

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

	AUD, CNY, JPY z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu	17:00	D+2
		17:00 - 20:30	D+3
	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00	D+1
	AUD, CNY, JPY z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00	D+2
průběžný a dávkový	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu	18:00	D+1
		18:00 - 20:30	D+2
	AUD, CNY, JPY z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu	17:00	D+2
		17:00 - 20:30	D+3
	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00	D+1
		AUD, CNY, JPY z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00

Pro způsob zpracování „urgent“ Zahraniční platby v Dávce platí lhůty uvedené v předchozí tabulce tohoto článku

- Zahraniční platby ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky v různých měnách

Měna platby	Čas pro předání příkazu	Připsání platby na účet Pobočky Banky
BGN, CAD, DKK, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY	14:00	D+0
	14:00 - 20:30	D+1
CZK, EUR, USD	15:00	D+0
	15:00 - 20:30	D+1
AUD, JPY z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu	17:00	D+2
	17:00 - 20:30	D+3
AUD, JPY z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00	D+2

U Příkazu předaného v Dávce v případě dávkového typu je Zahraniční platba z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu připsána na účet Pobočky Banky ve lhůtě D+1.

- 33.2 Banka si vyhrazuje právo na změnu uvedených časů a měn. Při zadání Příkazu mimo Obchodní dny bude datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 33.3 U transakcí v rámci EHP budou ceny spojené s převodem hrazeny zčásti Klientem a zčásti příjemcem („SHA“). Klient je povinen označit Příkaz symbolem „SHA“, pokud příslušný formulář nebo datové pole umožňují výběr způsobu úhrady cen. V případě, že Klient nevybere typ poplatku, je Příkaz zpracován s typem poplatku „SHA“. U Transakcí v rámci EHP v měnách mimo EHP Klient bere tímto na vědomí, že mu bude Bankou účtována cena podle Sazebníku a že současně může být příjemci bankou příjemce či zprostředkujícími bankami účtována cena ve výši určené těmito bankami, případně může být o tyto ceny snížena částka převodu.
- 33.4 U Zahraniční platby Banka použije pro její zpracování zahraniční banku podle vlastního výběru, pokud s Klientem není dohodnuto jinak. Klient souhlasí s tím, že v případě neexistence bankovního spojení mu mohou být účtovány poplatky spojené s vrácením platby.
- 33.5 Banka je oprávněna zrušit předavízo o došlé platbě ze zahraničí ve prospěch Účtu Klienta na základě žádosti příkazce nebo banky příkazce.

## Článek 34. FX platba

- 34.1 FX platbu je oprávněn zadat pouze Uživatel s nastaveným Limitem plateb s indiv. FX a to do výše tohoto Limitu plateb s indiv. FX.
- 34.2 Pro FX platbu se přiměřeně použijí ustanovení pro Příkaz k úhradě v Kč, Příkaz k úhradě v cizí měně, Zahraniční platbu nebo SEPA platbu, a to podle odpovídajícího typu FX platby.

## Článek 35. SEPA platba

- 35.1 V následujících tabulkách je pro různé způsoby zpracování SEPA plateb uveden časový okamžik v požadovaném dni splatnosti Příkazu, do kterého je nutné Bance předat Příkaz, aby byla platba provedena ve lhůtě uvedené v posledním sloupci, kde „D“ představuje den předání Příkazu a číslovka počet Obchodních dnů.

- SEPA platby „expres“ a „urgent“

Zpracování SEPA platby	Měna	Čas pro předání příkazu	Připsání platby na účet banky příjemce
EXPRES	EUR z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu	20:30	D+1
	EUR z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00	D+1
URGENT	EUR	11:00	D+0

- SEPA platby „expres“ v Dávce

typ Davky	Měna	Čas pro předání příkazu	Připsání platby na účet banky příjemce
on-line	EUR z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu	20:30	D+1

Komerční banka, a. s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054

ZAPISANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODDÍL B, VLOŽKA 1300

13/25

DATUM ÚČINNOSTI ŠABLONY 18. 12. 2017 VER WEB\_OZNAMPS.PDF

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

	EUR z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu v rámci Banky	20:30	D+0
	EUR z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00	D+1
	EUR z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu v rámci Banky	17:00	D+0
průběžný a dávkový	EUR z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu	18:00	D+1
		18:00 – 20:30	D+2
	EUR z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu v rámci Banky	18:00	D+0
		18:00 – 20:30	D+1
	EUR z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu	17:00	D+1
	EUR z Účtu v měně, která není shodná s měnou Příkazu v rámci Banky	17:00	D+0

Určení způsobu zpracování Příkazu „urgent“ je upraveno v Příručce.

- SEPA platby ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky

SEPA platba do Pobočky Banky	Čas pro předání příkazu	Připsání platby na účet Pobočky Banky
EUR	15:00	D+0
	15:00 - 20:30	D+1

U Příkazu předaného v Dávce v případě dávkového typu je SEPA platba z Účtu v měně shodné s měnou Příkazu připsána na účet Pobočky Banky ve lhůtě D+1.

Při zadání Příkazu mimo Obchodní dny bude datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne.

## Článek 36. Souhlas se SEPA inkasem

- 36.1 Uživatel může zřídit souhlas se SEPA inkasem nejméně dva Obchodní dny přede dnem splatnosti SEPA inkasa, pokud se nejedná o zřízení souhlasu se SEPA inkasem s dopřednou splatností. Uživatel může změnit souhlas se SEPA inkasem nejméně dva Obchodní dny před dnem splatnosti SEPA inkasa. Uživatel může zrušit souhlas se SEPA inkasem nejméně jeden kalendářní den před dnem splatnosti SEPA inkasa, pokud se nejedná o zrušení souhlasu se SEPA inkasem s dopřednou splatností.
- 36.2 Souhlas se SEPA inkasem podléhá Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci v případě, že ho zřizuje Klient – Statutární orgán anebo Zmocněná osoba.
- 36.3 Bližší podmínky souhlasu se SEPA inkasem jsou uvedeny v Příručce.

## Článek 37. SEPA inkaso na straně Klienta – příjemce

- 37.1 Banka poskytne Klientovi – příjemci možnost zadávat Příkazy k SEPA inkasu na základě smlouvy o této službě, která upravuje podmínky pro vysílání Příkazů k SEPA inkasu, a to pouze k účtům vedeným v měně EUR. Příkaz k SEPA inkasu je pokyn Klienta – příjemce SEPA inkasa na odepsání peněžních prostředků z účtu plátce SEPA inkasa. Klient – příjemce je povinen uvést do Příkazu k SEPA inkasu takové údaje, které korespondují s dohodou uzavřenou mezi Klientem – příjemcem a plátcem SEPA inkasa.
- 37.2 Příkaz k SEPA inkasu je možné zadat ve službách MojeBanka Business, Profibanka a Přímý kanál. Ve službě Přímý kanál jsou Příkazy k SEPA inkasu dostupné pouze v rámci Dávky.  
Příkaz k SEPA inkasu nepodléhá Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci.
- 37.3 Pro určení data splatnosti SEPA inkasa u obou Platebních schémat B2B a CORE (pokud se nejedná o Příkazy k SEPA inkasu s dopřednou splatností) platí, že Příkaz k SEPA inkasu s typem/pořadím „jednorázový“, „první“, „opakovaný“ a „poslední“ je nutné předat dva Obchodní dny před splatností SEPA inkasa.
- 37.4 Účinnost Příkazu k SEPA inkasu (pokud se nejedná o Příkazy k SEPA inkasu s dopřednou splatností) se řídí následujícími pravidly:
- při zadání v Obchodní den v době od 00:00 hodin do 20:30 hodin nastane účinnost Příkazu k SEPA inkasu téhož dne.
  - při zadání od 20:30 hodin do 00:00 hodin a mimo Obchodní dny nastane účinnost Příkazu k SEPA inkasu následující Obchodní den.
- 37.5 Platba ze SEPA inkasa připsaná na účet Klienta - příjemce bude provedena v návaznosti na vyslaný Příkaz k SEPA inkasu. Banka neodpovídá za neprovedení platby na základě SEPA inkasa, pokud Příkaz k SEPA inkasu bude odmítnutý bankou plátce nebo plátcem a v případě uvedení chybných údajů Klientem - příjemcem.  
Klient – příjemce je oprávněn odvolat vyslaný Příkaz k SEPA inkasu prostřednictvím obchodního místa Banky, elektronického formuláře nebo Klientův linky. Banka neodpovídá za provedení odvolání Příkazu k SEPA inkasu v bance plátce.  
Klient - příjemce je oprávněn požádat Banku o vrácení připsané platby realizované na základě SEPA inkasa plátcí do čtyř Obchodních dnů po připsání peněžních prostředků na jeho Účet (tzv. Reversal).
- 37.6 Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa z Účtu Klienta, pokud obdrží od banky plátce požadavek na vrácení (tzv. Return) SEPA inkasa ve lhůtách:
- u Platebního schématu CORE do pěti Obchodních dnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta,
  - u Platebního schématu B2B do dvou Obchodních dnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta.
- 37.7 Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa v rámci Platebního schématu CORE z Účtu Klienta, pokud obdrží od banky plátce požadavek na vrácení částky (tzv. Refund) autorizovaného SEPA inkasa bez udání důvodu do 8 týdnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta.
- 37.8 Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa v rámci Platebního schématu to CORE z Účtu Klienta, pokud obdrží od banky plátce požadavek na vrácení částky (tzv. Refund) neautorizovaného SEPA inkasa do 13 měsíců od okamžiku připsání platby na Účet Klienta.

## Článek 38. Expresní platba v Kč (příkaz k úhradě expres v Kč)

- 38.1 Expresní platba v Kč může být realizována pouze do jiné banky v České republice. Příkaz lze zadat pouze na vrub běžného Účtu v Kč.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 38.2 Pro určení data splatnosti expresní platby v Kč, pokud se nejedná o Příkaz s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při zadání Příkazu v Obchodní den do 14:00 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho zadání.
  - Příkaz zadáný v Obchodní den po 14:00 hodině bude odmítnut a nebude Bankou zúčtován.
  - Při zadání Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 38.3 Bude-li jako expresní platba v Kč zadán Příkaz ve prospěch účtu vedeného Bankou v Kč, bude tento Příkaz zpracován jako standardní Příkaz k úhradě v Kč.

