl vydán pro [www.servis24.cz](http://www.servis24.cz) nebo [www.business24.cz](http://www.business24.cz).

Při podezření na ohrožení bezpečnosti elektronického bankovníctví je Klient nebo uživatel povinen ve svém vlastním zájmu ihned kontaktovat Banku na čísle 800 207 207 (ze zahraničí +420 956 777 956). V případě, že Klient Bance oznámí, že jeho elektronické bankovníctví bylo zneužito, tak je Klient nebo uživatel povinen umožnit Bance kontrolu zařízení, ze kterého se připojil do elektronického bankovníctví, a to v nezměněném stavu.

## **15. SERVIS 24**

### **15.1 Rozsah a způsob využití služby SERVIS 24**

Služby elektronického a telefonního bankovníctví SERVIS 24 zahrnuje několik způsobů obsluhy prostřednictvím internetu, telefonu a mobilního telefonu podle aktuální obchodní nabídky Banky, přičemž zároveň slouží pro přístup ke službám poskytovaným Bankou v souvislosti se službami SERVIS 24. Rozsah úkonů, které může Klient činit prostřednictvím jednotlivých způsobů obsluhy služeb SERVIS 24, se liší (podrobnosti jsou uvedeny v uživatelské příručce).

### **15.2 E-faktura/e-dokument**

V rámci služby e-faktura Banka umožňuje Klientovi (nebo uživateli) sjednání přijetí faktury nebo jiného dokumentu v elektronické podobě od výstavce, který je uveden v seznamu dostupném v aplikaci elektronického bankovníctví. Aktivací služby e-faktura/e-

dokument Klient souhlasí s tím, aby mu zvolený výstavce od data aktivace této služby nadále předával faktury a další dokumenty v elektronické podobě prostřednictvím Banky. Klient zmocňuje Banku, aby souhlas s vystavováním elektronických faktur a jeho identifikační údaje včetně čísla účtu, předala jím zvolenému výstavci. Klient může souhlas s vystavováním elektronických faktur a dalších dokladů udělit i přímo výstavci uvedenému v seznamu v elektronickém bankovníctví. Tuto službu může aktivovat i Banka, pokud o to požádá některý z uvedených výstavců. Pokud Klient tuto službu nevyužívá, může ji kdykoli zrušit.

Odpovědnosti Banky a Klienta jsou následující:

- a) Banka neodpovídá za to, zda výstavce splnil všechny předpoklady kladené právními předpisy na faktury v elektronické podobě. Banka není povinná a oprávněna zkoumat ani ověřovat obsahové náležitosti předávaných faktur a dalších dokumentů;
- b) Banka odpovídá Klientovi za to, že faktura (nebo jiný doklad) byla předána výstavcem a zároveň za to, že se předaná faktura (nebo jiný dokument) v elektronické podobě nezměnila;
- c) v případě reklamací obsahové nesprávnosti nebo formálního nedostatku předané faktury nebo jiného dokumentu Klient kontaktuje výstavce reklamovaného dokumentu.

### 15.3 SERVIS 24 – Start

Služba SERVIS 24 – Start umožňuje využívat elektronické a telefonní bankovníctví v omezeném rozsahu. Podmínkou poskytnutí služby SERVIS 24 – Start však není vedení platebního účtu ani jiného účtu Bankou.

## 16. BUSINESS 24

### 16.1 Rozsah a způsob využití služby BUSINESS 24

Služba elektronického bankovníctví BUSINESS 24 zahrnuje několik způsobů obsluhy prostřednictvím internetu (podrobnosti jsou uvedeny v uživatelské příručce). Podmínkou využívání služby BUSINESS 24 je použití příslušných bezpečnostních prostředků, které slouží pro přihlášení a pro potvrzení příkazů či platebních příkazů adresovaných prostřednictvím služby BUSINESS 24 Bance.

### 16.2 BUSINESS 24 Databanking

Ujednáním o poskytování služby BUSINESS 24 Databanking (dále jen „Databanking“) se Banka zavazuje realizovat příkazy či platební příkazy zadané prostřednictvím služby Databanking na základě pokynů uživatele služby BUSINESS 24 v případě, že byly pořízeny v souladu s podmínkami sjednanými pro jejich zadání. Příkazy či platební příkazy je uživatel oprávněn zadávat prostřednictvím svého účetního nebo jiného systému, který musí tuto službu podporovat, a datového rozhraní Databanking v souladu s pokyny dodavatele účetního či jiného systému.