## Článek 39. Příkazy pořízené prostřednictvím služby MojePlatba

- 39.1 Pro určení data splatnosti Příkazu prostřednictvím této služby platí přiměřeně ustanovení této části D) Oznámení pro Příkaz k úhradě v Kč.
- 39.2 Klient může službu využívat pouze za předpokladu, že má sjednanou službu MojeBanka Klient může tuto službu využívat u obchodníků, kteří tento způsob platby umožňují. Nezávazný seznam obchodníků, u kterých může Uživatel tuto službu využívat je k dispozici na internetových stránkách Banky.
- 39.3 Zpracování plateb prostřednictvím služby MojePlatba nepodléhá režimu vícekolového zpracování.
- 39.4 Banka neodpovídá za případnou nedostupnost této služby na internetových stránkách obchodníků.

## Článek 40. Platby mobilních služeb

- 40.1 Mobilní služby zahrnují platby ve prospěch mobilních operátorů v České republice. Platby mobilních služeb může zadat Uživatel pouze jako jednorázové platby na vrub běžného Účtu v Kč.
- 40.2 Mobilní služby je možno využít pouze pro mobilní operátory v České republice, u kterých Banka tuto službu umožňuje, zejména, nikoli však výhradně, v následujícím rozsahu:
- Platba na dobítí předplacené karty mobilního telefonu,
  - Platba faktury a navýšení volací jistiny.
- 40.3 Platby mobilních služeb nepodléhají vícekolovému zpracování a Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci. Tento Příkaz je možno provádět též prostřednictvím služby Mobilní banka.

## Článek 41. Dávka

- 41.1 Příkazy mohou být zadány i v Dávce. Dávkou lze zadat tyto Příkazy:
- Příkazy k úhradě a inkasu v Kč,
  - Příkazy k úhradě a inkasu v cizí měně,
  - Příkazy k úhradě expres v Kč,
  - Příkazy k SEPA inkasu,
  - Zahraniční platby,
  - FX platby a
  - SEPA platby.
- 41.2 V jedné Dávce lze společně zadávat (i) Příkazy k úhradě v Kč i v cizí měně, Příkazy k inkasu v Kč i v cizí měně, Příkazy k úhradě expres v Kč, nebo SEPA platby, nebo (ii) Zahraniční platby, případně spolu s odpovídajícím typem FX platby, nebo (iii) FX platby ve formě Příkazů k úhradě v cizí měně. V jedné dávce lze zadat Příkazy k SEPA inkasu, nikoliv však v kombinaci s ostatními typy Příkazů.
- Bližší informace o kombinaci jednotlivých typů plateb a datových formátech jsou uvedeny v příslušné Příručce a na internetových stránkách Banky.
- 41.3 Dávky obsahující Zahraniční platby nebo FX platby mohou být zadány pouze prostřednictvím Služby PB Profibanka nebo Přímý kanál.
- 41.4 Obsahem jedné Dávky mohou být pouze Příkazy k převodu prostředků z Účtu nebo FX platby týkající se jednoho Subjektu. Dávku může zadat pouze Uživatel, který má k dispozici dostatečný Limit Uživatele k Účtu v případě FX plateb dostatečný Limit plateb s indiv. FX pro zúčtování všech Příkazů v Dávce. Pokud je Limit Uživatele k Účtu nebo Limit plateb s indiv. FX nižší, je Dávka uložena k autorizaci a musí být autorizována jiným Uživatelem s dostatečným Limitem Uživatele k Účtu a v případě FX plateb dostatečným Limitem plateb s indiv. FX. V případě Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace musí Dávku podepsat příslušný počet oprávněných Uživatelů.
- 41.5 Příkazy k úhradě v Kč a v cizí měně, které zahrnují směnu měn (pokud Účet plátce a účet příjemce jsou v odlišné měně), Příkazy k FX platbě, Zahraniční platby, SEPA platby, expresní platby v Kč, Příkazy k úhradě na vrub nebo ve prospěch termínovaného účtu zadané v Dávce – typ zpracování průběžný nebo dávkový jsou vždy zpracovávány jako typ on-line. Tyto Příkazy podléhají vícekolovému zpracování.
- 41.6 Typy zpracování Dávek jsou následující:
- **On-line** – jedná se o zpracování Dávky zadané prostřednictvím služeb MojeBanka Business nebo Profibanka.
    - Příkazy, které nezahrnují směnu měn, zadané v Dávce do 20:20 hodin podléhají vícekolovému zpracování. Po proběhnutí posledního kola vícekolového zpracování, tj. ve 20:20 hodin jsou nezúčtované Příkazy z Dávky odmítnuty a již nejsou dále zpracovány, s výjimkou Příkazů k inkasu, jejichž pokus o provedení se bude standardně opakovat ještě 4 následující Obchodní dny po sobě ve vícekolovém zpracování, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku budou Příkazy k inkasu následující Obchodní den odmítnuty. Dávku – typ on-line lze zadat až do 20:30 hodin,
    - Příkazy, které zahrnují směnu měn, zadané v Dávce do 16:50 hodin podléhají vícekolovému zpracování. Po proběhnutí posledního kola vícekolového zpracování, tj. v 16:50 hodin jsou nezúčtované Příkazy z Dávky odmítnuty a již nejsou dále zpracovány, s výjimkou Příkazů k inkasu, jejichž pokus o provedení se bude standardně opakovat ještě na konci účetního dne a 4 následující Obchodní dny po sobě, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku budou Příkazy k inkasu následující Obchodní den odmítnuty. Dávku – typ on-line s Příkazy, které zahrnují směnu měn lze zadat až do 17:00 hodin.
  - **Průběžný** – jedná se o zpracování Dávky zadané prostřednictvím služeb MojeBanka Business nebo Profibanka. Tyto Příkazy nepodléhají vícekolovému zpracování. V den jejich splatnosti jsou Příkazy odeslány k zúčtování. Pokud do 18:00 hodin v den jejich splatnosti nedorazí k jejich zúčtování, jsou v 18:00 hodin v den jejich splatnosti opětovně odeslány k zúčtování. V případě, že k jejich zúčtování nedorazí, mohou být při dostatku finančních prostředků zúčtovány v následujícím Obchodním dnu a v případě Příkazů k inkasu se bude pokus o jejich provedení opakovat ještě na konci účetního dne a 4 následující Obchodní dny po sobě, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku budou Příkazy k inkasu následující Obchodní den odmítnuty.
  - **Dávkový** – jedná se o zpracování Dávky zadané prostřednictvím služeb MojeBanka Business, Profibanka nebo Přímý kanál. Tyto Příkazy nepodléhají vícekolovému zpracování. V 18:00 hodin v den jejich splatnosti jsou odeslány ke zpracování a v případě, že nedorazí k jejich

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

zúčtování, mohou být při dostatku finančních prostředků zúčtovány v následujícím Obchodním dnu a v případě Příkazů k inkasu se bude pokus o jejich provedení opakovat ještě na konci účetního dne a 4 následující Obchodní dny po sobě, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku budou Příkazy k inkasu následující Obchodní den odmítnuty. Příkazy neovlivňují zůstatek Účtu v průběhu Obchodního dne, kdy nastal okamžik účinnosti Příkazu, ale ovlivňují zůstatek Účtu na konci tohoto Obchodního dne.

- 41.7 Pro určení data splatnosti Příkazů bez směny měn v Dávce, je-li datum jejich splatnosti shodné s datem zadání Dávky, platí následující pravidla:
- při zadání Dávky – typ průběžný nebo dávkový v Obchodní den mezi 0:00 hodin a 18:00 hodin nebo Dávky – typ on-line mezi 0:00 hodin a 20:30 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem zadání Dávky;
  - při zadání Dávky – typ průběžný nebo dávkový v Obchodní den od 18:00 hodin do 20:30 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem zadání Dávky. Příkazy v Dávce, které jsou zpracovávány pouze dle typu on-line, jsou zúčtovány v den splatnosti, ostatní Příkazy v Dávce jsou zúčtovány následující Obchodní den;
  - při zadání Dávky – typ on-line, průběžný nebo dávkový v Obchodní den po 20:30 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem následujícího Obchodního dne;
  - při zadání Dávky mimo Obchodní dny je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 41.8 Pro určení data splatnosti Příkazů, které zahrnují směnu měn, v Dávce, je-li datum jejich splatnosti shodné s datem zadání Dávky, platí následující pravidla:
- při zadání Dávky – typ on-line, průběžný nebo dávkový v Obchodní den mezi 0:00 hodin a 17:00 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem zadání Dávky;
  - při zadání Dávky – typ on-line, průběžný nebo dávkový v Obchodní den po 17:00 hodin je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem následujícího Obchodního dne;
  - při zadání Dávky mimo Obchodní dny je datum splatnosti příslušného Příkazu v Dávce shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- 41.9 Pro službu Mobilní banka se ustanovení o Dávkách nepoužijí.

## Článek 42. Odvolání příkazů

- 42.1 Pro odvolání Příkazů stačí Podpis jednoho oprávněného Uživatele bez ohledu na jeho Limit Uživatele k Účtu, případně Limit plateb s indiv. FX, a to i v případě sjednané Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace. V případě Příkazů v Dávce platí toto pravidlo jak pro odvolání pouze některých Příkazů v Dávce, tak i pro odvolání celé Dávky.
- 42.2 Zadané Příkazy není možné odvolat prostřednictvím Služby PB ani v Klientově obchodním místě, pokud již byly Bankou zúčtovány.
- 42.3 V případě odvolání Dávky budou odvolány jen ty Příkazy, které nebyly ještě zúčtovány. Každou Dávku lze odvolat Dávkou obsahující výlučně pokyny k odvolání Příkazů. Prostřednictvím Služby PB může být odvolána pouze Dávka, která byla touto Službou PB zadána ve formátu BEST nebo EDI BEST. V případě zadání Dávky v jiných formátech prostřednictvím Služby PB je možné Příkazy z Dávky odvolat pouze prostřednictvím služby MojeBanka Business nebo Profibanka.
- 42.4 Jednotlivé Příkazy zasláné v Dávce – typ zpracování průběžný nebo dávkový, které nebyly v den jejich splatnosti Bankou do 18:00 hodin zúčtovány, lze odvolat pouze v Klientově obchodním místě, a to nejdříve následující Obchodní den po dni jejich splatnosti, a za podmínky, že nebyly v mezidobí zúčtovány nebo odmítnuty.
- 42.5 Odvoláním Dávky v den, ve kterém byla Dávka autorizována, a to stejným nebo jiným Uživatelem, dochází k navýšení Limitu Uživatele k Účtu, případně Limitu plateb s indiv. FX, který dávkou zadal a Limitu Subjektu o součet odvolaných plateb. V případě, že Dávka byla autorizována podle pravidel Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace, dochází odvoláním Dávky pouze k navýšení Limitu Subjektu o součet odvolaných plateb. Při odvolání jednotlivých příkazů platí pro navýšení Limitu subjektu stejná pravidla.
- 42.6 V případech předvidaných insolvenčním zákonem je Banka oprávněna zadaný Příkaz odmítnout.
- 42.7 Zadané Příkazy nelze odvolávat nebo upravovat ve službě Mobilní banka.

## Článek 43. Společná ustanovení o podmínkách pro provádění příkazů

- 43.1 Okamžik účinnosti Příkazu zadaného prostřednictvím Služby nastává v den jeho splatnosti nebo, v jiný den stanovený v této části D) Oznámení, avšak vždy pouze pokud jsou v taktu určené době splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka Příkaz odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem, Okamžik účinnosti Příkazu nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu. Banka je oprávněna kontaktovat Uživatele za účelem ověření zadání Příkazu, zaslat Uživateli opětovně Autorizační SMS zprávu či zvolit jiné dodatečné prostředky pro autorizaci Příkazu. Do doby dostatečné autorizace Příkazu je Banka oprávněna provedení Příkazu pozastavit, případně i změnit režim zpracování, přičemž v případě Dávky je Banka oprávněna pozastavit provedení pouze některých Příkazů. Částku platební transakce Příkazu pozastaveného dle tohoto článku Banka neblokuje.
- 43.2 Příkaz k Účtu může zadat pouze Uživatel, který má dostatečný Limit Uživatele k Účtu nebo, v případě FX plateb, dostatečný Limit plateb s indiv. FX, přičemž Podpisem (nebo autorizací ve službě Mobilní banka) tohoto Uživatele je platební transakce prováděná na základě Příkazu autorizována. Zadaný Příkaz převyšující tyto limity je automaticky uložen do seznamu Příkazů k autorizaci. V případě sjednané Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace je Příkaz nad Limit Uživatele k Účtu nebo nad Limit plateb s indiv. FX uložen do seznamu Příkazů k autorizaci. Bankou bude takový Příkaz zúčtován pouze v případě, že Příkaz bude autorizován (podepsán) všemi oprávněnými Uživateli podle pravidel Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace.
- 43.3 Příkazy uložené do seznamu Příkazů k autorizaci musí autorizovat Uživatel s dostatečným Limitem Uživatele k Účtu, v případě FX plateb s dostatečným Limitem plateb s indiv. FX a v případě Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace Uživatel (případně potřebný počet Uživatelů) oprávněný autorizaci provést, a to nejpozději do 30 kalendářních dnů od jejich uložení do tohoto seznamu. Autorizace je provedena Podpisem Příkazu.
- 43.4 Platby s dopřednou splatností je možné zadat až 364 dní před jejich splatností. S výjimkou termínovaných účtů vedených Bankou nelze zadat splatnost Příkazu s dopřednou splatností na den, který není Obchodním dnem.
- 43.5 Banka při zadání Příkazu provede kontrolu jeho formálních náležitostí, zejména ověří formát čísla Účtu plátce a Jedinečného identifikátoru Banky příjemce a ověří, zda částka Příkazu nepřekračuje příslušné limity v okamžiku zadání Příkazu, a ověří oprávněnost Podpisu Uživatele na Příkazu.
- 43.6 Klient si je vědom skutečnosti, že platba odesílaná Bankou v měně odlišné od měny účtu příjemce platby nemusí být bankou příjemce, jde-li o banku ve státě, který není členem Evropského hospodářského prostoru, připsána ve prospěch účtu příjemce, a to z důvodu odlišnosti měn. Banka v takovém případě neodpovídá za případné škody, které vznikly Klientovi v důsledku neprovedení platební transakce z uvedeného důvodu na straně banky příjemce.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PĚTEBNÍHO STYKU

- 43.7 Banka neodpovídá za pořadí Příkazů při jejich zúčtování, pakliže si Uživatel k jednotlivým Příkazům nestanoví prioritů sám.
- 43.8 O zúčtovaných Příkazech je Klient informován prostřednictvím zpráv o zúčtování.
- 43.9 V případě nedostatku finančních prostředků v Okamžiku účinnosti Příkazu, přechází tento Příkaz do režimu vícekolového zpracování. Vícekolovému zpracování podléhají všechny typy Příkazů, pokud není v této části D) Oznámení nebo Příručkách stanoveno jinak.
- 43.10 Příkazy splatné v Obchodní den následující po dni, který není Obchodním dnem, mohou být Bankou zpracovány i mimo Obchodní dny bezprostředně předcházející dni splatnosti Příkazu. Datum splatnosti Příkazu se tím nemění. Takto zpracované Příkazy již není možné prostřednictvím Služby PB odvolat.
- 43.11 Dojde-li z jakéhokoliv důvodu k převzetí Účtu Subjektu jiným subjektem (např. v důsledku fúze, prodeje závodu, postoupení práv a převzetí dluhů), souhlasí Subjekt s tím, aby tento nový subjekt měl právo na informace o platebních transakcích na převzatém Účtu provedených před převzetím Účtu. Tento souhlas zůstává v platnosti i po zániku Smlouvy. Zadané Příkazy s dopřednou splatností zůstávají převzetím Účtu nedotčeny.
- 43.12 Vícekolové zpracování probíhá v Obchodní dny v pevných časech 8:50, 9:50, 10:50, 11:20, 11:50, 12:50, 13:50, 14:50, 15:50, 16:00, 16:50, 17:30, 18:30, 19:30 a 20:20 hodin, není-li pro jednotlivé typy Příkazů uvedeno v Příručkách jinak. V případě, že ani po posledním kole zpracování není dostatek prostředků k zúčtování Příkazu, bude tento Příkaz odmítnut a nebude dále zpracováván. Dostatek finančních prostředků na Účtu pro provedení Příkazu je v rámci vícekolového zpracování posuzován vždy nejdříve do doby rozhodné pro určení splatnosti uvedené u jednotlivých typů Příkazů.
- FX platby nepodléhají režimu vícekolového zpracování v pevných časech. Poslední cyklus pro zpracování FX plateb je dle typu zadané platby následující:
- pro Zahraniční platby s označením „urgent“
    - v 10:00 hodin v měnách HRK, HUF a PLN
    - v 11:00 hodin v měně RUB
    - ve 13:00 hodin v měnách CZK, DKK, CHF, NOK a SEK
    - ve 14:00 hodin v měnách CAD, EUR, GBP a USD
  - v 11:00 hodin pro SEPA platby s požadavkem na zpracování „urgent“
  - ve 14:00 hodin pro Zahraniční platby v měnách BGN, CAD, DKK, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK a TRY ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky
  - v 15:00 hodin pro Zahraniční platby v měnách CZK, EUR a USD ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky zpracované „urgent“
  - v 15:00 hodin pro SEPA platby ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky zpracované „urgent“
  - v 17:00 hodin pro Zahraniční platby s označením „expres“
  - v 17:00 hodin pro SEPA platby s označením „expres“
  - v 17:00 hodin pro Zahraniční platby v měnách AUD a JPY ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky
  - v 17:00 hodin pro SEPA platby ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky zpracované „expres“
  - v 17:00 hodin pro Příkaz k úhradě v cizí měně i v CZK – u platby mezi účty vedenými Bankou v odlišných měnách.
- 43.13 V případě, že Uživatel provede transakci s přepočtem měn, Banka použije Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu a to i v případě jejího zúčtování v rámci vícekolového zpracování. Čas přijetí Příkazu Bankou nemá vliv na použití Kurzu, který v Okamžiku účinnosti může být odlišný od Kurzu platného v čase přijetí Příkazu.
- 43.14 Transakce s přepočtem měn podléhají vícekolovému zpracování.
- 43.15 Banka si vyhrazuje právo na změnu časů pro zúčtování Příkazů k úhradě v Kč, Zahraničních plateb a SEPA plateb.