Podmínkou aktivního využívání služby Databanking je použití příslušných bezpečnostních prostředků, které slouží pro přihlášení a pro potvrzení příkazů či platebních příkazů adresovaných prostřednictvím služby BUSINESS 24 Bance. Využívat službu Databanking může pouze Klient, který má aktivovanou službu BUSINESS 24 a zároveň využívá účetní či jiný systém, který službu Databanking podporuje. Seznam účetních systémů je k dispozici na internetových stránkách Banky. Tento seznam je Banka oprávněna jednostranně měnit.

Banka poskytne Klientovi službu Databanking pro jeho účty vedené Bankou v rozsahu uvedeném v uživatelské příručce pro službu BUSINESS 24.

Pokud vyjádření souhlasu s provedením příkazu či platebního příkazu vyžaduje součinnost více uživatelů, je nutné, aby byl k provedení takového příkazu nebo platebního příkazu zadaného prostřednictvím účetního nebo jiného systému a služby Databanking udělen souhlas přímo ve službě BUSINESS 24 sjednaným způsobem. Totéž platí v případě, kdy v důsledku využívaného technického řešení služby Databanking je třeba, aby byl vyjádřen souhlas s provedením příkazu či platebního příkazu uživatele přímo prostřednictvím služby BUSINESS 24.

Banka neodpovídá Klientovi za nedostupnost služby Databanking, zejména pokud je vyvolána chybou, vadou, nedostatkem na jakémkoli zařízení, které Klient využívá pro spojení s datovým rozhraním služby Databanking, nebo na používaném (např. účetním) systému Klienta. Banka neposkytuje Klientovi podporu v případě nefunkčnosti účetního nebo jiného systému, kde je datové rozhraní implementováno. V tomto případě se Klient musí obrátit na dodavatele účetního, popř. jiného systému.

## PLATEBNÍ SLUŽBY

### 17. OBECNÁ PRAVIDLA PRO PLATEBNÍ SLUŽBY

#### 17.1 Platební transakce

Banka umožňuje majiteli účtu vedeného Bankou provádět tyto platební transakce:

- a) výběry a vklady hotovosti (hotovostní transakce) v obchodních místech Banky s pokladní přepážkou; a
- b) bezhotovostní převody peněžních prostředků (bezhotovostní transakce).

#### 17.2 Informace o platebních službách

Klientovi, který není drobným podnikatelem, Banka není povinna poskytovat ani zpřístupňovat informace, povinně poskytované podle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ale sděluje uvedené informace Klientovi smluveným způsobem, pokud se na jejich předání Klient a Banka dohodli, případně jsou Bankou předávány všem Klientům. Banka dále není povinna informovat o takových změnách, které nejsou součástí smluvních dokumentů, způsobem stanoveným zákonem č. 284/2009 Sb., o platebním styku; Banka Klienta vhodným způsobem a s přiměřeným časovým předstihem o změně takových informací uvědomí.

### 18. OBECNÁ PRAVIDLA PRO HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE

#### 18.1 Druhy hotovostních transakcí

Banka umožní Klientovi provedení těchto hotovostních transakcí:

- a) vklad hotovosti v obchodním místě Banky s pokladní přepážkou v českých korunách nebo ve stanovené cizí měně s využitím formuláře pokladního dokladu na účet vedený bankou;
- b) vklad hotovosti prostřednictvím vkladových bankomatů nebo mincovních automatů Banky;
- c) výběr hotovosti z účtu v českých korunách nebo stanovené cizí měně s použitím tiskopisu pokladního dokladu nebo soukromým šekem na tiskopisu vydaném Bankou;
- d) výběr hotovosti z účtu v bankomatech Banky;
- e) výběr hotovosti z účtu v cizích bankomatech v ČR i v zahraničí, pokud to typ karty umožňuje;
- f) výběr hotovosti z účtu prostřednictvím karty ve vybraných obchodech označených nápisem „Visa Cash Back” nebo „MasterCard/Maestro Cash Back”.

Hotovostní transakce provádí Banka v CZK a v měnách uvedených v jejím kurzovním lístku. Pokud Klient při vkladu hotovosti nepředloží výčetku bankovek a mincí, Banka ji vyhotoví podle svých pravidel. Banka není povinna provést hotovostní transakci bez ověření totožnosti druhé strany.

#### 18.2 Ohlášení nadlimitních výběrů hotovosti

Výběry peněžních prostředků v hotovosti, které překračují určitou výši, mohou být vázány na uplynutí tzv. ohlašovací lhůty. Plánovaný výběr přesahující stanovený limit Klient oznámí předem doručením vyplněného tiskopisu o avízu nadlimitního výběru hotovosti, prostřednictvím elektronického formuláře na internetových stránkách Banky, případně jiným předem dohodnutým způsobem. Aktuální informace k limitům a lhůtám jsou k dispozici v obchodních místech Banky a na internetových stránkách Banky. Jestliže Klient neprovede ohlášení v souladu s výše uvedeným, Banka není povinna mít danou hotovost v plném rozsahu výběru k dispozici.

Jestliže Klient předem nenahlásí výběr peněžních prostředků v konkrétní cizí měně, je Banka v případě výjimečného nedostatku peněžních prostředků v takové měně oprávněna požadovanou částku či její část nabídnout v jiné (náhradní) měně.

### 19. OBECNÁ PRAVIDLA PRO BEZHOTOVOSTNÍ TRANSAKCE

#### 19.1 Bezhotovostní transakce

Bezhotovostní transakce Banka provádí na základě:

- a) jednorázových příkazů k:
  - úhradě ve formě jednotlivého nebo hromadného příkazu;
  - úhradě do zahraničí;
  - výplatě hotovosti (např. příjemce získává hotovost prostřednictvím poštovní poukázky typu B);



- b) trvalých příkazů k:
- úhradě nebo k regulaci zůstatku (tzv. sweep);
  - úhradě do zahraničí;
  - výplatě v hotovosti (např. příjemce získává hotovost prostřednictvím poštovní poukázky typu B);
- c) souhlasů s inkasem:
- jednorázový příkaz k inkasu ve formě jednotlivého nebo hromadného příkazu;
  - trvalý příkaz k inkasu.

### 19.2 Základní pravidla pro souhlas s inkasem

Má-li být bezhotovostní transakce provedena z podnětu příjemce platby na vrub účtu Klienta (inkaso), Klient k ní musí udělit souhlas Bance nebo příjemci platby, kterému Banka vede účet a se kterým Banka sjednala podmínky provádění inkas v jeho prospěch. Udělení souhlasu Klienta jinému příjemci platby či jeho poskytovateli platebních služeb je vůči Bance neúčinné a Banka inkaso neprovede. Není-li dohodnuto jinak, platí, že každý souhlas s inkasem musí obsahovat stanovení maximální částky, která může být na základě souhlasu s inkasem odepsána z účtu Klienta. V zájmu zachování plynulého provádění plateb může Banka na základě požadavku příjemce platby provést hromadnou změnu bankovního spojení příjemce i dalších identifikačních údajů platby. Banka může informovat příjemce platby nebo banku příjemce platby o souhlasu Klienta s inkasem a o změnách takového souhlasu.

## 20. VYPLNĚNÍ A PODÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU

### 20.1 Vyplnění platebního příkazu

Při vyplňování platebních příkazů musí Klient postupovat podle pravidel uvedených v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky. Banka neověřuje správnost údajů, které Klient v platebním příkaze uvede.

### 20.2 Způsoby podání platebního příkazu

Platební příkaz může Klient předat Bance některým z následujících způsobů:

- a) na formuláři Banky nebo na jiném tiskopisu s náležitostmi platebního příkazu, a to
  - předáním v obchodním místě Banky;
  - vhozením do sběrného boxu;
  - doručením poštou nebo kurýrem;
- b) využitím karty přes bankomat nebo platbomat (platí pouze pro firemní klientelu);
- c) zaplacením kartou u obchodníka nebo přes internet;
- d) přes služby elektronického bankovníctví (SERVIS 24 – platí pouze pro firemní klientelu; BUSINESS 24, MultiCash);
- e) předáním média pro zpracování v rámci služby sběrných účtů;
- f) jiným způsobem, který je sjednán.

### 20.3 Podmínky pro přijetí platebních příkazů

Platební příkaz bude přijat Bankou za předpokladu, že:

- a) bude určitý, srozumitelný a bude obsahovat všechny povinné údaje;
- b) bude předán ve stanovené lhůtě;
- c) na účtu bude dostatek peněžních prostředků k provedení platební transakce;
- d) částka platební transakce nepřevyší horní hranici dohodnutých limitů;
- e) bude splňovat další zákonné nebo dohodnuté podmínky.

## 21. BEZPEČNOSTNÍ LIMITY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEB A VÝBĚRŮ

Není-li dohodnuto něco jiného, platí pro maximální přípustnou výši platebního příkazu bezpečnostní limity uvedené v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky.