## Článek 44. Limity

- 44.1 Limit Subjektu, Limit Uživatele k Účtu, Limit uživatele MBA, Limit pro schvalování plateb, Limit uživatele Služby iniciování platby a Limit plateb s indiv. FX se snižují v okamžiku zadání Příkazu a obnovují se ve 20:30 hodin každý Obchodní den. Příkazy zadané po 20:30 hodin v Obchodní den a Příkazy zadané mimo Obchodní dny se odečítají z příslušných limitů pro následující Obchodní den. Výši Limitu Subjektu může Klient fyzická osoba nebo Statutární orgán dočasně navýšit prostřednictvím Klientské linky a umožní-li to Banka, tak prostřednictvím písemné žádosti zadané ve službě Mobilní banka s tím, že takto navýšený limit bude platit do 20:30 hodin v rámci daného Obchodního dne. Stejným způsobem může Klient dočasně navýšený limit zrušit. Výši Limitu Subjektu může Klient fyzická osoba nebo Statutární orgán snížit ve službě MojeBanka, MojeBanka Business nebo Profibanka formou sjednání dodatku ke Smlouvě o kolektivním investování. Takto sjednaný dodatek bude účinný od jeho podpisu prostřednictvím příslušné služby přímého bankovníctví.
- 44.2 Zadané Příkazy jsou započítávány do Limitu Subjektu a současně do Limitu Uživatele k Účtu nebo do Limitu uživatele MBA nebo Limitu uživatele Služby iniciování platby, Limitu pro schvalování plateb a jde-li o FX platbu do Limitu Subjektu a současně do Limitu s indiv. FX. Do Limitu Subjektu se však nezapočítávají a nejsou Limitem Subjektu omezeny Příkazy mezi účty téhož Klienta vedenými u Banky, čímž se rozumí i účty vedené pro něj jako pro Klienta spotřebitele a Klienta fyzickou osobu - podnikatele. Do Limitu Subjektu se nezapočítávají též Příkazy k nákupu cenných papírů kolektivního investování jednotlivých Fondů, jde-li o Příkazy týkající se Smlouvy o kolektivním investování Klienta. Do Limitu Uživatele k Účtu a do Limitu Subjektu se dále nezapočítávají trvalé Příkazy k úhradě.
- 44.3 Příkaz ve prospěch účtu třetí osoby zadaný s použitím pravidla Víceúčetní/Víceúčetní autorizace snižuje pouze Limit Subjektu. Limit Uživatele k Účtu a případně Limit plateb s indiv. FX se tímto Příkazem nesnižuje.
- 44.4 Trvalý Příkaz k úhradě může Uživatel zřídit pouze do Limitu Uživatele k Účtu a Limitu Subjektu.
- 44.5 Povolení inkasa, inkasa SIPO a inkasa O2-pevná linka může Uživatel zadat pouze do Limitu Subjektu. Limit Subjektu není tímto Příkazem snižován.
- 44.6 Příkaz k inkasu a Příkaz k SEPA inkasu může zadat jakýkoli Uživatel, a to bez ohledu na jeho Limit Uživatele k Účtu. Zadané Příkazy k inkasu nejsou započítávány do Limitu Uživatele k Účtu ani do Limitu Subjektu a nejsou tímto limitem omezeny.
- 44.7 Platby mobilních služeb může Uživatel zadat pouze do Limitu Uživatele k Účtu nebo do Limitu uživatele MBA (případně Limitu pro schvalování plateb) a Limitu Subjektu. Platby zadané prostřednictvím Služby iniciování platby může Uživatel zadat pouze do Limitu Uživatele k Účtu nebo do Limitu uživatele Služby iniciování platby a Limitu Subjektu.
- 44.8 U Příkazu k úhradě v cizí měně, Zahraniční platbě, SEPA platbě a FX platbě se do limitů započítává příslušná protihodnota cizí měny v Kč v okamžiku jejich zadání, a to podle Kurzu „střed KB“. V případě plateb kdy je Účet Klienta veden v Kč a účet příjemce v cizí měně, je použitý Kurz pro přepočtení limitu deviza prodej.
- 44.9 Platby s dopřednou splatností se odečítají z příslušných limitů v okamžiku zadání Příkazu.
- 44.10 Limit Uživatele k Účtu pro Uživatele – Klienta fyzickou osobu je nastaven vždy jako neomezený.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- 44.11 Příkaz k FX platbě je možné zadat pouze, pokud má Klient s Bankou uzavřenu zvláštní smlouvu pro obchody na finančních trzích. K zadání Příkazu k FX platbě je oprávněn pouze Uživatel, který má nastaven Limit plateb s indiv. FX. Banka automaticky nastaví Uživatelům provádějícím FX platby Limit plateb s indiv. FX podle těchto pravidel:
- Limit plateb s indiv. FX je u Uživatele – Klienta fyzické osoby nastaven automaticky ve výši Limitu Subjektu. Toto nastavení nelze změnit ani zrušit.
  - Limit plateb s indiv. FX je u Uživatele – Statutárního orgánu Klienta právnické osoby automaticky nastaven ve výši Limitu Subjektu. Toto nastavení je možno změnit nebo zrušit Příkazem k administraci.
  - Limit plateb s indiv. FX u Uživatelů – Zmocněných osob není nastaven. Oprávněný Uživatel jej může Zmocněné osobě nastavit, změnit nebo zrušit Příkazem k administraci.
- 44.12 Při sjednání Vícenásobné autorizace u Klienta právnické osoby, který již Služby PB využívá, se Limit Uživatele k Účtu a Limit plateb s indiv. FX u Uživatele – Statutárního orgánu nastaví automaticky na nulu. Při zrušení Vícenásobné autorizace se Limit Uživatele k Účtu a Limit plateb s indiv. FX u Uživatele – Statutárního orgánu Klienta právnické osoby nastaví do aktuální výše Limitu Subjektu. U Zmocněných osob se při sjednání či zrušení Vícenásobné autorizace aktuálně nastavený Limit Uživatele k Účtu nezmění. Výše uvedené neplatí u Účtů, u kterých je v rámci Příkazu k administraci nastaven Uživatel – Statutárnímu orgánu Limit Uživatele k Účtu.
- 44.13 Příkazy prostřednictvím služby Mobilní banka mohou být prováděny v rámci Limitu uživatele MBA, případně Limitu pro schvalování plateb. Banka si vyhrazuje právo dočasně nebo trvale snížit Uživateli nastavený Limit uživatele MBA, nebo Limit pro schvalování plateb, bude-li to zapotřebí ze závažných, zejména bezpečnostních příčin. O snížení Limitu uživatele MBA Banka Uživatele bez odkladu informuje.
- 44.14 Do Limitu uživatele MBA, případně Limitu pro schvalování plateb, se započítávají všechny Příkazy zadané příslušným Uživatelem prostřednictvím služby výjma Příkazů mezi účty téhož Klienta a Příkazů mezi účty téhož Klienta vedenými pro něj jako pro Klienta spotřebitele a fyzickou osobu - podnikatele u Banky.
- 44.15 Příkazy prostřednictvím Služby iniciování platby mohou být prováděny v rámci Limitu uživatele Služby iniciování platby. Banka si vyhrazuje právo dočasně nebo trvale snížit Uživateli nastavený Limit uživatele Služby iniciování platby, bude-li to zapotřebí ze závažných, zejména bezpečnostních příčin. O snížení Limitu uživatele Služby iniciování platby Banka Uživatele bez odkladu informuje. Do Limitu uživatele Služby iniciování platby se započítávají všechny Příkazy zadané příslušným Uživatelem prostřednictvím služby.
- 44.16 Do Limitu Subjektu se započítávají všechny Příkazy zadané příslušným Uživatelem prostřednictvím služby přímého bankovníctví nebo prostřednictvím Služby iniciování platby výjma Příkazů mezi účty téhož Klienta, ledaže se jedná o Příkazy k FX platbě či Příkazy v Dávce.
- 44.17 Odmítne-li Banka Příkaz, Limit subjektu se pro daný Obchodní den obnoví.

## E) PLATEBNÍ SLUŽBY POSKYTOVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM SLUŽBY EXPRESNÍ LINKA KB

Podmínky poskytování a využívání služby Expresní linka KB jsou upraveny v samostatných Produktových podmínkách k této službě. Není-li v této části E) stanoveno jinak, použijí se při provádění platebních transakcí prostřednictvím Expresní linky KB ujednání ostatních částí Oznámení.

### Článek 45. Příkazy k úhradě

- 45.1 Příkaz k úhradě je oprávněn zadat jakýkoli Uživatel.
- 45.2 Příkaz k úhradě v Kč i cizí měně lze zadat na vrub běžných a termínovaných Účtů Klienta vedených v Kč i cizí měně. Příkaz k úhradě v Kč je možno zadat ve prospěch účtu vedeného Bankou nebo ve prospěch účtu vedeného jinou bankou v České republice, Příkaz k úhradě v cizí měně lze zadat pouze ve prospěch účtu vedeného Bankou. Příkaz k úhradě z Účtu vedeného v cizí měně, ze kterého je prováděna platba v Kč, může být realizována jak ve prospěch účtu vedeného Bankou tak ve prospěch účtu vedeného jinou bankou v České republice.
- 45.3 Pro určení data splatnosti Příkazů k úhradě, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- i) při zadání Příkazu v Obchodní den mezi 00:00 hodin a 20:30 hodin, u Příkazu, který zahrnuje směnu měn, mezi 00:00 hodin a 17:00 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho zadání,
  - ii) při zadání Příkazu v Obchodní den mezi 20:30 hodin a 24:00 hodin, u Příkazu, který zahrnuje směnu měn, mezi 17:00 hodin a 24:00 hodin je datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne,
  - iii) při zadání Příkazu mimo Obchodní dny je datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne,
  - iv) při zadání Příkazu ve prospěch termínovaného účtu je datum splatnosti shodné s datem jeho zadání. Příkaz bude zúčtován nejpozději následující Obchodní den.
  - v) při zadání Příkazu na vrub termínovaného Účtu je datum splatnosti shodné s datem jeho zadání. Příkaz bude zúčtován nejpozději následující Obchodní den, a to za předpokladu, že datum zadání Příkazu bude shodné s datem splatnosti vkladu na termínovaném Účtu.
- 45.4 Okamžik účinnosti Příkazu nastává v případech (i) až (iii) v den splatnosti a v případě (iv) v Obchodní den následující po dni splatnosti, avšak pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka Příkaz odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem, Okamžik účinnosti Příkazu nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu.
- 45.5 Příkazy k úhradě v Kč na vrub běžných Účtů v Kč je možno zadat s dopřednou splatností, a to až 364 dní před jejich splatností. Příkazy k úhradě s dopřednou splatností nelze zadat ve prospěch termínovaných účtů vedených Bankou.
- 45.6 Příkaz k úhradě s dopřednou splatností lze odvolat nejpozději do 20:30 hodin Obchodního dne předcházejícího dni splatnosti Příkazu k úhradě. Odvolat lze pouze takový Příkaz k úhradě, který byl zadán prostřednictvím Služby EL KB.
- 45.7 Při zadávání Příkazu k úhradě prostřednictvím Služby EL KB může Uživatel využít údaje z předem připravené šablony, kterou lze vytvořit prostřednictvím Služby EL KB, nebo prostřednictvím Služby PB MojeBanka nebo MojeBanka Business. Ustanovení článku 2.14 Podmínek pro poskytování a využívání Expresní linky KB není dotčeno.
- 45.8 V případě, že Uživatel provede transakci s přepočtem měn, Banka použije Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu.
- 45.9 Pokud ověření Uživatele proběhlo úspěšně, Banka při zadání Příkazu provede kontrolu jeho formálních náležitostí, zejména ověří formát Jedinečného identifikátoru příjemce, ověří, zda částka Příkazu nepřekračuje Limit Služby a v případě Zmocněné osoby i Limit k Účtu.