## 22. AUTORIZACE A ODVOLÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU

### 22.1 Udělení souhlasu s provedením platební transakce

Souhlas s provedením platebního příkazu (tj. autorizaci platebního příkazu) může Klient udělit některým z následujících způsobů:

- a) písemně – platební příkaz Banka provede, jestliže se podpis na něm shoduje se vzorovým podpisem na podpisovém vzoru. Banka nemusí platební příkaz provést, pokud nemá vzorový podpis k dispozici nebo se podpisy neshodují a pokud jí současně nebude jiným způsobem prokázáno, že se jedná o podpis osoby, která je oprávněna souhlas s provedením platebního příkazu udělit;

- b) přes elektronické nebo telefonní bankovníctví – použitím nebo sdělením přidělených bezpečnostních údajů anebo bezpečnostních prostředků. Takto může Klient udělit souhlas také s provedením platby, k níž byl Bance platební příkaz předán jinak než přes SERVIS 24 nebo přes BUSINESS 24 (např. z podnětu nebo prostřednictvím příjemce platby). U telefonního bankovníctví uděluje Klient souhlas s provedením platby ústním vyjádřením souhlasu, příp. potvrzením volby v automatické hlasové službě. Klient, který není uživatelem elektronického nebo telefonního bankovníctví, může v odůvodněných případech udělit souhlas s provedením platby za poskytnutou službu ústním vyjádřením souhlasu telefonnímu bankéři;
- c) při použití platební karty:
- zadáním PIN anebo podpisem dokladu vystaveného výplatním nebo prodejním místem při provedení platby nebo přiložením bezkontaktní karty k příslušnému zařízení nebo kombinací těchto způsobů;
  - při platbě prostřednictvím bankomatu nebo platbomatu zadáním PIN;
  - při platbě kartou přes internet zadáním údajů uvedených na platební kartě na příslušné internetové stránce, přičemž pokud je k provedení platby vyžadováno také zadání jednorázově vytvořeného údaje (systém 3D Secure), je vyjádřením Klientova souhlasu zadání údajů na kartě společně s tímto jednorázově vytvořeným údajem;
  - při platbě prováděné z podnětu příjemce uděluje Klient svůj souhlas s úhradou ceny a tím i s provedením platby, sdělením příslušných dat uvedených na platební kartě danému příjemci;
- d) při použití dalších bezkontaktních platebních prostředků (např. bezkontaktní nálepka, bezkontaktní karta v mobilu) – přiložením bezkontaktního platebního prostředku k příslušnému zařízení, případně i zadáním PIN;
- e) při výběru hotovosti z bankomatu bez použití karty (pokud Banka tuto službu nabízí) zadáním jednorázového a časově omezeného kódu, který Banka poskytne na vyžádání;
- f) v případě inkas také poskytnutím souhlasu příjemci platby, kterému Banka vede účet a se kterým Banka sjednala podmínky provádění inkas v jeho prospěch.

## 22.2 Odvolání platebního příkazu či souhlasu s jeho provedením

Platební příkaz, případně souhlas s jeho provedením, lze odvolat, dokud ho Banka nepřijme. Souhlas s inkasem a trvalý příkaz lze odvolat do konce provozní doby dne, který předchází požadovanému dni odepsání peněz z účtu Klienta. Souhlas s jinou platbou, ke které dává příkaz příjemce, nemůže Klient odvolat poté, co svůj souhlas předal příjemci. Platební příkaz s odloženou splatností nemůže Klient odvolat po uplynutí provozní doby, která bezprostředně předchází dni splatnosti. Platební příkaz, který Klient dává Bance prostřednictvím příjemce, nemůže odvolat poté, co jej Klient předal příjemci.

Pokud Banka umožní odvolání platebního příkazu i po uplynutí lhůty pro jeho odvolání, Banka nezaručuje, že platební transakci bude možné vždy zrušit a peněžní prostředky Klientovi vrátit. V těchto případech může Banka účtovat cenu podle svého ceníku a poplatky třetích stran, včetně nákladů Banky vzniklých z rozdílů měnových kurzů, a to i když se platební transakci nepodaří zrušit.

## 22.3 Vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce (tj. u inkasa)

Klient je oprávněn požadovat vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce platby (inkaso) ve lhůtě osmi týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odepsány z příslušného účtu, jestliže v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka platební transakce a současně částka platební transakce převyšuje částku, kterou Klient jako plátcem mohl se zřetelem ke všem okolnostem rozumně očekávat. To však neplatí pro případy neočekávané změny směnného kurzu, pokud byl použit referenční směnný kurz dohodnutý Bankou s Klientem.

Právo dle předchozího odstavce však Klient nemá, jestliže souhlas s platební transakcí byl udělen přímo Bance a zároveň, tam kde to připadá v úvahu, informace o přesné částce platební transakce byla Klientovi Bankou či příjemcem platební transakce poskytnuta nebo zpřístupněna dohodnutým způsobem nejméně čtyři týdny před okamžikem přijetí platebního příkazu.

Banka je oprávněna požadovat veškeré informace a doklady nasvědčující tomu, že podmínky pro vrácení byly splněny. Do deseti pracovních dnů ode dne obdržení žádosti Banka buď příslušnou částku vrátí, anebo její vrácení odmítne a současně sdělí Klientovi důvody odmítnutí.