### Článek 46. Trvalé příkazy

- 46.1 Tuto službu je oprávněn využívat jakýkoli Uživatel.
- 46.2 Prostřednictvím Služby EL KB je možné zřídit, změnit nebo zrušit trvalý Příkaz (i) k úhradě nebo (ii) k automatickému převodu.
- 46.3 Při zřízení trvalého Příkazu musí být zadány tyto povinné náležitosti:
- číslo běžného Účtu plátce,
  - Jedinečný identifikátor příjemce,

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- částka platby, která se má v pravidelných termínech převádět nebo požadovaná výše zůstatku, který má být na Účtu zachován, včetně přírůstku částky převodu, tj. hodnoty nejmenší částky pro automatický převod,
  - frekvence provádění plateb, a
  - datum zahájení a ukončení trvalého Příkazu, případně datum ukončení platnosti trvalého Příkazu, v případě realizace plateb v zadaných cyklech.
- 46.4 U trvalých Příkazů není možné stanovit počet opakování.
- 46.5 Trvalý Příkaz k automatickému převodu je možné zřídit ve prospěch účtů vedených Bankou nebo ve prospěch účtů vedených jinou bankou v tuzemsku.
- 46.6 U trvalého Příkazu je možné změnit:
- částku platby (u trvalých Příkazů k úhradě),
  - požadovaný zůstatek (u trvalých Příkazů k automatickému převodu),
  - přírůstek částky převodu (u trvalých Příkazů k automatickému převodu),
  - symboly,
  - frekvenci trvalého Příkazu,
  - popis trvalého Příkazu,
  - datum ukončení provádění plateb, a
  - datum ukončení platnosti trvalého Příkazu.
- 46.7 Zřídit, změnit nebo odvolat trvalý Příkaz je možné nejpozději 1 Obchodní den před požadovaným dnem splatnosti příslušného trvalého příkazu.

## Článek 47. Povolení inkasa

- 47.1 Tuto službu může využívat jakýkoli Uživatel.
- 47.2 Tato služba se vztahuje na povolení inkasa, příkaz ke zřízení plateb SIPO a příkaz k povolení inkasa O2-pevná linka. Tyto příkazy nejsou Příkazy, tj. nejsou platebními příkazy ve smyslu zákona o platebním styku<sup>6</sup>. Tyto příkazy jsou autorizační platebních transakcí ve smyslu tohoto zákona.
- 47.3 Prostřednictvím Služby EL KB je možno zřídit, změnit nebo zrušit povolení inkasa.
- 47.4 Při žádosti o povolení inkasa musí být zadány tyto povinné náležitosti:
- číslo běžného Účtu Klienta, ze kterého má být inkaso povoleno,
  - Jediný identifikační subjekt, jemuž má být inkasování prostředků z uvedeného Účtu povoleno,
  - maximální výše limitu jednotlivé platby inkasa zaokrouhlená na celé koruny, a
  - minimální počet dní, které musí uplynout mezi dvěma inkasy ve prospěch stejného příjemce (0 – 364).
- 47.5 Účinnost příkazů souvisejících s povolením inkasa, tj. zadání, zrušení nebo změna limitu inkasa, se řídí následujícími pravidly:
- při zadání příkazu v Obchodních dnech v době od 00:00 hodin do 20:30 hodin nastane účinnost příkazu téhož dne,
  - při zadání příkazu v Obchodních dnech v době od 20:30 hodin do 24:00 hodin nastane účinnost příkazu následující Obchodní den,
  - při zadání příkazu mimo Obchodní dny nastane účinnost příkazu následující Obchodní den.
- 47.6 Prostřednictvím Služby EL KB je možno zřídit, změnit nebo zrušit povolení inkasa, příkaz ke zřízení plateb SIPO a příkaz k povolení inkasa O2-pevná linka.
- 47.7 Inkaso plateb SIPO bude provedeno v souladu s termíny stanovenými v příslušných obchodních podmínkách České pošty s.p. pro platební styk v Soustředěném inkasu plateb obyvatelstva.
- 47.8 Při žádosti o povolení inkasa SIPO musí být zadány tyto povinné náležitosti:
- číslo běžného Účtu v Kč plátce,
  - spojovací číslo plátce SIPO,
  - limit jedné platby inkasa v Kč, a
  - měsíc a rok první platby.
- 47.9 Zadávaná výše limitu inkasa SIPO musí být zaokrouhlena na celé koruny. Maximální výše limitu pro jednotlivé platby SIPO je 99 998 Kč.
- 47.10 Pokud bude Bance příkaz k povolení inkasa SIPO zadán nejpozději 2 Obchodní dny před 25. dnem v kalendářním měsíci, první platba proběhne následující kalendářní měsíc. Jestliže bude příkaz ke zřízení inkasa SIPO zadán v daném měsíci později než v termínu uvedeném v předchozí větě, první platba proběhne až 2. kalendářní měsíc po zadání příkazu. Stejná pravidla platí i v případě změny limitu nebo zrušení příkazu k povolení inkasa SIPO.
- 47.11 Při žádosti o povolení inkasa pro službu O2-pevná linka musí být zadány tyto povinné náležitosti:
- číslo běžného Účtu v Kč plátce,
  - Jediný identifikační příjemce,
  - telefonní číslo,
  - referenční číslo, a
  - limit jedné platby inkasa v Kč.
- 47.12 V případě služby O2-pevná linka Banka předává požadavky na zřízení, zrušení a změnu limitu inkasa příjemci plateb vždy 24. den v měsíci, je-li tento den Obchodním dnem, popř. nejbližší předchozí Obchodní den. Je-li pokyn zadán po tomto datu, budou příjemci plateb předány až 24. den následujícího měsíce.
- 47.13 Minimální výše limitu pro povolení inkasa pro službu O2-pevná linka je 500 Kč s tím, že zadávaná výše limitu musí být zaokrouhlena na celé koruny.

## F) ŠEKY

Přijetí Příkazu a Okamžik účinnosti Příkazu ve smyslu Oznámení nejsou přijetím ve smyslu akceptace platebního závazku z šeku.

<sup>6</sup> z.č. 284 /2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

## Článek 48. Bankovní šeky vystavené bankou

- 48.1 Předávání Příkazů k vystavení bankovního šeku.** Příkaz k vystavení bankovního šeku Klient předává na tiskopisech určených Bankou (Příkaz k vystavení bankovního šeku), případně na tiskopisech Bankou schválených, na kterých jsou vyplněny Bankou požadované údaje, a to v kterémkoli obchodním místě Banky.
- 48.2 Vystavení bankovního šeku.** Bankovní šek se vystavuje převodem z účtu příkazce.
- 48.3 Lhůta pro odepsání prostředků z Účtu při vystavení šeku.** Banka vystaví bankovní šek a odepíše prostředky z Účtu na základě Příkazu k vystavení bankovního šeku doručeného Klientovu obchodnímu místu Banky:
- v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, byl-li příkaz doručen Bance přede dnem splatnosti a je-li na příkazu uvedeno datum splatnosti, které nenastalo a které připadá na Obchodní den;
  - v Obchodní den, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li jí příkaz doručen do 13:00 hod. daného dne a není-li na příkazu uvedeno žádné datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
  - následující Obchodní den po dni, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li příkaz doručen po 13:00 hod. daného dne a není-li na příkazu uvedeno žádné datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
  - následující Obchodní den po datu splatnosti uvedeném na příkazu, je-li na příkazu Klientem stanoveno datum budoucí splatnosti připadající na den, který není Obchodním dnem.
- Pokud Klient požaduje osobní převzetí vystaveného bankovního šeku, sdělí mu obchodní místo Banky lhůtu pro jeho převzetí.
- 48.4 Přepočtení měn.** Pro přepočtení cizí měny Banka použije Kurz platný v době, kdy je příkaz Bankou zpracováván s výjimkou článku 48.3 (ii) Oznámení, kdy Banka použije Kurz, který je platný v době převzetí příkazu Bankou.
- 48.5** Banka propíjí jí vystavené bankovní šeky na základě Příkazu k inkasu šeku dle článku 49.1 a následujících Oznámení.