Pokud byla platební transakce provedena z podnětu Klienta, je Banka oprávněna požadovat informace a doklady nutné k posouzení, zda jsou splněny podmínky pro vrácení částky zpět jejímu plátcem. Pokud budou podmínky pro vrácení částky platební transakce splněny, Banka je oprávněna odepsat z účtu příslušné peněžní prostředky za účelem jejich vrácení tomuto plátcem, respektive jeho poskytovateli platebních služeb. Nebude-li takový postup možný z důvodu nedostatečných peněžních prostředků na jakémkoli platebním účtu, je Banka oprávněna Klienta vyzvat k úhradě chybějících peněžních prostředků v přiměřené lhůtě. Po uplynutí této lhůty zúčtuje Banka peněžní prostředky na vrub účtu Klienta, i když na něm v důsledku takového postupu vznikne nepovolený debetní zůstatek. Ten Banka úročí podle svého ceníku. V případě nepovoleného debetního zůstatku může Banka účtovat i smluvní pokutu uvedenou v ceníku.

Klient, který není drobným podnikatelem, nemá právo na vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce.

## 23. PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ

### 23.1 Přijetí platebního příkazu

Platební příkaz se považuje za přijatý v okamžiku, kdy jej Banka obdrží. Pokud však má být platební příkaz proveden až po splnění určitých podmínek nebo na konci určitého období, považuje se platební příkaz za přijatý až tímto okamžikem.

Jestliže Banka obdrží platební příkaz, pro jehož provedení nejsou k dispozici dostatečné peněžní prostředky, považuje se tento příkaz za přijatý okamžikem, kdy budou peněžní prostředky potřebné k jeho provedení k dispozici. Pokud však nebudou peněžní prostředky k dispozici nejpozději do konce lhůty pro opakované zúčtování podle článku 24.4, provedení takového platebního příkazu Banka odmítne.

Pokud je platební příkaz podán mimo provozní dobu Banky, přijme jej Banka ke zpracování na začátku provozní doby dalšího pracovního dne. Vymezení pracovních dnů a provozních dob je v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky.

### 23.2 Lhůty pro provedení platebního příkazu

Lhůty k provedení platebního příkazu se počítají od okamžiku jeho přijetí. Tyto lhůty jsou uvedeny v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky.

Lhůty k provedení platebního příkazu mohou být též ovlivněny státními svátky v České republice nebo v zahraničí a způsobem předání platebního příkazu. Konečné připsání platby ve prospěch účtu příjemce je závislé též na lhůtách zpracování a provozní době banky příjemce. Informace o provedení platebního příkazu se na příslušném platebním účtu objeví nejpozději následující pracovní den po jeho provedení.

### 23.3 Pozdržení plateb ze zahraničí a v cizích měnách v ČR

U došlých plateb zahraničního platebního styku provádí Banka kontrolu úplnosti údajů o plátcích. Pokud budou údaje o plátcích na platebním příkazu neúplné, může dojít ke zdržení platby z důvodu dodatečného zjišťování údajů anebo i k vrácení platby zahraničnímu poskytovateli platebních služeb. Toto zdržení se nepočítá do lhůt pro provedení platby.

### 23.4 Srážka z částky platební transakce

Banka může z částky platební transakce odečíst svou cenu za provedení platební transakce, a to i před jejím připsáním na účet Klienta.

### 23.5 Informace o platebních transakcích a platebních službách

Informace o provedených platebních transakcích za předchozí kalendářní měsíc Banka Klientovi, který je drobným podnikatelem, na vyžádání bezplatně zpřístupní v kterémkoli obchodním místě a dále na výpise z příslušného účtu. Klientovi, který není drobným podnikatelem, Banka není povinna poskytovat ani zpřístupňovat informace o provedených platebních transakcích; Klient obdrží informace o platebních transakcích prostřednictvím výpisu, který Banka dle dohody s Klientem k příslušnému účtu vytváří.

## 24. POSTUP PŘI NEPROVEDENÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU

### 24.1 Neprovedení platebního příkazu

Banka neprovede platební příkaz, jestliže nejsou splněny všechny podmínky pro jeho přijetí uvedené v článku 20.3. Pokud Banka obdrží hromadný platební příkaz, ale všechny položky nebude možné provést pro nedostatek peněžních prostředků, Banka provede pouze část hromadného platebního příkazu, přičemž může určit pořadí jednotlivých plateb a zbývající může odmítnout. Stejně může Banka postupovat, pokud obdrží více platebních příkazů, u kterých nastal stejný okamžik přijetí.