## Článek 49. Šeky k zúčtování

- 49.1 Příkaz k inkasu šeku.** Šek, cestovní šek nebo peněžní poukázka (dále v této části „Šeky k zúčtování“ označovány společně jako „šek“) k zúčtování musí být předloženy Bance osobou ze šeku oprávněnou společně s tiskopisem určeným Bankou (Příkaz k inkasu šeku), případně společně s tiskopisem nebo původním dopisem schváleným Bankou, na kterém jsou uvedeny Bankou požadované údaje. Šek k zúčtování lze předkládat v kterémkoli obchodním místě Banky. V případě šeků splatných u Banky je možné provést výplatu šeku v hotovosti v obchodním místě Banky, které zajišťuje hotovostní platební styk v příslušné měně nebo lze provést výplatu šeku na účet v Kč vedený jinou bankou v tuzemsku.
- 49.2** Příkazem k inkasu šeku majitel šeku žádá Banku o obstarání inkasa šeku.
- 49.3** Při předložení šeku Bance za účelem obstarání inkasa je majitel šeku povinen vždy na šeku učinit zmocňovací indosament ve prospěch Banky s doložkou „k inkasu“ nebo textu obdobného právního významu.
- 49.4 Proplacení šeku Bankou.** Pokud Banka nerozhodne, že šek proplatí až po obdržení platby od šekovníka (tj. osoby, která má podle šeku platit) nebo inkasní banky, ani se Klient a Banka nedohodnou jinak, proplatí Banka šek okamžitě na základě Příkazu k inkasu šeku doručeného Bance a prostředky připiše na Účet, vyplatí v hotovosti nebo odešle na účet Klienta u jiné banky následujícím způsobem:
- v Obchodní den, který Klient uvedl jako den splatnosti, byl-li příkaz doručen Bance přede dnem splatnosti a je-li na příkazu uvedeno datum splatnosti, které nenastalo a které připadá na Obchodní den;
  - v Obchodní den, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li jí příkaz doručen do 13:00 hod. daného dne a není-li na příkazu uvedeno datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
  - následující Obchodní den po dni, kdy Banka příkaz obdržela, byl-li jí doručen po 13:00 hod. daného dne a není-li na příkazu uvedeno žádné datum splatnosti nebo uvedené datum již nastalo;
  - následující Obchodní den po datu splatnosti uvedeném na příkazu, je-li na příkazu Klientem stanoveno datum budoucí splatnosti připadající na den, který není Obchodním dnem.
- 49.5** Pokud Banka neproplatí šek okamžitě, proplatí ho až po obdržení platby od šekovníka nebo inkasní banky a prostředky vyplatí Klientovi způsobem uvedeným v Příkazu k inkasu šeku, pokud se Klient a Banka nedohodnou jinak.
- 49.6 Přepočtení měn.** Pro přepočtení cizí měny Banka použije Kurz platný v době, kdy je příkaz Bankou zpracováván s výjimkou článku 48.4 (ii) Oznámení, kdy Banka použije Kurz, který je platný v době převzetí příkazu Bankou.
- 49.7 Protest šeku.** Pokud Klient bude požadovat zajištění provedení protestu šeku šekovníkem v případě jeho neproplacení, musí tuto skutečnost uvést na Příkaz k inkasu šeku. V případě této volby je Klient povinen uhradit Bance náklady s tímto související.

## Článek 50. Soukromé šeky Komerční banky

- 50.1 Vystavení soukromého šeku.** Soukromé šeky Banky mohou být vystaveny na tuzemskou nebo cizí měnu do výše volného zůstatku peněžních prostředků na Účtu, a to k bezhotovostnímu placení v tuzemsku i v zahraničí nebo k proplacení v hotovosti v obchodním místě Banky, které zajišťuje hotovostní platební styk v příslušné měně.
- 50.2** Šek musí být vystaven souvisle v jednom jazyce (tj. buď v češtině, nebo v angličtině).
- 50.3** Šek může být vystaven na fyzickou nebo právnickou osobu, které má být šek proplacen, a dále na majitele (doručitele).
- 50.4** V případě vystavení šeku na fyzickou osobu – nepodnikatele musí být na šeku uvedeno jméno a příjmení této osoby, případně také adresa jejího trvalého pobytu.
- 50.5** V případě vystavení šeku na fyzickou osobu – podnikatele musí být na šeku uvedeno buď jméno a příjmení fyzické osoby v případě osoby nezapsané v obchodním rejstříku, nebo její obchodní firma v případě fyzické osoby zapsané v obchodním rejstříku, případně také její sídlo.
- 50.6** V případě vystavení šeku na právnickou osobu musí být na šeku uvedena nezkrácená obchodní firma, popřípadě název právnické osoby a případně také adresa jejího sídla.
- 50.7** Klient je před vystavením šeku povinen ověřit, zda nebylo zahájeno insolvenční řízení týkající se majetku příjemce šeku a zda dispoziční oprávnění k tomuto majetku nepřešlo na předběžného či insolvenčního správce. Pokud k takovému omezení dispozičních práv k majetku příjemce šeku došlo, je Klient oprávněn předat vystavený šek pouze příslušnému správci.
- 50.8 Náležitosti soukromého šeku.** Šek musí být vyplněn v souladu s článkem 7 VOP. Na šeku nesmí být škrtno ani opravováno.
- 50.9** Šek musí být podepsán v rubrice „podpis(y), označení výstavce“ podle Podpisového vzoru a způsobu nakládání s peněžními prostředky, které byly k Účtu, k němuž byl šek vydán, dohodnuty mezi Bankou a Klientem.
- 50.10** K zamezení neoprávněného pozměňování šeku Banka doporučuje:

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- a) vypsát částku šeku číslicemi i slovy těsně při levém okraji příslušné rubriky a proškrtnout nepoužitou část rubriky nebo v případě částky uváděné slovy ukončit částku označením (zkratkou) příslušné měny;
- b) začínat částku uváděnou slovy vždy velkým písmenem;
- c) u částek uváděných slovy, které začínají číslici „1“, uvádět slovy i tuto číslici (např. „Jedentisic“);
- d) uvádět měsíc v datu vystavení slovy a nezkracovat rok na poslední dvojčíslí.
- 50.11** Osoba oprávněná nakládat s peněžními prostředky na Účtu může vystavit šek jen do výše volného zůstatku peněžních prostředků na Účtu. V případě vystavení nekrytého šeku a dále při porušení příslušné Smlouvy je Banka oprávněna zablokovat dosud nepoužité tiskopisy soukromých šeků Banky.
- 50.12** **Placení šekem.** Při placení šekem v tuzemsku je nutno předložit, řádně vyplněný šek podepsaný výstavcem šeku podle Podpisového vzoru a způsobu nakládání s peněžními prostředky na Účtu dohodnutého k danému Účtu a platný průkaz totožnosti. Banka je oprávněna blokovat na Účtu peněžní prostředky, pokud příjemce šeku provede telefonické ověření krytí šeku, a to do doby předložení šeku k proplacení, nejdéle však ve lhůtě pro předložení šeku podle právních předpisů<sup>7</sup>.
- 50.13** Podpisy na soukromých šecích budou ověřovány podle Podpisových vzorů k Účtu platných v den doručení šeku k proplacení v místě splatnosti.
- 50.14** **Proplacení soukromého šeku.** Soukromé šeky Banky jsou propláceny bezhotovostně na účet majitele šeku v kterémkoli obchodním místě Banky.
- 50.15** Soukromé šeky Banky jsou propláceny v hotovosti v každém obchodním místě Banky, které poskytuje hotovostní platební styk. Vypíječijící obchodní místo Banky je oprávněno provést autorizaci u Klientova obchodního místa vedoucího Účet, ke kterému byl šek vystaven. Cenu za autorizaci šeku hradí majitel šeku.
- 50.16** Majitel šeku se musí Bance identifikovat způsobem požadovaným Bankou.
- 50.17** Při předložení šeku Bance k proplacení je majitel šeku povinen vždy na šeku učinit blankoindosament, tedy šek na rubové straně podepsat (žiro). Je-li šek předkládán k proplacení v rámci služby Výplata hotovosti prostřednictvím uzavřeného obalu, může žiro na rubové straně učinit i Oprávněná osoba.
- 50.18** Při požadavku výplaty šeku v hotovosti platí lhůty a opatření pro hotovostní platební styk.
- 50.19** **Ztráta nebo odcizení šeku.** Klient se zavazuje neprodleně oznámit Bance ztrátu nebo odcizení šeku, a to nejlépe na obchodním místě Banky, které šek vydalo, a zároveň zajistit, aby tuto povinnost dodržovali všichni držitelé šeků. Zároveň bere na vědomí, že v případě následného předložení takového šeku Bance k proplacení je Banka oprávněna takový šek majiteli šeku neproplatit, a to právě z důvodu oznámení ztráty nebo odcizení šeku.

## G) ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

### Článek 51. Vymezení pojmů a výkladová pravidla

- 51.1** Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v Oznámení, není-li dále v článku 51.2 nebo článku 51.3 stanoveno jinak, následující význam:
- „**B2B**“ (nebo také „Business to Business“) je Platební schéma určené pro fyzické osoby – podnikatele a právnické osoby, kteří využívají SEPA inkaso.
- „**Banka**“ je Komerční banka, a.s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360.
- „**Bankovní služby**“ jsou jakékoli bankovní obchody, služby a produkty poskytované Bankou na základě bankovní licence Banky, včetně investičních služeb poskytovaných Bankou jako obchodníkem s cennými papíry.
- „**BIC**“ je mezinárodní identifikační kód banky (z anglického Business Identifier Code), který umožňuje jednoznačnou identifikaci příslušné banky v dané zemi.
- „**CORE**“ (nebo také „Business to Customer“) je Platební schéma určené pro fyzické osoby – nepodnikatele, fyzické osoby – podnikatele a právnické osoby, kteří využívají SEPA inkaso.
- „**CID**“ je jedinečné identifikační číslo (z anglického Creditor Identifier), které jednoznačně identifikuje příjemce SEPA inkas. Jeho délka nesmí přesáhnout 35 znaků. CID pro Českou republiku má pevnou délku 12 znaků a je vydávaný Českou národní bankou.
- „**Člen finanční skupiny Banky**“ nebo „**Člen FSKB**“ je Komerční pojišťovna, a.s., IČO: 63998017; Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., IČO: 60192852; KB Penzijní společnost, a.s., IČO: 61860018; ESSOX s.r.o., IČO: 26764652, Factoring KB, a.s., IČO: 25148290, a další subjekty, v nichž Banka má či nabude majetkovou účast spočívající v přímém či nepřímém podílu na jejich základním kapitálu.
- „**EHP**“ je Evropský hospodářský prostor.
- „**IBAN**“ je zkratka pro International Bank Account Number, tedy mezinárodní číslo účtu, které umožňuje Bance jednoznačnou identifikaci čísla účtu, banky a země plátce nebo příjemce.
- „**Jedinečný identifikátor**“ je bankovní spojení ve formátu IBAN (příp. číslo účtu) a/nebo BIC či jiná identifikace banky příjemce anebo v tuzemském platebním styku ve formátu čísla účtu a kódu banky (kódu platebního styku<sup>8</sup>).
- „**Klient**“ je právnická osoba, fyzická osoba – podnikatel nebo fyzická osoba – nepodnikatel, která využívá Platební služby, případně osoba žádající o poskytnutí Platebních služeb.
- „**Klientovo obchodní místo**“ je obchodní místo Banky, které vede Klientovi Účet.
- „**Kvalifikovaný klient**“ je Klient spotřebitel v souvislosti s poskytováním Platebních služeb.
- „**Kurz**“ je směnný kurz vyhlášený Bankou.
- „**Obchodní den**“ je den, na který nepřipadá sobota, neděle, státní svátek ani ostatní svátky ve smyslu příslušných právních předpisů a ve který je Banka otevřena pro poskytování Bankovních služeb, a zároveň jsou jiné instituce, které se účastní poskytnutí Bankovní služby nebo na kterých je poskytnutí Bankovní služby závislé, otevřeny pro poskytování příslušných služeb.
- „**Okamžik účinnosti**“ je okamžik přijetí Příkazu ve smyslu zákona o platebním styku, určený v souladu s Oznámením a se Smlouvou, kdy jsou splněny všechny podmínky stanovené Smlouvou nebo právními předpisy pro (i) převzetí peněžních prostředků a Příkazu Bankou u vkladu hotovosti nebo (ii) odepsání peněžních prostředků z Účtu u výběru hotovosti a ostatních Příkazů, tj. okamžik, kdy dochází (nebo má dojít) k převzetí peněžních prostředků nebo odepsání peněžních prostředků Bankou.
- „**Oprávněná osoba**“ je osoba uvedená na Podpisovém vzoru Klienta k Účtu.
- „**Oznámení**“ jsou sdělení, ve kterých jsou v souladu se VOP nebo příslušnými Produktovými podmínkami stanoveny další podmínky a technické aspekty poskytování Bankovních služeb. Oznámením nejsou zejména Oznámení o úrokových sazbách a kurzovní lístek Banky.
- „**Platební prostředek**“ je zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi Bankou a Klientem, které se týkají Klienta a kterými Klient dává platební příkaz. Platebním prostředkem není zejména Příkaz doručeny Bance v papírové podobě.