### 24.2 Informace o neprovedení platebního příkazu v českých korunách v rámci ČR

Informaci o neprovedení platebního příkazu Banka Klientovi zpřístupní:

- v obchodním místě Banky v případě příkazu předaného u přepážky nebo vhozením do sběrného boxu (v těchto případech Banka zasílá firemním klientům i písemné oznámení, pokud jsme se na tom dohodli, kromě případu neprovedení platby pro nedostatek prostředků na účtu);
- v obchodním místě Banky v případě příkazu předaného prostřednictvím bankomatu nebo platbomatu;
- na telefonní lince 956 777 956, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím služby SERVIS 24 nebo v BUSINESS 24;
- na telefonní lince 956 777 888, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím služby BUSINESS 24;
- na telefonní lince 956 711 711, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím služby MultiCash nebo v BUSINESS 24.

## 24.3 Informace o neprovedení platebního příkazu v cizí měně nebo do zahraničí

Informaci o neprovedení příkazu Banka Klientovi zpřístupní:

- v obchodním místě Banky v případě, že se jedná o příkaz předaný u přepážky;
- na telefonní lince 956 777 956, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím služby SERVIS 24;
- na telefonní lince 956 777 888, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím služby BUSINESS 24;
- na telefonní lince 956 711 711, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím služby MultiCash.

Je-li Klient firemním klientem, o odmítnutí platebního příkazu Banka informuje Klienta také pomocí avíza o neprovedení úhrady, které je předáváno následujícími způsoby:

- u příkazu podaného u přepážky v obchodním místě Banky je avízo zasláno Bankou na sjednanou adresu. Pokud tato adresa není dohodnuta, pošle ho Banka na některou z adres vedených u účtu. Pokud je mezi Bankou a Klientem sjednáno přebírání oznámení nebo výpisů osobně v obchodním místě Banky, předá Banka avízo Klientovi při návštěvě obchodního místa;
- u příkazu podaného prostřednictvím papírového formuláře v obchodním místě Banky může Banka informovat Klienta i prostřednictvím SMS zprávy. Pokud o takovou službu má Klient zájem, uvede do určeného pole na tiskopise platebního příkazu číslo svého mobilního telefonu;
- u příkazu podaného prostřednictvím služeb SERVIS 24 nebo BUSINESS 24 zašle Banka avízo formou, kterou si Klient zvolí při zadávání příkazu. Současně bude kdykoli k nahlédnutí v přehledu avíz.

O neprovedení platebního příkazu podaného prostřednictvím služby MultiCash a BUSINESS 24 Banka informuje Klienty (Klienty MultiCash v případě verze MultiCash 3.2.) také prostřednictvím statusu transakce (status „transakce je stornována“).

Je-li Klient korporátním klientem, o případném neprovedení příkazu podaného u přepážky, prostřednictvím služeb BUSINESS 24 nebo prostřednictvím služby MultiCash informuje Banka Klienta také telefonicky nebo jinou individuálně sjednanou cestou.

## 24.4 Opakované zúčtování platebního příkazu

V případě, že na platebním účtu nebude v den splatnosti platebního příkazu dostatek peněžních prostředků k jeho provedení, provede Banka opakované zúčtování příkazu k platbě nebo inkasu takto:

| Typ převodu  | Opakované zúčtování  |
|--|--|
| <b>Platební příkazy v českých korunách na účty v českých bankách</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>U příkazů z účtů firemní klientely probíhá opakování pouze v den zadání.</li><li>U inkasních plateb z účtů firemní klientely probíhá opakování následující 4 kalendářní dny po obdržení žádosti o inkaso.</li><li>U příkazů z účtů korporátní klientely probíhá opakování následujících 10 pracovních dnů po dni splatnosti.</li><li>U inkasních plateb z účtů korporátní klientely probíhá opakování následující 3 pracovní dny po obdržení žádosti o inkaso.</li></ul> |
| <b>Platební příkazy do zahraničí a v cizích měnách v ČR</b>          | <ul style="list-style-type: none"><li>U příkazů z účtů firemní klientely probíhá opakování pouze v den přijetí platebního příkazu.</li><li>U příkazů z účtů korporátní klientely probíhá opakování 10 pracovních dnů po dni splatnosti příkazu.</li></ul>  |

Při opakovaném zúčtování platby provede Banka příkaz s datem splatnosti ke dni zpracování. K přepočtu se použije směnný kurz platný v čase zpracování. Po uplynutí dohodnuté lhůty platební příkaz nebude proveden, Klient jej však může zadat znovu. Opakované zúčtování se neprovádí u platebních příkazů provedených prostřednictvím platební karty v prodejním místě (u obchodníka).

# 25. ŘEŠENÍ NESPRÁVNĚ PROVEDENÝCH NEBO NEAUTORIZOVANÝCH PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ

## 25.1 Odpovědnost za nesprávně provedenou platební transakci

Pokud nebude platba z účtu řádně a včas připsána na účet banky příjemce, zajistí Banka její dodatečně řádné provedení a uvedení účtu do stavu, jako kdyby byla platba provedena řádně a včas. Do doby, než bude dodatečně provedená platba připsána na účet banky příjemce, je Klient oprávněn platbu zrušit a Banka účet uvede do původního stavu.

Pokud Banka obdrží platbu ve prospěch účtu Klienta a nepřipíše ji na tento účet řádně a včas, zajistí její dodatečně řádné připsání a uvedení účtu do stavu, jako kdyby byla platba připsána řádně a včas.

Jestliže je Klient příjemcem platby, která byla provedena z jeho podnětu (například inkaso), odpovídá Banka za správné a včasné předání příkazu k jejímu provedení bance plátce. Pokud je Klient plátcem platby, která byla provedena z podnětu příjemce (například inkaso), odpovídá Banka za její řádné a včasné provedení za předpokladu, že platební příkaz obdrží od banky příjemce též řádně a včas.

Bez ohledu na to, zda Banka za nesprávně provedenou transakci odpovídá, či nikoli, vyvine na žádost Klienta veškeré možné úsilí k vyhledání platební transakce. O výsledku šetření bude Banka Klienta vhodným způsobem informovat.

## 25.2 Odpovědnost za neautorizovanou platební transakci

Jestliže dojde k provedení platební transakce bez souhlasu Klienta, provede Banka její zúčtování ve prospěch účtu Klienta neprodleně poté, co se o takové neautorizované platební transakci dozví, a nebude-li to možné, vyplatí příslušnou částku Klientovi v hotovosti.

Za neautorizovanou platební transakci odpovídá Klient v následujících případech:

- a) ztráta byla způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku, případně jeho zneužitím, a ze strany Klienta nebyla zajištěna ochrana jeho jedinečných bezpečnostních prvků; v tomto případě nese Klient ztrátu do částky odpovídající 150 EUR;
- b) ztráta byla způsobena tím, že při používání platebního prostředku Klientem nebo jeho zmocněncem byla úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušena povinnost používat platební prostředek v souladu se sjednanými podmínkami, zejména povinnost přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu jedinečných bezpečnostních prvků platebního prostředku, nebo povinnost bez zbytečného odkladu oznámit Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku; v tomto případě nese Klient ztrátu v plné výši.

Ztrátu však Banka uhradí Klientovi i ve výše uvedených případech, pokud ztráta vznikla poté, co byla Bance oznámena ztráta, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku, nebo pokud Banka nezajistila, aby měl Klient k dispozici vhodné prostředky umožňující mu kdykoli takovou ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku oznámit Bance. Pokud ale byla ztráta způsobena podvodným jednáním Klienta, nese Klient ztrátu vždy v plné výši.

Klient, který není drobným podnikatelem, nese ztrátu z neautorizované platební transakce v plné výši i v případě, že ztráta byla způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku nebo zneužitím platebního prostředku, nezajistil-li Klient ochranu jeho jedinečných bezpečnostních prvků, a to do okamžiku, kdy takovou skutečnost Bance oznámil. V případě kartových transakcí je však Klientova odpovědnost za kartové transakce, škody a náklady, vyplývající ze zneužití ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku ve lhůtě 48 hodin před okamžikem oznámení takové skutečnosti Bance, omezena maximálně částkou 150 EUR. V případě zneužití karty, při němž byl použit PIN, nebo v případě, že Klient jednal podvodně, v rozporu se smluvním ujednáním či obecně závaznými právními předpisy, odpovídá za všechny kartové transakce, škody a náklady.

## 25.3 Lhůta pro uplatnění reklamace nesprávně provedené či neautorizované platební transakce

Reklamací nesprávně provedené či neautorizované platební transakce uplatní Klient bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozví, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z účtu. Pokud nebude reklamacie ve výše uvedené lhůtě uplatněna, povinnosti Banky podle článků 25.1. a 25.2. VOP mohou zaniknout.

Při uplatnění reklamace je nezbytné, aby Klient poskytl veškerou součinnost a předložil dostupné doklady vztahující se k platební transakci, jíž se reklamacie týká.

I v případech, kdy Banka neodpovídá za reklamovanou platební transakci, Banka vynaloží přiměřené úsilí k tomu, aby peněžní prostředky z takové platební transakce byly vráceny. V takovém případě však má Banka právo požadovat za vrácení peněžních prostředků úhradu v souladu s jejím ceníkem.