<sup>7</sup> Z.č. 191/1950 Sb., zákon směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>8</sup> Vyhláška ČNB č. 169/2011 Sb., o stanovení pravidel tvorby čísla účtu v platebním styku.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

„**Platební schéma**“ je jednotný soubor pravidel, postupů a norem nebo prováděcích pokynů, na kterých se dohodli poskytovatelé Platebních služeb, pro provádění platebních transakcí v Evropské unii a v rámci členských států, oddělený od jakékoliv infrastruktury nebo platebního systému, který zajišťuje jeho provoz.

„**Platební služby**“ jsou Bankovní služby, které jsou platebními službami ve smyslu zákona o platebním styku<sup>9</sup> (např. převody peněžních prostředků, vydávání platebních prostředků a výběry a vklady hotovosti).

„**Platební účet**“ je Účet, který je platebním účtem ve smyslu zákona o platebním styku<sup>9</sup>, tj. účet, který slouží k provádění platebních transakcí.

„**Pobočka Banky**“ je Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky na Slovensku

„**Podpisový vzor**“ je Bankou akceptovaný vzor podpisu Oprávněné osoby, obsahující grafickou podobu jejího jména, sloužící k její identifikaci pro účely nakládání s prostředky na Účtu či za účelem podání žádosti o poskytnutí Bankovní služby či k provedení jiného dohodnutého úkonu s Bankovní službou souvisejícího. Podpisový vzor musí mít náležitosti plně moci.

„**Produktové podmínky**“ jsou podmínky Banky upravující poskytování jednotlivých Bankovních služeb.

„**Příkaz**“ je platební příkaz, tj. pokyn Klienta, jímž Banku žádá o provedení platební transakce.

„**Příkaz k SEPA inkasu**“ má význam stanovený v článku 37. Oznámení.

„**Příkaz k inkasu**“ má význam stanovený v článku 7.1 Oznámení.

„**Sazebník**“ je přehled všech poplatků, ostatních cen a jiných plateb za Bankovní služby a za úkony s Bankovními službami souvisejícími.

„**SEPA dodatečné informace**“ jsou informace vymezené v SEPA Platebních schématech pro úhrady a inkasa.

„**SEPA dosažitelná banka**“ je banka, která je účastnickou bankou SEPA Platebních schémat pro úhrady a inkasa.

„**SEPA platba**“ je jakýkoliv bezhotovostní převod v měně EUR, jehož výše není omezena, a to mezi účty vedenými v libovolné měně v SEPA prostoru.

V případě SEPA platby mezi účty vedenými v Bance musí být účet plátce nebo účet příjemce veden v měně EUR.

„**SEPA prostor**“ tvoří země členských států EHP a území, která dobrovolně přistoupila k SEPA pravidlům. Aktuální seznam všech zemí uplatňujících SEPA pravidla je zveřejněn na oficiálních stránkách Rady pro evropský platební styk - [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu).

„**Služba EL KB**“ je služba Banky – Expresní linka KB poskytovaná Klientovi na základě Smlouvy, umožňující Klientovi využívat v rámci jednotlivých modulů Expresní linky KB služby uvedené v Podmínkách pro poskytování a využívání Expresní linky KB. Moduly Expresní linky KB jsou: Expresní linka KB – Standard, Expresní linka KB – Pro nezletilce.

„**Služba PB**“ je kterákoliv ze služeb přímého bankovníctví (PB), tj. MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka, Přímý kanál, nebo Mobilní banka.

„**Smlouva**“ je smlouva o poskytnutí Bankovní služby uzavřená mezi Klientem a Bankou.

„**Smlouva o Platebních službách**“ je jakákoliv Smlouva, bez ohledu na její označení, jejímž předmětem je poskytování Platebních služeb (např. smlouva o zřízení a vedení běžného Účtu, smlouva o vydání a užívání platební karty).

„**Statutární orgán**“ je pro účely provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby PB definován v Podmínkách pro poskytování a využívání přímého bankovníctví a pro účel provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby EL KB v Podmínkách pro poskytování a využívání Expresní linky KB.

„**Transakce mimo EHP**“ jsou platební transakce z nebo do státu, který není členem Evropského hospodářského prostoru.

„**Transakce v rámci EHP**“ jsou platební transakce z nebo do státu, který je členem Evropského hospodářského prostoru.

„**Účet**“ je jakýkoliv běžný, spořicí nebo termínovaný účet a pro účely provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby PB nebo Služby EL KB i úvěrový účet Klienta vedený Bankou; v části D) Oznámení se pak Účtem rozumí pouze ten účet v uvedeném smyslu, který je obsluhován prostřednictvím Služby PB a v části E) Oznámení prostřednictvím Služby EL KB.

„**UMR**“ je jedinečný identifikační kód mandátu pro SEPA inkaso, který je stanoven příjemcem SEPA inkasa (z anglického Unique Mandate Reference). Jeho délka nesmí přesáhnout 35 znaků.

„**Uživatel**“ je pro účely provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby PB a Služby EL KB držitel Osobního certifikátu, který je oprávněn využívat Službu PB, a to Klient – fyzická osoba, Statutární orgán nebo Zmocněná osoba.

„**Zmocněnec**“ je fyzická nebo právnická osoba, kterou Klient zmocnil plnou mocí, aby jej zastupovala ve vztahu k Bance v rozsahu stanoveném touto plnou mocí, nebo která je zmocněna zastupovat Klienta na základě právního předpisu nebo rozhodnutí soudu.

„**Zahraníční platba**“ je Příkaz k úhradě, který je možné použít (i) pro platbu v cizí měně nebo v Kč do zahraničí, nebo (ii) pro platbu v cizí měně mimo Banku v rámci České republiky. Zahraníční platbu je možné zadat na vrub běžného Účtu vedeného v Kč nebo v cizí měně. Platby jsou zúčtovány prostřednictvím vzájemných účtů banky odesílatele a banky příjemce, případně také zprostředkujících bank.

„**Zúčtovací centrum ČNB**“ je zúčtovací centrum České národní banky, které zúčtovává mezibankovní platební transakce předávané jednotlivými účastnickými bankami v tuzemsku prostřednictvím jejich účtů vedených v Kč.

51.2 **Pojmy pro Služby PB.** Pro účely provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby PB mají pojmy s velkým počátečním písmenem v části D) Oznámení následující význam:

„**Dávka**“ je více Příkazů ve formě souboru (vygenerovaného např. účetním systémem Klienta) v určitém formátu.

„**FX platba**“ je platba prováděná na základě Příkazu k převodu prostředků nakoupených s dohodnutým kurzem na základě zvláštní smlouvy pro obchody na finančních trzích uzavřené mezi Bankou a Klientem z vnitřního účtu Banky.

„**Limit plateb s indiv. FX**“ je maximální denní výše pro nakládání s prostředky prostřednictvím FX platby.

„**Limit pro schvalování plateb**“ je maximální denní výše vztahující se na platby uložené k autorizaci autorizované ve službě Mobilní banka.

„**Limit Subjektu**“ je celková maximální denní výše pro nakládání s prostředky na všech běžných a termínovaných Účtech a prostřednictvím všech Uživatelů napojených k danému Subjektu.

„**Limit Uživatele k Účtu**“ je maximální denní výše pro nakládání s prostředky na běžném a termínovaném Účtu obsluhovaném Uživatelem, do které může Uživatel nakládat s prostředky na tomto Účtu sám.

„**Limit uživatele MBA**“ je maximální denní výše limitu Uživatele pro nakládání s prostředky prostřednictvím služby Mobilní banka. Limit uživatele MBA může být maximálně ve výši Limitu Subjektu.

„**Limit uživatele Služby iniciování platby**“ je maximální denní výše Limitu Uživatele pro nakládání s prostředky prostřednictvím Služby iniciování platby. Tento limit může být maximálně ve výši Limitu Subjektu.

„**Podpis**“ je elektronický podpis na základě smlouvy o vydání a používání osobního certifikátu, jehož použití může být podmíněno dalšími bezpečnostními prvky.

„**Příručky**“ jsou příručky Banky ke Službám PB, které je Banka oprávněna měnit, a to: Příručka pro Profibanku, Příručka pro obsluhu aplikace služby MojeBanka, Příručka pro obsluhu aplikace MojeBanka Business a Příručka pro obsluhu aplikace Přímý kanál. Příručky Banka zveřejňuje na svých internetových stránkách. Příručky nejsou Oznámeními ve smyslu VOP.