Klient, který není drobným podnikatelem, je povinen uplatnit reklamaci vůči Bance z důvodu neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 75 dnů ode dne odepsání peněžních prostředků z platebního účtu a v případě kartové transakce do 75 dnů ode dne použití karty, jinak zaniknou práva Klienta vůči Bance související s neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakcí. Při uplatnění reklamace je Klient povinen předložit doklady vztahující se k reklamované platební transakci a osvědčující jeho tvrzení.

## 25.4 Nesprávný jedinečný identifikátor

Jedinečným identifikátorem příjemce je číslo platebního účtu příjemce a identifikační kód jeho banky. Za uvedení nesprávného jedinečného identifikátoru příjemce odpovídá Klient, a to platí i tehdy, jestliže uvede i další údaje o příjemci. Pokud plátce nebo příjemce uvedl nesprávný jedinečný identifikátor příjemce, vyvine Banka veškeré úsilí, aby peněžní prostředky z nesprávně provedené platební transakce byly vráceny Klientovi. Banka je oprávněna za vrácení peněžních prostředků účtovat cenu.

## 25.5 Dokládací povinnost Banky

V případě, že Klient Bance sdělí, že provedenou platební transakci neautorizoval nebo že byla provedena nesprávně, je Banka povinna doložit, že byl platební příkaz dán, že byla platební transakce správně zaznamenána a zaúčtována. Banka v tomto případě doloží, že platební transakce nebyla ovlivněna technickou poruchou nebo jinou závadou. Tuto povinnost Banka nemá v případě Klienta, který není drobným podnikatelem.

## 25.6 Opravné zúčtování

Jestliže v bezhotovostním platebním styku v rámci České republiky v české měně Banka nezúčtuje částku nebo nepoužije bankovní spojení v souladu s příkazem Klienta a způsobí tím chybu v zúčtování, je povinna ji opravit opravným zúčtováním a uvést tak zúčtování do souladu s příkazem Klienta.

# ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

## ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

### 26. POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

Peněžní prostředky v české i cizí měně, včetně úroků na účtech na jméno a dalších vkladech vedených na jméno jsou ze zákona pojištěny. Podmínkou pojištění je, že je vkladatel řádně identifikován. Banka se účastní systému pojištění vkladů, který provozuje Fond pojištění vkladů. Pokud Banka nebude schopna vyplatit peněžní prostředky vkladatelům, Fond pojištění vkladů vyplatí na určených výplatních místech náhradu za pojištěné vklady. Výše náhrady se vyplácí nejvýše do částky přepočtu 100 000 EUR pro jednu oprávněnou osobu ze všech jejích vkladů. Pro výpočet náhrady se sečtou všechny pojištěné pohledávky z vkladů, včetně podílů na účtech vedených pro dva a více spolumajitelů a včetně úroků. Výpočet a výplata náhrady se provádí v české měně ke dni zahájení plateb, přepočet na českou měnu se provádí podle kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou ke dni, kdy Fond pojištění vkladů obdržel oznámení o neschopnosti Banky dostát svým závazkům.

### 27. ÚČINNOST

Od 1. 1. 2014 tyto VOP nahrazují ve vztahu ke Klientovi, který je podnikatelem nebo právnickou osobou, Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s., ze dne 15. 7. 2002 ve znění pozdějších změn a Sdělení České spořitelny, a.s., k platebním službám a účtům – Firemní a komerční klientela. Toto znění VOP je účinné od 1. 9. 2015.

Ve vztahu ke smlouvám o bankovních službách uzavřeným před 1. 1. 2014 a na které se vztahují tyto VOP se Klient a Banka dohodli, že práva a povinnosti z těchto smluv se od 1. 1. 2014 řídí zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

# INFORMACE O BANCE

## **Česká spořitelna, a.s.**

sídlo Praha 4, PSČ: 140 00, Olbrachtova 1929/62  
zapsána v obchodním rejstříku vedeném  
Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171  
IČO: 45244782  
DIČ: CZ 699001261

## **Kontaktní údaje:**

informační linka banky: 800 207 207  
pro volání ze zahraničí: +420 956 777 956  
e-mail: [csas@csas.cz](mailto:csas@csas.cz)  
internetové stránky: [www.csas.cz](http://www.csas.cz), [www.erstecorporatebanking.cz](http://www.erstecorporatebanking.cz)

## **Ombudsman Finanční skupiny České spořitelny:**

Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4  
[ombudsman@csas.cz](mailto:ombudsman@csas.cz), tel.: 956 717 718

Kód banky pro účely platebního styku: 0800  
BIC/SWIFT kód banky: GIBACZPX  
Telex: 121010 spdb c, 121624 spdb c, 121605 spdb c  
Reuters: SPOPsp.PR

## **Orgán dohledu:**

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

## **Hlavní předmět podnikání:**

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