„**Služba iniciování platby**“ je služba, kdy nám třetí strana oprávněná poskytovat takovou službu předá vašim jménem prostřednictvím internetu Příkaz k úhradě z Platebního Účtu přístupného prostřednictvím internetu.

<sup>9</sup> Z.č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

„Standardní Uživatel“ je Uživatel, který může sám nakládat s prostředky na Účtu a provádět FX platby do výše svého Limitu Uživatele k Účtu, případně Limitu plateb s indiv. FX, a to i při nastavení Vícenásobné/Víceúrovňové autorizace. Při nastavení Vícenásobné/Víceúrovňové autorizaci může Standardní Uživatel Příklad, který převyšuje jeho Limit Uživatele k Účtu nebo Limit plateb s indiv. FX, pouze odeslat k autorizaci za účelem zajištění sjednaného počtu Podpisů. Klient – fyzická osoba je vždy Standardním uživatelem.

„Vícenásobná autorizace“ je nastavení, při kterém se vyžaduje pro některá jednání zajištění zvoleného počtu Podpisů (v rozmezí 2 až 5) Uživatelů při využívání Služeb PB.

„Víceúrovňová autorizace“ je nastavení, při kterém se vyžaduje pro některá jednání zajištění zvoleného počtu Podpisů Uživatelů ve dvou různých úrovních pro využívání Služeb PB.

„Zmocněná osoba“ je fyzická osoba, kromě Statutárního orgánu a Klienta – fyzické osoby, která je držitelem Osobního certifikátu, oprávněná využívat Služby PB v rozsahu stanoveném v Příkazu k administraci a ve Smlouvě.

**51.3** **Pojmy pro Službu EL KB.** Pro účely provádění platebních transakcí prostřednictvím Služby EL KB mají pojmy s velkým počátečním písmenem v části E) Oznámení následující význam:

„Limit Služby“ je maximální denní výše limitu pro nakládání s prostředky prostřednictvím Služby EL KB.

„Limit k Účtu“ je maximální denní limit Uživatele – Zmocněné osoby pro nakládání s prostředky na příslušném Účtu Klienta prostřednictvím Služby EL KB.

„Zmocněná osoba“ je fyzická osoba, která uzavřela Smlouvu o poskytování Expresní linky KB, zmocněná Klientem na základě plné moci k využívání Služby EL KB.

**51.4** Pokud z kontextu nevyplývá jinak, platí při výkladu Oznámení a Smlouvy následující pravidla:

- pojem „banka“ zahrnuje veškeré poskytovatele platebních služeb ve smyslu zákona o platebním styku<sup>10</sup>,
- „datum splatnosti“ nebo „dnem splatnosti“ se rozumí datum, které Klient uvedl v Příkazu jako den, kdy má dojít k odepsání peněžních prostředků z Účtu nebo k výplatě (výběru) hotovosti,
- zúčtováním se rozumí ve vztahu k Příkazům připsání peněžních prostředků na účet nebo odepsání peněžních prostředků z účtu,
- Smlouvou se rozumí Smlouva včetně všech jejích nedílných součástí, zejména včetně VOP, Oznámení, případných Produktových podmínek, jiných Oznámení a Sazebníku,
- transakcemi v rámci EHP se rozumí transakce, u kterých je účet plátce i příjemce veden v členském státu Evropské unie nebo ve státu tvořícím EHP; transakcemi v rámci EHP jsou také tuzemské platební transakce,
- platební transakcí nebo transakcí se rozumí vklad peněžních prostředků na Účet nebo výběr peněžních prostředků z Účtu nebo bezhotovostní převod peněžních prostředků z Účtu nebo na Účet,
- pojmem „příkaz“ se rozumí jak Příkaz tak případně i jiný pokyn Klienta Bance,
- podmínky pro provedení Příkazu zahrnují zejména náležitosti Příkazu dle článku 7 VOP anebo příslušných Produktových podmínek, souhlas plátce s platební transakcí dle článku 14 VOP, případně článku 17.5 a násl. Oznámení a splnění podmínek příslušného produktu dle Oznámení a příslušných Produktových podmínek
- odkazy na internetové stránky Banky jsou odkazy na adresu [www.kb.cz](http://www.kb.cz), nebo [www.mojebanka.cz](http://www.mojebanka.cz), případně jiné internetové adresy, které Banka používá nebo bude používat v souvislosti s poskytováním Služby PB nebo Služby EL KB.

## Článek 52. Přečodná ustanovení

**52.1** Nejsou sjednána.

## Článek 53. Závěrečná ustanovení

**53.1** Oznámení ruší a nahrazuje Oznámení o provádění platebního styku účinné od 3. 4. 2017.

**53.2** Toto Oznámení nabývá účinnosti dne 5. 12. 2017, s výjimkou změn v článcích 1.21, 2., 24., 33.3, 44.1 – první věta, 44.2, 44.7, 44.15, 44.16 a 51.1, které nabývají účinnosti ke dni účinnosti zákona, který zapracovává příslušný předpis Evropské unie.<sup>11</sup>

<sup>10</sup> Z.č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>11</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 o platebních službách na vnitřním trhu.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

## Příloha: Postup při vyplňování soukromých šeků Banky

Postup při vyplňování soukromých šeků Komerční banky, a.s.

**KB Komerční banka, a.s., Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1, Czech Republic**

Zaplatte za tento šek 00000000  
Pay against this cheque

Číslo slovy | Amount in words  
*Jedemilión dvěstě padesát šeků* (1)

Měna/Currency | Částka/Amount (3)  
*Kč* = 1.256,-

*Plzeň* (4)  
Místo vystavení | Place

*15. června 2010*  
Datum vystavení | Date

*Bary laký, s.r.o. Štrobá 25, Kladno* (2)  
Kvota |

*[Signature]* (5)  
Podpis | označení vystavce | Signature

**Za 0989503 TESTOVACÍ KLIENT**

ACCOUNT No.	BANK CODE	A/MOUNT	CHEQUE No.	CODS
ČÍSLO ÚČTU	KÓD BANKY	ČÁSTKA	ČÍSLO ŠEKU	KÓD

23242602970000100> 00000000>

TOUHO POLE LADKÁVĚ NEPOURADUJE AŽI NEZAŽIJALITE, JE URČENO K AUTOMATICKÉMU ZPRACOVÁNÍ ŠEKU ENK VYPLŇOVÁNÍM TOUHO POLE

1. Vyplňte šekovou částku slovy.
2. Uveďte název, obchodní firmu nebo jméno a příjmení příjemce šekové částky, příp. i místo sídla nebo bydliště.
3. Vyplňte označení měny (u cizí měny uveďte ISO kód) a šekovou částku číslicemi (shodně s částkou uvedenou slovy).
4. Uveďte místo a datum vystavení.
5. Podepište dle Podpisového vzoru k Účtu.

# OZNÁMENÍ O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

## Přehled změn Oznámení o provádění platebního styku účinného ode dne 17. 4. 2018

Za nedílnou součást smlouvy ve smyslu čl. 2.2 *Všeobecných obchodních podmínek se od 17. 4. 2018 považuje toto Oznámení o provádění platebního styku ve znění níže uvedených změn. Nový text je upraven kurzívou a podtržením, rušený text je upraven kurzívou a přeškrtnutím.*

### Třetí věta v článku 1.16 se mění následujícím způsobem

Banka informuje Klienta o odmítnutí Příkazu písemně poštou; nebo prostřednictvím Služby PB ~~nebo oběma způsoby~~, nebude-li mezi Bankou a Klientem sjednáno jinak.

### Do článku 8.1 se za bod ii) doplňuje nový odstavec tohoto znění:

V případě nesplnění podmínek pro provedení Příkazu k inkasu v den splatnosti se pokus o provedení takového Příkazu bude opakovat 4 následující Obchodní dny po sobě ve vícekolovém zpracování, dokud nebudou splněny podmínky pro provedení. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku bude Příkaz k inkasu následující Obchodní den odmítnut.

### Článek 24.6 se mění následujícím způsobem

Úhrada cen spojených s převodem u Transakcí v rámci EHP. U Transakcí v rámci EHP budou ceny spojené s převodem hrazeny zčásti Klientem a zčásti příjemcem („SLEV“ nebo „SHA“). Klient je povinen označit Příkaz symbolem „SLEV“ nebo „SHA“, pokud příslušný formulář nebo datové pole umožňují výběr způsobu úhrady cen. V případě, že Klient nevybere typ poplatku, je Příkaz zpracován s typem poplatku „SHA“. ~~U Transakcí v rámci EHP je Klient oprávněn rovněž určit poplatky typu „OUR“. V případě, že Klient uvede na Příkazu „OUR“, jsou ceny spojené s převodem hrazeny Klientem. Banka však není oprávněna snižovat částku převodu o jeho cenu. Pokud Klient u Transakcí v rámci EHP v měnách mimo EHP určí, že ceny spojené s převodem budou hrazeny zčásti Klientem a zčásti příjemcem („SHA“), bere Klient tímto na vědomí, že mu bude Bankou účtována cena podle Sazebníku a že současně může být příjemci bankou příjemce či zprostředkujícími bankami účtována cena ve výši určené těmito bankami, případně může být o tyto ceny snížena částka převodu.~~

V článku 24.7 se v první větě uvádí pojem Transakce mimo EHP s velkým „T“.

### Článek 45.7 se zcela ruší

Dosavadní články 45.8 a 45.9 se nově označují jako články 45.7 a 45.8

### Článek 53.1 se mění následujícím způsobem

Oznámení ruší a nahrazuje Oznámení o provádění platebního styku účinné od ~~3. 4. 2017~~ 5. 12. 2017.

### Článek 53.2 se mění následujícím způsobem

Toto Oznámení nabývá účinnosti dne ~~5. 12. 2017~~ 17. 4. 2018.

V případě Vašich dotazů nebo potřeby dodatečných informací týkajících se připravovaných změn máte možnost obrátit se na svého bankovního poradce či na *Klientskou linku* +420 800 521 521.

S pozdravem

Vaše Komerční banka